

Studieordning

for

Akademiuddannelsen i Finansiell rådgivning

Gældende fra den 1. februar 2018

1. INDLEDNING	3
2. UDDANNELSENS FORMÅL	3
3. UDDANNELSERNES VARIGHED	4
4. UDDANNELSENS TITEL	4
5. ADGANGSKRAV	4
6. UDDANNELSENS MÅL FOR LÆRINGSUDBYTTE, STRUKTUR OG INDHOLD	4
6.1 UDDANNELSENS MÅL FOR LÆRINGSUDBYTTE	5
6.2 UDDANNELSENS STRUKTUR OG INDHOLD	5
7. AFGANGSPROJEKT PÅ AU I FINANSIEL RÅDGIVNING	7
7.1 LÆRINGSMÅL	7
7.2 UDARBEJDELSE AF AFGANGSPROJEKT	8
8. UDDANNELSENS PÆDAGOGISKE TILRETTELÆGGELSE	8
8.1 UNDERVISNINGS- OG ARBEJDSFORMER	8
8.2 EVALUERING	9
9. PRØVER OG BEDØMMELSER	9
10. MERIT	9
11. CENSORKORPS	10
12. STUDIEVEJLEDNING	10
13. KLAGER OG DISPENSATION	10
13.1 KLAGER OVER PRØVER	10
13.2 DISPENSATION FRA STUDIEORDNINGEN	10
14. OVERGANGSORDNINGER	10
15. RETSGRUNDLAG	10
BILAG 1 "OBLIGATORISKE MODULER" (OB)	12
<i>Modul Ob1: Erhvervsjura i den finansielle sektor</i>	12
<i>Modul Ob2: Samfundsøkonomi</i>	13
BILAG 2 "VALGFRIE MODULER INDEN FOR UDDANNELSENS FAGLIGE OMRÅDE" (VF)	15
<i>Modul Vf1: Boligfinansiering og -rådgivning</i>	15
<i>Modul Vf2: Årsrapport og virksomhedsanalyse</i>	16
<i>Modul Vf3: Pension</i>	17
<i>Modul Vf4: Kredit til private</i>	18
<i>Modul Vf5: Andelsbolig og ejerforeninger</i>	19
<i>Modul Vf6: Ejendomsinvestering og finansiering</i>	20
<i>Modul Vf7: Erhvervslejeret</i>	21
<i>Modul Vf8: Skat - privat</i>	22
<i>Modul Vf9: Investering</i>	23
<i>Modul Vf10: Bolig 1</i>	24
<i>Modul Vf11: Rådgivning og kommunikation</i>	25
BILAG 3 "UDDANNELSESRETNINGER OG RETNINGSSPECIFIKKE MODULER" (RS)	29
UDDANNELSESRETNING: BANK OG REALKREDIT	29
<i>Modul Rs1: Virksomhedens investering og finansiering</i>	30
<i>Modul Rs2: Data, marked og afsætning</i>	31
<i>Modul Rs3: Finansielle Forretninger</i>	32
UDDANNELSESRETNING: EJENDOMSMÆGLER	34

<i>Modul Rs4: Ejendomshandel I</i>	35
<i>Modul Rs5: Ejendomshandel II</i>	36
<i>Modul Rs6: Omsætning af fast ejendom</i>	37
UDDANNELSESRETNING: REVISION	38
<i>Modul Rs7: Analyse af regnskabsdata</i>	39
<i>Modul Rs8: Revision og årsrapport</i>	40
UDDANNELSESRETNING: EJENDOMSADMINISTRATION.....	41
<i>Modul Rs9: Administration af boligudlejningsejendomme</i>	42
<i>Modul Rs10: Ejendoms- og skatteregnskab</i>	43
BILAG 4 "INDLEDENDE KURSER"	44
MATEMATIK MED ØKONOMISK PROFIL.....	44
INDLEDENDE ERHVERVSJURA I DEN FINANSIELLE SEKTOR	45
INDLEDENDE IT.....	46
BILAG 5 "PRØVEFORMER"	47
INDLEDENDE KURSER	47
<i>Matematik med økonomisk profil</i>	47
<i>Indledende erhvervsjura i den finansielle sektor</i>	47
OBLIGATORISKE FAGMODULER	47
<i>Erhvervsjura i den finansielle sektor</i>	47
<i>Samfundsøkonomi</i>	48
VALGFAG.....	49
<i>Bolig1</i>	49
<i>Boligfinansiering og rådgivning</i>	49
<i>Årsrapport og virksomhedsanalyse</i>	51
<i>Pension og Investering</i>	52
<i>Kredit til private og Skat</i>	53
<i>Andelsbolig – og ejerforeninger</i>	54
EJENDOMSINVESTERING OG FINANSIERING	54
<i>Erhvervslejeret</i>	54
RETNINGSSPECIFIKKE FAGMODULER	55
<i>Data, marked og afsætning</i>	55
<i>Analyse af regnskabsdata</i>	56
<i>Ejendomshandel II</i>	58
<i>Virksomhedens investering og finansiering</i>	60
<i>Finansielle forretninger</i>	61
<i>Omsætning af fast ejendom</i>	62
<i>Revision og Årsrapport</i>	63
<i>Administration af boligejendomme</i>	64
<i>Ejendoms- og skatteregnskab</i>	65
AFGANGSPROJEKT	65

1. Indledning

Akademiuddannelsen (AU) i finansiel rådgivning er en erhvervsrettet videregående uddannelse udbudt efter *lov om erhvervsrettet grunduddannelse og videregående uddannelse (videreuddannelsessystemet) for voksne (VfV-loven)* og efter bestemmelserne om tilrettelæggelse af deltidsuddannelser i *lov om åben uddannelse (erhvervsrettet voksenuddannelse) m.v. (ÅU-loven)*. Uddannelsen er omfattet af reglerne i *bekendtgørelse om akademiuddannelser* fra Ministeriet for Forskning, Innovation og Videregående Uddannelser.

Uddannelsen hører under det merkantile fagområde i *bekendtgørelse om akademiuddannelser*.

Studieordningen er udarbejdet i fællesskab af de institutioner, som er godkendt af Undervisningsministeriet til udbud af denne uddannelse. Studieordningen finder anvendelse for alle godkendte udbud af uddannelsen, og ændringer i studieordningen kan kun foretages i et samarbejde mellem de udbydende institutioner.

Følgende uddannelsesinstitutioner er ved denne studieordnings ikrafttræden godkendt til udbud af akademiuddannelsen (AU) i finansiel rådgivning:

Erhvervsakademiet Lillebælt	www.eal.dk
Copenhagen Business Academy	www.cphbusiness.dk
Erhvervsakademi Aarhus	www.eaaa.dk
Erhvervsakademiet MidtVest	www.eamv.dk
Erhvervsakademiet Sjælland	www.easj.dk
Erhvervsakademiet Kolding, IBA	www.eakolding.dk
Erhvervsakademiet Dania	www.eadania.dk
Erhvervsakademiet Sydvest	www.easv.dk
Københavns Erhvervsakademi	www.kea.dk
UC Nordjylland	www.ucn.dk

Ved udarbejdelse af den fælles studieordning og væsentlige ændringer heraf tager institutionerne kontakt til aftagerne og øvrige interessenter samt indhenter en udtalelse fra censorformandskabet, jf. eksamensbekendtgørelsen.

