

Fagbeskrivelse Brancheretningsfag Finansøkonom.

# Brancheretningsfag

Vægt: 5 ECTS

Placering: 3. semester

**Der udbydes på 3. semester følgende brancheretninger:**

* Rådgivning og det finansielle detailmarked (pengeinstitut / realkredit)
* Ejendomshandel
* Ejendomsadministration
* Økonomistyring i private og offentlige virksomheder
* Forsikring

## Rådgivning og det finansielle detailmarked (pengeinstitut)

**Mål:**

Specialefaget har som målsætning at forberede den studerende på praktikopholdet samt bibringe den studerende tilstrækkelige kompetencer til at rådgive om privatøkonomiske problemstillinger.

Den studerende skal således opnå viden, færdigheder og kompetencer, der vil forberede denne på de arbejdsområder, der indgår i praktikken.

Det skal være speciel fokus på rådgivning om investeringsprodukter i henhold til ”Bekendtgørelse om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning om visse investeringsprodukter" samt tilhørende vejledning.

Dette betyder, at den studerende har tilstrækkelige kompetencer indenfor investering på følgende områder:

* relevant lovgivning
* investeringsprodukter
* økonomisk forståelse

**Den studerende skal have viden om:**

* Relevant lovgivning vedr. investeringsrådgivning og værdipapirhandel, herunder:
  + - * Bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel med vejledning
      * Bekendtgørelse om værdipapirhandleres udførelse af ordrer med vejledning
      * Bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder med vejledning
      * Bekendtgørelse om risikomærkning med vejledning
      * Reglerne om markedsmisbrug
      * Udvalgte dele af lov om finansiel virksomhed i form af kendskab til, hvilke finansielle instrumenter der er omfattet af loven.
* Investeringsprodukter inden for mærkningsordningens kategorier "grøn" og "gul", herunder grundlæggende skatteregler for de pågældende produkter.
* Samfundsøkonomiske sammenhænge jf. "Vejledning til bekendtgørelse om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning om visse investeringsprodukter", herunder:
  + - * Kapitalmarkedernes rolle og funktion, herunder: Primærmarked, sekundær marked, markedspladser og overordnede principper for clearing og settlement af værdipapirer.
      * Sammenhænge mellem afkast og risiko
      * Overordnet porteføljeteori, herunder: Principper for risikospredning og relevante porteføljeteorier i forhold til porteføljepleje hos forskellige investorprofiler.
      * Omkostninger, herunder: Beregningsmetoder for omkostninger ved investeringsprodukter samt ÅOP for investeringsbeviser og strukturerede produkter
* Relevante pensions- og forsikringsprodukter
* Lånetyper i forbindelse med finansiering af fast ejendom
* Grundlæggende kreditvurdering
* Rådgiverrollen og håndtering af kundesamtalen

**Den studerende skal have færdighed i at:**

* Yde finansiel rådgivning over for privatkunden og den mindre erhvervskunde under hensyntagen til skat og forretningsmuligheder for pengeinstituttet.
* Afdække og vurdere en investorprofil med henblik på at kunne udarbejde og formidle investeringsforslag til den almene privat-/investeringskunde under hensyntagen til lovgivning om grønne og gule produkter.

**Den studerende skal opnå kompetence i:**

* Selvstændigt at kunne vurdere og rådgive om investeringsmuligheder og formueforhold i relation til forskellige relevante parametre gennem en analyse af kundens risikoprofil.
* Selvstændigt at kunne vurdere og rådgive privatkunder om privatøkonomiske problemstillinger inden for pension, ejendomsfinansiering og kredit gennem en analyse af privatkundeprofilen.
* At planlægge og gennemføre en rådgivningssamtale med en kunde

Fagplanen opdateres løbende i henhold til eventuelle ændringer af kravene i den relevante lovgivning.

## Ejendomshandel

**Mål:**

Målet er at give den studerende en klar forståelse for rammerne for ejendomsmæglerens arbejde.

**Viden og forståelse**

**Den studerende har:**

* Viden om hovedlovene – dvs. lov om omsætning af fast ejendom, forbrugerbeskyttelsesloven, erhvervelsesloven samt energimærkeloven – med dertil hørende bekendtgørelser
* Forståelse for de forskellige ejendomskategorier, ejendomstyper og ejer former og den dertil knyttede ejendomsjura
  + Almindelige ejerboligtyper, dvs. en- og tofamiliehuse, fritidshuse og ejerlejligheder
  + Andelsboliger, deres udbud og den tilknyttede forbrugerbeskyttelse
  + Boliglandbrug
* Viden om ejendomsmæglerens annonceringsplatforme
* Viden om hvorfra oplysningerne i salgsopstillingen er hentet

**Færdigheder**

**Den studerende kan:**

* Beskrive ejendomshandlens faser (forberedelse, før salg, salg, efter salg) og ejendomsmæglerens rolle i de enkelte faser
* Beskrive ejendomshandlens formularer (formidlingsaftale, salgsbudget/provenu, salgsopstilling, købsaftale)

**Den studerende opnår kompetence i at:**

* Anvende hovedlovene med henblik på at assistere ved opgave med vurdering, klargøring og salg i alle forbrugerhandler

## Ejendomsadministration

**Mål:**

Målet er at give den studerende indsigt branchen, og komme rundt om de mange forskelligartede opgaver, der ligger i at administrere forskellige typer af ejendomme. Specialefaget vil give den studerende en klar forståelse af hvilke arbejdsopgaver en ejendomsadministrator varetager.