Studieordningen og væsentlige ændringer heraf træder i kraft ved et studieårs begyndelse og skal indeholde de fornødne overgangsordninger.

Studieordningen er gældende fra 1. august 2017. Den til enhver tid gældende studieordning er tilgængelig på udbyderens hjemmeside.

2. Uddannelsens formål

Akademiuddannelsen (AU) i finansiel rådgivning har til formål at kvalificere den uddannede til selvstændigt at varetage funktioner inden for finansområdet.

Uddannelsen skal bidrage til at kvalificere den studerende til at kunne deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang samt til i en struktureret sammenhæng at kunne udvikle egen praksis.

Den uddannede skal kvalificeres til selvstændigt at kunne analysere, planlægge og gennemføre løsninger indenfor det finansielle område.

Formålet ligger inden for fagområdets formål, som fastsat i *bekendtgørelse om akademiuddannelser*.

3. Uddannelsernes varighed

Uddannelsen er normeret til 1 studenterårsværk. 1 studenterårsværk er en heltidsstuderendes arbejde i 1 år og svarer til 60 ECTS-point (European Credit Transfer System).

ECTS-point er en talmæssig angivelse for den totale arbejdsbelastning, som gennemførelsen af en uddannelse eller et modul er normeret til. I studenterårsværket er indregnet arbejdsbelastningen ved alle former for uddannelsesaktiviteter, der knytter sig til uddannelsen eller modulet, herunder skemalagt undervisning, forberedelse, selvstudie, projektarbejde, udarbejdelse af skriftlige opgaver, øvelser og cases, samt eksaminer og andre bedømmelser.

4. Uddannelsens titel

Studerende, der har gennemført moduler svarende til mindst 40 ECTS-point under det merkantile fagområde, kan anvende betegnelsen Merkonom. Betegnelsen på engelsk er *Academy Foundation (AF) Graduate in Business*.

En bestået akademiuddannelse giver adgang til titlen AU i Finansiell rådgivning. AU står for akademiuddannet. Betegnelsen på engelsk er *Academy Profession (AP) Degree in Financial Advice*.

5. Adgangskrav

Adgang til optagelse på akademiuddannelsen i finansiell rådgivning eller enkelte moduler herfra er betinget af, at ansøgeren har gennemført en relevant adgangsgivende uddannelse mindst på niveau med en relevant erhvervsuddannelse, en relevant grunduddannelse for voksne (GVU), eller en gymnasial uddannelse (HHX, STX, HTX og HF).

Ansøger skal desuden have mindst 2 års relevant erhvervs erfaring efter gennemført adgangsgivende uddannelse eller opnået sideløbende med den adgangsgivende uddannelse, f.eks. en relevant erhvervsuddannelse.

Institutionen kan optage ansøgere, der ikke har gennemført en relevant adgangsgivende uddannelse, men som ud fra en konkret vurdering skønnes at have uddannelsesmæssige forudsætninger, der kan sidestilles hermed.

Institutionen optager endvidere ansøgere, der efter individuel kompetencevurdering i henhold til § 15 a i *lov om erhvervsrettet grunduddannelse og videregående uddannelse (videreuddannelsessystemet) for voksne* har realkompetencer, der anerkendes som svarende til adgangsbetingelserne.

Indledende kurser kan tilbydes uddannelsessøgende, der ønsker optagelse eller er optaget på et modul, som den studerende ikke har kendskab til fra tidligere uddannelse. Der er tale om studieforberedende kurser, der har til formål at forbedre grundlaget for at gennemføre enten Samfundsøkonomi, Erhvervsjura i den finansielle sektor, Virksomhedens investering og finansiering, Data, marked og afsætning samt Analyse af regnskabsdata.

Kurserne er nærmere beskrevet i bilag 4. De indledende kurser har alle en studiebelastning svarende til 1/12 årsværk (i praksis 25-30 lektioner).

6. Uddannelsens mål for læringsudbytte, struktur og indhold

Akademiuddannelsen i finansiell rådgivning er inddelt i uddannelsesretninger og er modulopdelt. Den studerende kan gennemføre en akademiuddannelse rettet mod en faglig specialisering svarende til en af uddannelsesretningerne – eller gennemføre uddannelsen rettet mod en faglig videre kvalificering på tværs af uddannelsesretningerne.

6.1 Uddannelsens mål for læringsudbytte

Målene for læringsudbyttet på akademiuddannelsen i finansiel rådgivning beskrives ud fra Kvalifikationsrammen for de videregående uddannelser således:

Viden

- skal have udviklingsbaseret viden om praksis og anvendelse af metode og teori inden for det finansielle område
- skal have forståelse af praksis og/eller de vigtigste anvendte teorier og metoder inden for finansområdet og kunne forstå anvendelsen af disse i praksis

Færdigheder

- skal kunne anvende centrale metoder og redskaber, der knytter sig til finans-områdets praksis og arbejdsprocesser
- skal kunne vurdere praksisnære problemstillinger og opstille samt vælge løsningsmuligheder i relation til arbejdet i den finansielle sektor samt begrunde de vigtigste handlinger
- skal kunne formidle praksisnære problemstillinger og løsningsmuligheder til samarbejdspartnere, interessenter, kunder (både privat og erhverv)

Kompetencer

- skal kunne håndtere problemstillinger inden for finansområdet
- skal kunne deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde som udvikler, fortolker og formidler af mål og strategier
- skal kunne indgå i udviklingsorienterede og/eller tværfaglige arbejdsprocesser i relation til erhvervet
- skal i en strukturel sammenhæng kunne varetage afgrænsede funktioner og tilegne sig ny viden i relation til egen praksis og erhvervet
- skal kunne afdække og udvikle personlige og faglige kompetencer og udviklingspotentialer ud fra virksomhedens helhed

6.2 Uddannelsens struktur og indhold

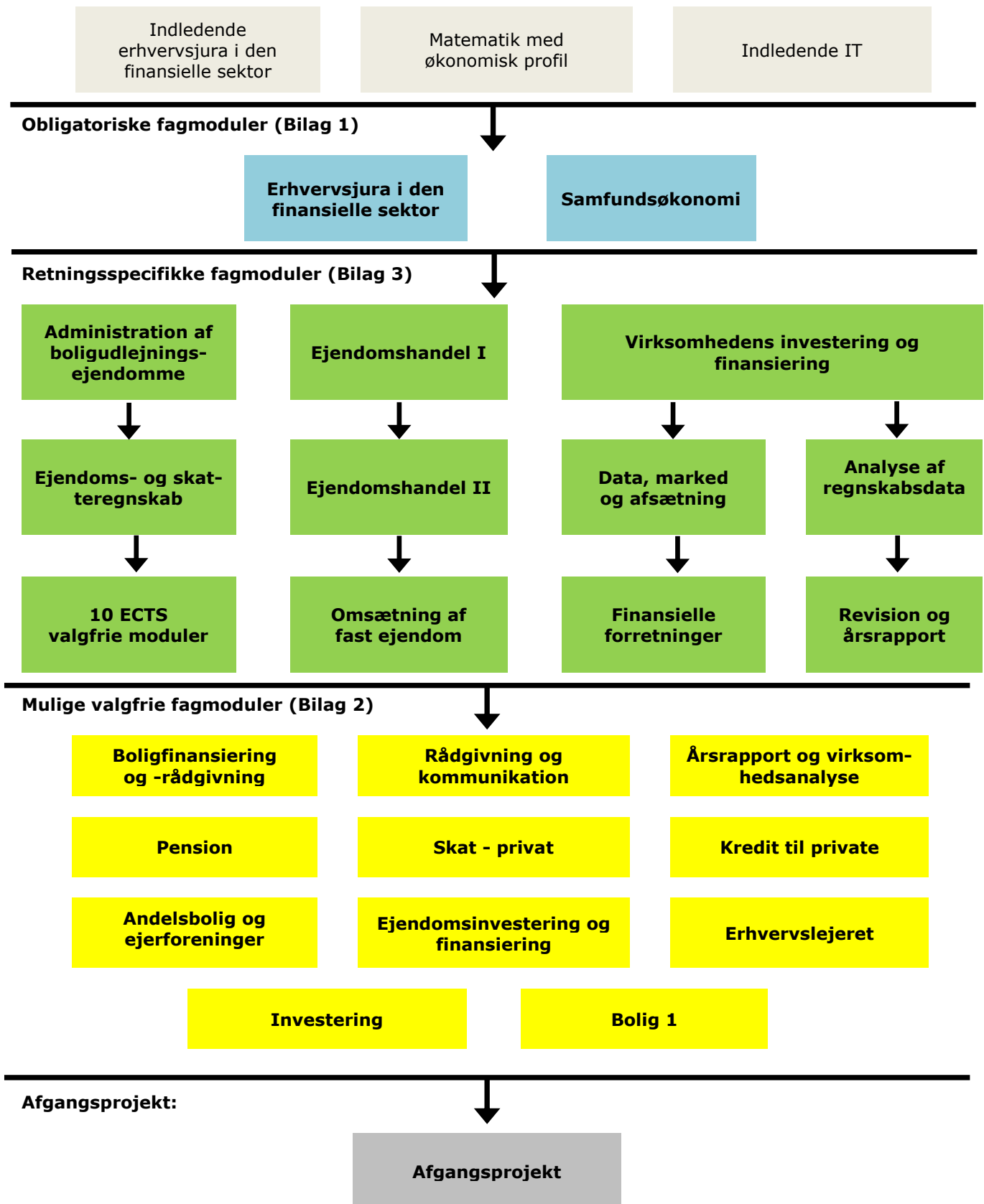
Uddannelsen udgør 60 ECTS-point, som kan sammensættes af obligatoriske moduler, valgfri moduler samt et afgangsprøve, der afslutter uddannelsen. Et modul kan være 5 eller 10 ECTS-point.

Ved at vælge de obligatoriske moduler samt at vælge frit blandt de valgfri moduler opnår den studerende betegnelsen Akademiuddannet i Finansiell rådgivning.

Uddannelsen kan tilrettelægges med en uddannelsesretning, som den studerende har mulighed for at vælge med henblik på retningsbetegnelse. Akademiuddannelsen i finansiel rådgivning er tilrettelagt med 3 uddannelsesretninger, hvoraf den studerende har mulighed for at vælge én med henblik på retningsbetegnelse (se uddannelsesretninger i bilag 3).

Nedenfor er vist, hvordan akademiuddannelsen i finansiell rådgivning er opbygget.

Indledende kurser (Bilag 4)



Obligatoriske moduler jf. bilag 1

Uddannelsens obligatoriske moduler, der er fælles for alle studerende omfatter i alt 20 ECTS-point.

For uddybning af læringsmål, indhold og omfang af de obligatoriske moduler henvises til bilag 1.

Valgfrie moduler jf. bilag 2

Uddannelsen omfatter valgfrie moduler, der for den enkelte studerende skal udgøre i alt min. 5 ECTS-point.

For uddybning af læringsmål, indhold og omfang af de valgfrie moduler inden for uddannelsens faglige område henvises til bilag 2 og 3.

Modulerne inden for uddannelsesretningerne, jf. bilag 3, kan også anvendes som valgfrie moduler.

Alle moduler foruden afgangsprøvet kan læses som målrettet efteruddannelse/enkeltfag.

Den studerende kan desuden vælge moduler uden for uddannelsens faglige område, dog højst 15 ECTS-point. Institutionen vejleder om valg af moduler uden for uddannelsens faglige område.

Uddannelsesretninger jf. bilag 3

Uddannelsen omfatter 4 uddannelsesretninger; Bank og realkredit, Ejendomsmægler, Revision samt Ejendomsadministration, hvoraf den studerende vælger én. Hver uddannelsesretning er sammensat af et antal retningsspecifikke moduler, der for den enkelte studerende samlet skal omfatte 30 ECTS-point.

For uddybende beskrivelser af uddannelsesretningerne, deres mål for læringsudbytte og retningsbetegnelse samt titel, læringsmål, indhold og omfang af de retningsspecifikke moduler henvises til bilag 3.

Afgangsprøvet

Afgangsprøvet på 10 ECTS-point afslutter uddannelsen. Afgangsprøvet skal dokumentere, at uddannelsens mål for læringsudbytte er opnået. Afgangsprøvet emne skal ligge inden for uddannelsens faglige område og formuleres, så eventuelle valgfag uden for uddannelsens faglige område inddrages. Institutionen godkender emnet.

Forudsætningen for at gå til prøve i afgangsprøvet er, at uddannelsesmoduler svarende til 50 ECTS-point er bestået.

7. Afgangsprøvet på AU i finansiel rådgivning

7.1 Læringsmål

I afgangsprøvet skal den studerende kunne dokumentere evne til på et metodisk og analytisk grundlag at kunne gennemføre en praksisnær og kompleks problemløsning inden for uddannelsens overordnede formål eller inden for formålet for den uddannelsesretning, som den studerende har gennemført. Den studerende skal gennemføre det afsluttende afgangsprøvet inden for centrale problemstillinger i uddannelsen.

Afgangsprøvet består af en skriftlig projektrapport og et mundtligt forsvar af denne. Der henvises til udbyderinstitutionernes studievejledning.

Omfang: 10 ECTS-point

Læringsmål:

Den studerende

Viden

- skal have udviklingsorienteret viden, relevante teorier, metoder og modeller til løsning af den konkrete problemstilling
- skal have viden om indsamling af data til brug for valg og fravalg i forhold til problem, metode, teori, empiri og konklusion

Færdigheder

- skal kunne vurdere, udvælge og anvende relevant faglig metode
- skal kunne formulere og afgrænse problemstillingen inden for det valgte opgavefelt
- skal kunne anvende teorier, metoder og modeller på løsning af en kompleks, praktisk problemstilling
- skal kunne evaluere egen læring og identificere egne kompetenceudviklingsbehov
- skal kunne formulere velargumenterede svar på konkrete problemstillinger
- skal kunne vurdere forskellige løsningsalternativer på abstrakte og konkrete problemstillinger

Kompetence

- skal selvstændigt kunne styre et hovedopgaveprojekt og udføre kreativ problemløsning i denne sammenhæng
- skal kunne kombinere teoretiske, metodiske og faglige elementer til professionsanvendelig viden
- skal kompetent kunne formidle egne fagligt begrundede synspunkter og indgå i en kvalificeret dialog omkring valg af problemstilling, metodemæssige overvejelser, løsningsforslag og konklusion

Eksamensform:

Mundtlig prøve med udgangspunkt i afgangsprojektet med ekstern censur.