Specialefaget giver et indblik i følgende områder i relation til forvaltning af fast ejendom:

* Indsigt i drift og udvikling af de forskellige typer af fast ejendom
* Juridiske problemstillinger i relation til boligområdet
* Økonomiske problemstillinger i relation til boligområdet.
* Kundeforhold og kundekontakt

**Den studerende *vil få* viden om:**

* Relevant lovgivning inden for fast ejendom, herunder bolig- og erhvervsejendomme samt foreninger (fx ejerforeninger eller andelsboligforeninger).
* Forskellige typer af lejemål og regler for løsning af opgaver som fx indgåelse af lejekontrakt, lejefastsættelse, opsigelse, ophævelse, fraflytning, fremleje og bytte.
* Administrators rolle i forhold til udlejere, lejere og bestyrelser samt administrators rolle på en generalforsamling.
* Regnskabs- og budgetudarbejdelse for forskellige typer af fast ejendom.

**Den studerende *vil få* færdighed i at:**

* Kunne skelne mellem de forskellige typer af ejendomme
* Kunne omkostningsfordele på diverse udgiftsposter
* Kunne skelne mellem forskellige kundeforhold

**Den studerende *opnår* kompetence i at:**

Anvende hovedlovene og selvstændigt:

* Kunne skelne mellem forskellige parter i driften af en ejendom (fx bestyrelse, lejer eller udlejer), og få indblik i parternes forskellige interesser.
* Gennemskue og gennemgå regnskab og budget på en ejendom.
* Varetage opgaver i forbindelse med administration af forskellige typer af ejendomme

## Økonomistyring i private og offentlige virksomheder

**Mål**

Målet er, at den studerende har viden om teori og metoder fra økonomistyring og kan anvende økonomistyringsmodeller og værktøjer ud fra praksis.

Den studerende opnår en helhedsopfattelse af de økonomistyringsmæssige beslutningsprocesser og baggrunden herfor. Den studerende skal derved på kvalificeret vis kunne deltage i økonomistyring i finansielle virksomheder og i andre virksomheders økonomifunktion.

**Viden og forståelse**

**Den studerende har:**

* Viden om økonomistyringssystemer og daglig regnskabsføring
* Viden om forskellen mellem økonomistyringsregnskab og eksternt årsregnskab
* Viden om traditionelle økonomistyringsdiscipliner
* Viden om moderne økonomistyringsdiscipliner herunder ABC, Balanced scorecard, Target costing, KPI’er mv.
* Viden om værdiansættelse af virksomheder ud fra Discounted Cashflow modellen
* Forståelse for anvendelse af økonomistyringsmodeller i virksomhedens hverdag, både offentlige og private.

**Færdigheder**

**Den studerende kan:**

#### Foretage daglig regnskabsføring indenfor centrale dele af virksomhedens økonomi

#### Anvende centrale dele af et økonomistyringssystem

* Foretage udarbejdelse af interne økonomistyringsrapporter
* Anvende traditionelle og moderne økonomistyringsdiscipliner
* Foretage værdiansættelse af virksomheder ud fra Discounted Cashflow modellen
* Anvende økonomistyringsmodeller i virksomheders hverdag.

**Kompetencer**

**Den studerende kan:**

* Selvstændigt indgå i tværfagligt samarbejde omkring at vurdere og formidle økonomistyringsmæssige forhold i bred forstand

Udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis inden for økonomistyring

## Forsikring

**Mål:**

Specialefaget har som målsætning at forberede den studerende på praktikopholdet samt bibringe den studerende indsigt i relevante forsikringsmæssige problemstillinger.

Den studerende skal opnå viden, færdigheder og kompetencer, der vil forberede denne på de arbejdsområder, der indgår i praktikken.

**Viden**

**Den studerende har viden om:**

* forsikrings rolle i samfundet
* branchens sammensætning
* forretningsforståelse, herunder lønsomhed (combined ratio) - hvordan tjener selskaberne penge
* risikobetragtning herunder
  + præmiens opbygning
  + prisfastsættelse på baggrund af risiko
* grundlæggende jura
  + Lov om finansiel virksomhed
  + God skik for finansielle virksomheder
  + Aftaleloven kap. 1 og 2
  + Forsikringsaftaleloven: opsigelse, urigtige oplysninger, sikredes fremkaldelse af for-sikringsbegivenheden, fareforøgelse, sikkerhedsforskrifter, anmeldelses pligten, erstatningsopgørelse samt redning og bevaring
  + Erstatningsret
* relevante forsikringsprodukter:

Privat: indbo, ulykke, hus og bil

Erhverv: løsøre, arbejdsskade og ejendomme

* identificere lovpligtig og ikke lovpligtige forsikringer
* forskellen på ting, person og ansvars forsikringer
* ansvarsforsikringens dækning og betydning
* afdækning af forsikringsbehov
* rådgiverrollen

**Færdigheder**

**Den studerende kan:**

* redegøre for forskellen mellem ting, person og ansvarsforsikringer
* redegøre for forskellen mellem indboforsikring (privat) og løsøreforsikring (erhverv)
* redegøre for forskellen mellem ulykkesforsikring (privat) og arbejdsskade (erhverv)
* afdække en typisk forsikringskundes behov
* vurdere en kundes risikoprofil med henblik på at kunne udarbejde og formidle forsikringsforslag til privatkunden og den mindre erhvervskunde
* yde finansiel rådgivning over for privatkunden og den mindre erhvervskunde under hensyntagen forretningsmuligheder for et forsikringsselskab
* mestre kundebetjening både ved personligt møde og telefon
* afdække kundens forsikringsbehov under hensyntagen til om forsikringerne er lovpligtige eller ikke-lovpligtige

**Kompetencer**

**Den studerende kan:**

* planlægge og gennemføre en rådgivningssamtale med en kunde
* selvstændigt afdække kundens behov for forsikring og på den baggrund rådgive privatkunden og den mindre erhvervskunde om de typiske risici inden for skadesforsikring

*Biab 030717*