7.2 Udarbejdelse af afgangprojekt

Afgangprojektet gennemføres som en vekselvirkning mellem vejledning og selvstudium. For at kunne påbegynde afgangprojektet og gå til prøve skal alle øvrige prøver være bestået.

Institutionen yder vejledning i forbindelse med gennemførelse af afgangprojektet. Der henvises til studievejledningen for beskrivelse af betingelser for godkendelse af emnevalg, vejledning, information om vejledertimer etc. Afgangprojektets emne skal godkendes af uddannelsesinstitutionen.

8. Uddannelsens pædagogiske tilrettelæggelse**8.1 Undervisnings- og arbejdsformer**

Fælles for alle modulforløb ved uddannelsen er, at de er anvendelsesorienterede, dvs. at der er et relativt tæt samspil mellem den studerendes praktiske erhvervs erfaring og det teoretiske indhold. Der lægges således vægt på, at underviserne har praktisk erfaring inden for fagområdet, og at den studerendes erfaring inddrages i undervisningen.

Udviklingen af faglige og personlige kvalifikationer integreres i undervisningen, dvs. at fagligheden primært tilegnes gennem pædagogiske arbejdsformer, som udvikler og understøtter personlige kvalifikationer som selvstændighed, initiativ, kritisk sans, kreativitet, samarbejdsevne og iværksætterlyst.

I undervisningen indgår der derfor faglige diskussioner, erfaringsudveksling, casearbejde og projektarbejde, der er med til at sikre en personlig udvikling, faglig fordybelse og forbindelsen mellem teori og praksis.

Undervisningen på finansiel rådgivning er en kombination af tilstedeværelsesundervisning, hjemmeopgaver, projektarbejde samt e-læring.

For at understøtte indlæringen og vurdere udbyttet af undervisningen stilles der opgaver til aflevering. For moduler med skriftlig prøve er formålet med opgaveløsningen endvidere at forberede sig til prøven.

Der lægges endvidere vægt på, at den studerende kan indsamle, vurdere og anvende information. Det er kundskaber, som er helt grundlæggende for, at man kan tilegne sig nye kvalifikationer som led i en livs-lang læring og udvikling.

8.2 Evaluering

Uddannelsens moduler evalueres i henhold til erhvervsakademiernes systematik for arbejdet med kvalitetssikring og udvikling.

Evalueringerne indgår i den samlede kvalitetssikring og anvendes til løbende udvikling af uddannelsen. Evalueringer af uddannelsen behandles desuden på møder mellem udbyderne.

9. Prøver og bedømmelser

Hvert modul og det afsluttende projekt afsluttes med en prøve med bedømmelse efter karakterskalaen i *bekendtgørelse om karakterskala og anden bedømmelse*.

Vilkårene for afholdelse og tilrettelæggelse af prøver er fastlagt i nedenstående bekendtgørelser:

- *Bekendtgørelse om akademiuddannelser BEK.nr. 1009 af 29/06/2016*
- *Bekendtgørelse om prøver i erhvervsrettede videregående uddannelser (Eksamensbekendtgørelsen) BEK.nr. 1500 af 02/12/2016*
- *Bekendtgørelse om karakterskala og anden bedømmelse (Karakterbekendtgørelsen) BEK.nr 114 af 03/02/2015.*

Der henvises til retsinformation på www.retsinfo.dk, der indeholder de seneste versioner af love og bekendtgørelser på området.

Den eksamensafholdende skole udarbejder, gældende for terminen, et eksamensreglement med information om rettidig tilmelding, sygdom, klageadgang, brug af egne og andres arbejder, disciplinære foranstaltninger i tilfælde af eksamenssnyd og forstyrrende adfærd ved eksamen, det anvendte sprog ved prøven, særlige prøvevilkår, mv.

Den studerende har ret til tre eksamensforsøg pr. modul. Reglerne vedr. framelding til eksamen er beskrevet i eksamensbekendtgørelsen (*BEK.nr. 1500 af 02/12/2016*) samt i eksamensreglementet for den eksamensafholdende skole.

Ved eksamener på akademiuddannelsen i finansiel rådgivning er det tilladt at anvende elektroniske hjælpe midler, herunder Internet.

For samtlige eksamener på akademiuddannelsen i finansiel rådgivning gælder det, at hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.

I bilag 5 beskrives modulernes prøveformer samt kriterier og rammer. Samtlige prøver på akademiuddannelsen i finansiel rådgivning er med ekstern censor og bedømmes efter 7-trinsskalaen.

10. Merit

Der kan gives merit for moduler, når den studerende har opnået tilsvarende kvalifikationer ved at bestå uddannelseselementer fra en anden dansk eller udenlandsk videregående uddannelse. Afgørelsen træffes på grundlag af en konkret faglig vurdering af ækvivalensen mellem de berørte uddannelseselementer.

Der gives endvidere merit for moduler, når den studerende efter en individuel kompetencevurdering i henhold til § 15 a i lov om erhvervsrettet grunduddannelse og videregående uddannelse (videreuddannelsessystemet) for voksne har realkompetencer, der anerkendes som svarende til de berørte moduler.

Der kan ikke gives merit for afgangsprojektet. Merit søges på den institution, hvor den studerende ønsker at studere.

11. Censorkorps

Akademiuddannelsen i finansiel rådgivning benytter det af VUS (Styrelsen for videregående uddannelse og uddannelsesstøtte) godkendte censorkorps for akademiuddannelser inden for det merkantile fagområde.

12. Studievejledning

Til denne studieordning er der udarbejdet en Projekt- og Studievejledning til beskrivelse af undervisnings- og arbejdsformer samt projektets udformning.

Denne studieordning, samt andre dokumenter og regler af betydning for de studerende på uddannelsen, kan ses på institutionens hjemmeside.

13. Klager og dispensation

13.1 Klager over prøver

Hver udbyderinstitution udarbejder et eksamensreglement indeholdende klagevejledning.

Klager over prøver indgives til erhvervsakademiet inden for en frist af 14 dage efter, at bedømmelsen af prøven er meddelt. Klagen behandles efter reglerne i *bekendtgørelse om prøver i erhvervsrettede videregående uddannelser*.

Klager over øvrige forhold indgives til erhvervsakademiet.

13.2 Dispensation fra studieordningen

Institutionen kan, når der foreligger særlige forhold, dispensere fra de bestemmelser i studieordningen, der ikke er bundet i bekendtgørelsen, men alene fastsat af institutionerne.

Ansøgninger om dispensation fra studieordningen, der forudsætter dispensation fra bekendtgørelsen, kan indbringes for Undervisningsministeriet.

14. Overgangsordninger

Studerende, der har gennemført et eller flere fagmoduler fra akademiuddannelsen i finansiel rådgivning, kan færdiggøre uddannelsen efter den hidtidige studieordning eller færdiggøre uddannelsen efter denne studieordning.

15. Retsgrundlag

Studieordningens retsgrundlag udgøres af:

- 1) *Bekendtgørelse om akademiuddannelser BEK.nr. 1009 af 29/06/2016*
- 2) *Bekendtgørelse af lov om Videregående uddannelse (videreuddannelsessystemet) for voksne (VFV-loven). LBK.nr. 1038 af 30/08/2017*
- 3) *Bekendtgørelse af lov om åben uddannelse (erhvervsrettet voksenuddannelse) m.v. (ÅU-loven) LBK.nr. 315 05/04/2017*
- 4) *Bekendtgørelse om prøver i erhvervsrettede videregående uddannelser (Eksamensbekendtgørelsen) BEK.nr. 1500 af 02/12/2016*
- 5) *Bekendtgørelse om karakterskala og anden bedømmelse (Karakterbekendtgørelsen) BEK.nr 114 af 03/02/2015*
- 6) *Bekendtgørelse om fleksible forløb inden for videregående uddannelse for voksne. BEK.nr. 1348 af 29/11/2013*

Retsgrundlaget kan læses på adressen www.retsinfo.dk

Bilag:**Bilag 1 "Obligatoriske moduler" (Ob)**

Oversigt og gennemgang af læringsmål, indhold og omfang af de obligatoriske moduler.

Bilag 2 "Valgfrie moduler inden for uddannelsens faglige område" (Vf)

Oversigt og gennemgang af læringsmål, indhold og omfang af de valgfrie moduler.

Bilag 3 "Uddannelsesretninger og retningspecifikke moduler" (Rs)

Oversigt og gennemgang af mål for læringsudbytte for uddannelsesretning/er, angivelse af læringsmål, indhold og omfang af retningspecifikke moduler samt retningsbetegnelse.

Bilag 4 "Indledende kurser"

Oversigt og gennemgang af indhold og omfang på de indledende kurser.

Bilag 5: "Eksamensformer"

Oversigt og gennemgang af eksamensformer, adganggrundlag til eksamen samt de formelle krav til samtlige fag på akademiuddannelsen i finansiel rådgivning.

Bilag 1 "Obligatoriske moduler" (Ob)

Bilag 1 gennemgår læringsmål, indhold og omfang af de obligatoriske moduler.

Modul Ob1: Erhvervsjura i den finansielle sektor

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende får viden om national og international regulering (EU) af den finansielle forretningsverden på både sektor- og brancheniveau. Den studerende får viden om den juridiske verdens organisation med domstole, ankenævn, retskilder og regelfortolkning og forståelse for juridisk praksis.

Læringsmål:

Den studerende

Viden

- skal kunne forstå grundlæggende juridiske begreber – nationale og internationale retskilder, procesret og juridisk metode
- skal have viden om person-, familie- og arveret
- skal have viden om etik, rådgivning, rådgiveransvar og erstatningsret
- skal have viden om aftaler og fuldmagter
- skal have viden om kreditaftaler og købelov
- skal have viden om gældsbreve, betalingsmidler og kaution
- skal have viden om tinglysning og pant i fast ejendom
- skal have viden om forsikring og pensionsopsparing
- skal have viden om forældelse, modregning og deponering
- skal have viden om individualforfølgning
- skal kunne forstå overdragelse og finansiering af fast ejendom

Færdigheder

- skal kunne identificere, analysere og beskrive den juridiske problemstilling i et konkret hændelsesforløb
- skal kunne identificere den relevante retsregel, der kan løse den juridiske problemstilling, eller være i stand til – med rettidig omhu – at henvise problemstillingen til andre juridiske rådgivere
- skal kunne vurdere og anvende relevante retskilder
- skal kunne anvende branchevedtagne eller –påbudte etiske regler – som f.eks. god-skik-regler og MFID-regler

Kompetencer

- skal selvstændigt kunne omsætte juridisk teori og praksis til anvendelse i en finansiell virksomhed
- skal kunne håndtere praktisk juridisk metode på finansjuridiske opgaver ved at henvise til relevante retskilder i form af lovregler og retspraksis på det pågældende område
- skal være i stand til at vurdere, hvornår der i en konkret situation er behov for at søge yderligere juridisk bistand og derved undgå, at den finansielle virksomhed pådrages et erstatningsansvar
- skal kunne følge de etiske og rådgivningsmæssige standarder for den finansielle virksomhed for derved at kunne fungere professionelt i rådgivningssituationen.

Modul Ob2: Samfundsøkonomi**Omfang:** 10 ECTS-point**Indhold:**

Den studerende får viden om centrale økonomiske sammenhænge, herunder enkle økonomiske modeller, for den enkelte enhed og for samfundet som helhed i en markedsøkonomi.

Den studerende får færdigheder i at beskrive struktur og udvikling i den danske og internationale økonomi.

Den studerende bliver i stand til at kunne afgrænse og problematisere en samfundsøkonomisk problemstilling og anvende relevante faglige metoder til analysen heraf.

Den studerende bliver i stand til at kunne anvende kendskabet til teoretisk og beskrivende økonomi på danske og internationale økonomiske forhold for at underbygge kvalificeret finansiel rådgivning.

Læringsmål:

Den studerende

Viden

- skal kunne forstå mikroøkonomiens grundbegreber, herunder alternativomkostninger og cost-benefit analyse
- skal have viden om teorier og faktorer bag husholdningernes efterspørgselsbeslutninger og bag virksomhedernes udbudsbeslutninger
- skal kunne forstå pris- og indkomstelasticiteters definition og betydning
- skal have viden om prisdannelse og markedseffektivitet gældende for forskellige markedsformer
- skal kunne forstå hvorledes eksterne virkninger, kollektive goder og andre markedssvigt kan gøre det vanskeligt at opnå markedseffektivitet på et frit marked
- skal have viden om udvalgte mikroøkonomiske indgreb i markedet
- skal have forståelse for demografiske grundbegreber samt befolkningsudviklingens betydning for samfundsøkonomien
- skal have viden om klassiske og nyere handelsteorier
- skal have viden om international økonomisk samarbejde og globalisering
- skal kunne forstå nationalregnskabet opbygning og makroøkonomiske nøgletal
- skal have forståelse for modeller til analyse af nationalindkomst, arbejdsløshed, inflation og betalingsbalance
- skal have viden om kapitalmarkedernes rolle og samfundsøkonomiske funktion
- skal have forståelse for rentedannelse og rentestruktur
- skal kunne forstå valutakursdannelse ved forskellige kursregimer
- skal have viden om samfundsøkonomiske mål og økonomiske politikker
- skal have viden om valg af synsvinklen (paradigme) og konsekvenser for frembringelse af viden

Færdigheder

- skal kunne foretage elasticitets- og optimeringsberegninger ud fra tabel eller simple lineære modeller
- skal kunne analysere prisdannelse for et produkt under forskellige markedsformer ved hjælp af mikroøkonomiske modeller
- skal kunne vurdere markedseffektivitet ud fra analyse af producent- og forbrugeroverskud
- skal kunne vurdere effektivitetsvirkninger af markedsindgreb på produktmarkeder
- skal kunne analysere prisdannelse på arbejdsmarkeder og boligmarkeder ved hjælp af mikroøkonomiske modeller
- skal kunne vurdere effektivitetsvirkninger af liberalisering af og indgreb i den internationale handel
- skal kunne analysere et lands økonomiske struktur og udvikling ud fra nationalregnskabet

- Skal kunne beskrive konjunkturudviklingen ved hjælp af makroøkonomiske nøgletal
- skal kunne analysere indkomstdannelse, inflation, rentedannelse og valutakursdannelse ved hjælp af teoretiske modeller
- skal kunne foretage multiplikatorberegninger i simple indkomstdannelsesmodeller
- skal kunne beskrive udviklingen i betalingsbalancen, kapitalbalancen og udviklingen i konkurrenceevnen
- skal kunne analysere og vurdere virkningen af økonomisk-politiske indgreb på nationalindkomst, arbejdsløshed, inflation og betalingsbalance
- skal kunne analysere og vurdere konjunkturpolitikens virkninger såvel ved faste som ved flydende valutakurser
- skal kunne skelne mellem de kortsigtede og de langsigtede virkninger af økonomisk-politiske indgreb
- skal kunne udarbejde og præsentere et projekt om et samfundsøkonomisk emne

Kompetencer

- skal kunne benytte samfundsøkonomiske analyser og prognoser i sit professionelle arbejde
- skal kunne relatere konjunkturbeskrivelsen til aktuelle økonomisk-politiske problemstillinger
- skal selvstændigt kunne rådgive kunder ud fra en forståelse af samfundsøkonomiens udvikling
- skal kunne opstille relevante samfundsøkonomiske problemstillinger, der kan behandles (i et skriftligt projekt) med udgangspunkt i den økonomiske teori og beskrivende økonomi omfattet af faget
- skal kunne behandle den valgte samfundsøkonomiske problemstilling med anvendelse af både relevant teori, herunder teoretiske økonomiske modeller, og problemstillinger fra praksis eller empiriske data med tilknytning til projektets hovedproblem
- skal ud for den overordnede problemstilling kunne formulere delspørgsmål til den videre analyse i projektarbejdet både for den teoretiske og empiriske behandling af hovedemnet

Bilag 2 "Valgfrie moduler inden for uddannelsens faglige område" (Vf)

Bilag 2 gennemgår læringsmål, indhold og omfang af de valgfrie moduler.

Modul Vf1: Boligfinansiering og -rådgivning

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende bliver i stand til at redegøre for de problemstillinger, der præger boligmarkedet. Den studerende bliver samtidig i stand til at identificere de relevante finansielle og juridiske problemstillinger, der knytter sig til rådgivning i forbindelse med omsætning (køb og salg) og finansiering af fast ejendom samt opstille konkrete forslag til løsning af disse med udgangspunkt i kundens profil/situation.

Læringsmål:

Den studerende

Viden

- skal have viden om aktørernes professionsansvar – herunder god skik og regler
- skal have viden om hovedlovene – dvs. lov om omsætning af fast ejendom, forbrugerbeskyttelsesloven, erhvervsloven samt energimærkeloven – med dertil hørende bekendtgørelser
- skal have viden om ejendoms kategorier, ejendoms typer og ejerformer og den dertil knyttede ejendomsjura
- skal have viden om almindelige ejerbolig typer, dvs. en- og tofamiliehuse, fritidshuse og ejerlejligheder
 - Andelsboliger, deres udbud og den tilknyttede forbrugerbeskyttelse
 - Boliglandbrugsejendomme
 - Nybyggeri og projektsalg
 - Omsætning af særlige ejendoms typer, herunder grunde, ideelle anparter, andre boligfællesskaber, bygninger på lejet grund, timeshare, fredede bygninger og ejendomme med hjemfaldspligt
- skal kunne forstå garantityper inden for boligfinansiering
- skal have viden om skatteregler i ejertid og ved salg
- skal have viden om finansiering af boliger
- skal have forståelse af om- og tilbygning
- skal have kendskab til skattemæssige konsekvenser ved forældrekøb og udlejning af sommerhuse
- skal have viden om tvangsauktion, dens juridiske forløb og økonomiske konsekvenser for ejer og køber
- skal have viden om lejeret, herunder opsigelse af lejemål i ejerboliger i forbindelse med salg
- skal kunne forstå ekspeditions mæssige som rådgivnings mæssige opgaver i forbindelse med berigtigelse og køberådgivning

Færdigheder

- skal kunne anvende reglerne om finansiering af boliger, låntyper og den tilknyttede rådgivning
- skal kunne planlægge forløbet i en boligfinansiering og anvende relevante dokumenter

Kompetencer

- skal kunne yde rådgivning i købersager, herunder beregne kontantpris med henblik på udstedelse af køberbevis
- skal kunne yde rådgivning på baggrund af beregning af en standardfinansiering - herunder brutto- / nettoydelse - ud fra en kontantpris

- skal kunne yde rådgivning om finansieringsløsninger ved køb, herunder overtagelse af indestående lån
- skal kunne yde rådgivning om konvertering
- skal kunne yde rådgivning i forbindelse med ny-, om- og tilbygning
- skal kunne yde rådgivning i sælgersager, herunder rådgivning om kurssikring og mellemfinansiering samt indfrielse af eksisterende lån

Modul Vf2: Årsrapport og virksomhedsanalyse

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende bliver via et grundlæggende kendskab til Årsregnskabsloven og "Mindstekravsbekendtgørelsen" i stand til selv at anvende eksterne regnskaber og foretage virksomhedsanalyser, som kan danne grundlag for økonomiske beslutninger, samt rådgivning af private virksomheder og kreditgivning til disse.

Læringsmål:

Den studerende

Viden

- skal have viden om hovedprincipperne i regnskabslovgivningen, herunder Årsregnskabsloven og dennes opbygning (regnskabsklasse A, B og C)
- skal have viden om hovedprincipperne for koncernregnskaber
- skal forstå forskellen mellem skattemæssige og driftsøkonomiske regnskaber
- skal have viden om anerkendte retningslinjer (bonus pater begrebet) inden for eksternt regnskabsvæsen og regnskabsanalyse
- skal have viden om generationsskifte og værdiansættelse af virksomheder
- skal have viden om virksomhedsskatteordningen
- skal have viden om personligt drevne virksomheder
- skal have viden om risikostyring
- skal have viden om råbalancers anvendelse
- skal have viden om andre regnskabsformer, herunder grønt regnskab, vidensregnskab mm.
- skal have forståelse for totalbudgettets opbygning og indbyrdes sammenhæng mellem dets elementer

Færdigheder

- skal kunne omforme driftsøkonomiske regnskaber til skattemæssige regnskaber og omvendt
- skal kunne opstille et budget på baggrund af en række budgetforudsætninger
- skal kunne opstille en regnskabsanalyse med relevante nøgletal i regnskabsklasse A, B og C
- skal kunne analysere eksterne regnskaber på baggrund af relevante nøgletal for virksomheder i regnskabsklasse A, B og C
- skal kunne foretage kvalitative analyser på baggrund af virksomheders interne og eksterne forhold

Kompetencer

- skal kunne vurdere nøgletal og deres usikkerheder
- skal kunne vurdere de forskellige regnskabsbrugeres forventninger til den eksterne årsrapport
- skal kunne vurdere budgetforudsætningernes realisme
- skal kunne lave en samlet vurdering af virksomheden samt kreditværdigheden og mulige konsekvenser af virksomhedens fremadrettede tiltag
- skal kunne opbygge et beslutningsgrundlag for en privat virksomhed på baggrund af en samlet virksomhedsanalyse, og herved forebygge eventuelle økonomiske problemer for virksomheden, samt foreslå mulige løsninger på disse problemer, såfremt de allerede er opstået

Modul Vf3: Pension**Omfang:** 5 ECTS-point**Indhold:**

- Personskat
- Offentlige ydelser og samspilsproblematikker
- Produkter:
 - Aldersopsparing og kapitalpension
 - Ratepension
 - Livsvarig pension
 - Skattekode
 - Opsigelse i utide
- Arv og begunstiging
- Forsikring og Bank
- Investering
- Personforsikring
 - Død
 - Tæ (tab af erhvervsevne)
 - Børnerente
 - Kritisk sygdom
 - Sundhedsforsikring
 - Krydsliv
- § 41
 - Bank/bank
 - Forsikring/bank
- Pensionsinfo
- Behovsafdækning
 - Helhedsrådgivning
- Salg og kommunikation
 - Cases/praktisk træning
- Nedsparring

Læringsmål:

Den studerende

Viden

- skal have viden og forståelse for den praksis der knytter sig til pensionsrådgivning
- skal have viden og forståelse for hvordan skattesystemet er bygget op og påvirker de forskellige aspekter i pensionsrådgivning
- skal have viden og forståelse for regler vedr. arv i forbindelse med pensionsområdet
- skal have viden og forståelse for hæve-rækkefølge i forbindelse med brug af formuer
- skal have viden og forståelse for samspillet mellem offentlige ydelser og pension
- skal have viden og forståelse for reglerne og hvad der er vigtigt i forbindelse med investering af pensionsmidler

Færdigheder

- kan anvende relevant teori om § 41 fra bank til bank og kende konsekvenserne mellem forsikring og bank
- kan anvende relevant teori om rådgivning og salg af pensionsprodukterne
- kan anvende relevant teori om reglerne i personskat ved rådgivning om pension
- kan anvende relevant teori om begunstiging og rådgive vedrørende disse
- kan anvende relevant teori om indholdet i pensionsinforapporter
- kan anvende relevant teori om de forskellige garantimuligheder på investeringerne
- kan anvende relevant teori om pensionsforsikring ved død, TAE, sundhedsforsikring, børnerente, kritisk sygdom og død og rådgive vedrørende disse
- kan anvende relevant teori om hvordan man mest hensigtsmæssigt behovsafdække kunderne og yde individuel pensionsrådgivning

Kompetencer

- skal kunne anvende og kombinere relevant teori der knytter sig til pensionsområdet skal kunne vurdere og påpege problemstillinger for den enkelte kunde og formidle løsningsmuligheder, der imødekommer kundens behov
- har en bred og sikker indsigt i hvordan pensionsrådgivning påvirker hele kundens økonomi

Modul Vf4: Kredit til private

Omfang: 5 ECTS-point

Indhold:

Den studerende bliver i stand til professionelt at kunne kreditvurdere privatkunder af enhver art, herunder også kunder med komplicerede indkomst-, formue- og/eller skatteforhold. Den studerende bliver i stand til at opstille fagligt kvalificerede løsninger på kreditområdet.

Læringsmål:

Den studerende

Viden

- Skal have viden om bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder med vejledning
- Skal have viden om forretningsmuligheder og risikostyring for banker i forhold til finansielle produkter, rentabilitet, kreditrisiko og kapitalbelastning
- Skal have viden om fundingomkostninger og basiskapitalbelastning på kreditområdet og deraf afledt kunne vurdere prissætningen til kunden
- Skal have viden om finanskrisen, bankpakkerne, solvensbelastning mv.
- Skal have viden om nedskrivningsberegninger
- Skal kende til sagsgangen ved misligholdelse, herunder inkasso, tvangsauktion, gældssanering m.v.
- Skal kunne vurdere kundens klassifikation(bonitet) samt redegøre for indholdet i ratingmodeller

Færdigheder

- Skal kunne kombinere sammenhænge i det danske skattesystem i forhold til vurdering af privatkundens økonomi samt rådgivning af kunden, herunder også kunder der benytter virksomheds-skatteordning og kapitalafkastordning
- Skal kunne vurdere og anvende sikkerheder, herunder belåningsværdi, for alle typer lån og alle typer sikkerheder
- Skal kunne vurdere kundens forsikringsforhold, primært livsforsikringer og tab af erhvervsevne forsikringer
- Skal kunne kreditvurdere byggesag vedr. privat byggeri, herunder vurdere realismen i investeringsplanen og finansieringsplanen, og vurdere risikofaktorerne byggesagen generelt
- Skal kunne vurdere på udefrakommende forhold med relevans for privatkundens økonomi og kreditværdighed, herunder f.eks. arbejdsløshed, inflation, lovgivning, samspil med sociale ydelser mv. Skal samtidig kunne vurdere konsekvensen og risikoen ved f.eks. afdragsfrihed, variabel forrentet realkreditgæld, boligprisudvikling m.v.
- Skal kunne identificere faresignaler og udfærdige handlingsplaner på svage engagementer,
- Skal kunne anvende metoder og strategier til engagementsstyring på svage engagementer

Kompetencer

- Skal kunne forstå rådgiverrollen i relation til kreditgivning og kundesamtalen i relation til afslag og tilsagn
- Skal selvstændigt kunne yde relevant finansiell rådgivning rettet mod privatkunder af enhver art og opstille kvalificerede løsningsmuligheder indenfor kreditområdet
- Skal kunne forstå sammenhængen til bankens overordnede situation, herunder solvens- og likviditetsmæssige stilling

Modul Vf5: Andelsbolig og ejerforeninger**Omfang:** 5 ECTS-point**Indhold:**For andelsboligforeninger gælder følgende:

- Retsgrundlaget
- Beboelse
- Fremleje
- Vedligeholdelse
- Forbedringer
- Prisfastsættelse
- Overprissager
- Overdragelse
- Finansiering af andele
- Pant og udlæg
- Forenings- og beslutningsstruktur
- Mindretalsbeskyttelse
- Eksklusion
- Skatte- og regnskabsmæssige forhold, herunder andelskroneberegning

For ejerforeninger gælder følgende:

- Forenings- og beslutningsstruktur
- Mindretalsbeskyttelse
- Eksklusion
- Ejers råderet
- Fællesudgifter
- Vedligeholdelse
- Forbedringer
- Skatte- og regnskabsmæssige forhold

Læringsmål:

Den studerende

Viden og forståelse

- Skal opnå viden om andelsboligforeningsloven og den øvrige kernelovgivning, der knytter til ejendomsadministration af andelsboligforeninger
- Skal opnå viden om ejerlejlighedsloven og den øvrige kernelovgivning, der knytter til ejendomsadministration af ejerforeninger
- Skal opnå kendskab til foreningsstrukturen i såvel andelsboligforeninger som ejerforeninger
- Skal opnå viden om foreningsvedtægterne og den væsentligste retspraksis, der har særlig betydning ved administration af andelsbolig- og ejerforeninger
- Skal opnå forståelse af, hvordan lovgivning, praksis og øvrige juridiske grundsætninger anvendes i praksis
- Skal opnå viden om, hvad det vil sige at bistå bestyrelser i den daglige drift af foreningen
- Skal opnå viden om væsentlige forhold i Erhvervsstyrelsens regnskabsvejledning for andelsboligforeninger
- Skal opnå en forståelse af, hvornår en foreningsejendom er skattepligt og hvordan den opgøres, herunder reglerne om udskudsfremførelse og hvordan ejendomsavance skal opgøres i en andelsboligforening
- Skal opnå viden om væsentlige og regelmæssige processer og sagsgange i administration af andelsbolig- og ejerforeninger

Færdigheder

- Skal kunne afgrænse, hvilke arealer af ejendommen der hører til fællesejendommen i henholdsvis andelsbolig – og ejerforeningsejendomme, og hvilke arealer der hører til medlemmets eksklusive brugs- og råderetten
- Skal kunne afgrænse henholdsvis andelsbolig- eller ejerforeningens vedligeholdelsespligt over for medlemmets pligt og håndtere problemstillinger om gennemførelse af sådanne arbejder på ejendommen eller i lejligheden
- Skal på baggrund af foreningens vedtægter kunne håndtere spørgsmål om anvendelsen af den eksklusive brugsret i andelsboligforeningen, herunder krav om bopælspligt og fremleje
- Skal kunne beregne andelsværdien i en andelsboligforening ud fra alle tre værdiansættelsesprincipper i andelsboligforeningslovens § 5, stk. 2
- Skal kunne fastsætte de enkelte elementer til brug for beregning af andelsværdien
- Skal kunne gennemføre processen i forbindelse med overdragelse af enkelte andelsboliger herunder kunne håndtere problemstillinger i relation til pant eller udlæg i andelsboliger
- Skal kunne løse problemstillinger relateret til de foreningsretlige grundsætninger og beslutningskompetencen i andelsbolig- og ejerforeninger, herunder ved eksklusionssager i andelsboligforeninger
- Skal kunne tage stilling til afstemningskrav på generalforsamlinger i andelsbolig- og ejerforeningsejendomme
- Skal kunne varetage afgrænsede juridiske problemstillinger og praksisnære tvister i tilknytning til andelsbolig- og ejerforeninger generelt
- Skal kunne vurdere om en given forening er skattepligtig og give en overordnet vurdering af, hvorvidt det vil medføre betaling af skat

Kompetencer

- Opnår kompetencer til at løse de særlige problemer, der knytter sig til administrationen af andelsboligforeninger og ejerforeninger
- Skal opnå fagligt juridiske og praktiske kompetencer til at varetage og yde rådgivning om den daglige administration af andelsbolig- og ejerforeningsejendomme samt håndtere øvrige relevante problemstillinger, der er sædvanlige i administrationen af andelsbolig- og ejerforeninger

Modul Vf6: Ejendomsinvestering og finansiering

Omfang: 5 ECTS-point

Indhold:

- Introduktion til investeringsejendomsmarkedet
- Investeringsteori og metode
- Renteregning
- Cashflow
- Levetidskalkuler
- Strategisk investering og mål
- Finansiering af fast ejendom
- Måling af ejendomsafkast
- Værdiansættelse af ejendomme
- Risiko
- Porteføljeteori

Læringsmål:

Den studerende

Viden og forståelse

- Vil opnå forståelse for grundlæggende ejendomsinvestering
- Vil opnå forståelse for, hvordan ejendomsinvesteringer fungerer i praksis
- Vil opnå viden om, hvordan ejendomsinvesteringsmarkedet fungerer
- Vil opnå viden om grundlæggende begreber, der anvendes i værdiansættelse af investerings-ejendomme
- Vil få viden om finansielle begreber
- Vil få viden om, hvordan og hvorfor man tager højde for risiko

Færdigheder

- Skal være i stand til at foretage basale afkastberegninger på ejendoms- og portefølje-niveau
- Skal kunne være i stand til at anvende og forstå kapitalværdimetoden, intern rentes metode, annuitetsmetoden og Payback metoden
- Skal kunne vurdere finansieringsmuligheder for ejendomme
- Skal kunne vurdere forskellige finansieringsformer og være i stand at vejlede om fordele og ulemper ved flere tilbud om finansiering
- Skal kunne lave værdiansættelse af ejendomme med både den afkastbaserede model og DCF-modellen
- Skal kunne lave simple risikoberegninger ved ejendomsprojekter

Kompetencer

- Skal opnå en praktisk forståelse af ejendomsinvesteringer og ejendomsinvesteringsmarkedet, som den studerende løbende kan støde på i sit virke som ejendomsadministrator
- Opnår kompetencer til at kunne vurdere risici og afkastmuligheder ved investering i ejendomme
- Opnår kompetencer til at vurdere investeringsprojekter på ejendomme, herunder hvilken konsekvens der kan være for værdien af ejendommen

Modul Vf7: Erhvervslejeret

Omfang: 5 ECTS-point

Indhold:

- Erhvervslejelovens baggrund og erhvervslejelovens område
- Lejekontrakter
- Parterne og det lejede
- Overtagelse af lejemålet
- Lejens størrelse og regulering
- Forbrugs- og ejendomsregnskaber
- Vedligeholdelse i lejeperioden
- Gennemførelse af arbejder på ejendommen
- Udlejers forandringer
- Lejers forandringer, vilkårsændringer
- Lejemålets overgang til andre
- Opsigelse
- Ophævelse
- Andet lejemålsophør samt fraflytning og istandsættelse

Læringsmål:

Den studerende

Viden og forståelse

- Skal opnå viden om erhvervslejeloven og den øvrige kernelovgivning, der knytter til ejendomsadministration af erhvervsudlejningsejendomme
- Skal opnå viden om den væsentligste administrative praksis og retspraksis, der har særlig betydning ved ejendomsadministration af erhvervsudlejningsejendomme
- Skal opnå forståelse af, hvordan lovgivning, praksis og øvrige juridiske grundsætninger anvendes i praksis
- Skal opnå viden om væsentlige og regelmæssige processer og sagsgange i ejendomsadministration af erhvervsudlejningsejendomme fra lejeaftalens indgåelse til lejermålets ophør og fraflytning

Færdigheder

- Skal kunne være i stand til at tage stilling til fortolkningen af en erhvervslejekontrakt og opnå kompetencen til at forhandle kontraktens vilkår
- Skal kunne gennemføre relevante lejereguleringer og varslinger
- Skal kunne håndtere anmodninger om brugsrettens overgang, særligt anmodninger om afståelse
- Skal kunne sikre, at aftaler om lejers betalinger af forbrugs- og driftsudgifter indgås korrekt i lejekontrakten
- Skal kunne håndtere problemstillinger om løbende ombygninger og forandringer af erhvervslejemål i lejeperioden
- Skal kunne afgrænse forbedringsarbejder i forhold til vedligeholdelsesarbejder, og håndtere gennemførelse af sådanne arbejder i erhvervslejemål
- Skal kunne beregne og gennemføre forbedringsforhøjelse over for lejerne
- Skal kunne definere erhvervsbeskyttede lejemål og håndtere praktiske problemstillinger i relation til erhvervsbeskyttelsen
- Skal kunne gennemføre en korrekt opsigelse af et erhvervslejemål
- Skal kunne gennemføre en korrekt ophævelse af et erhvervslejemål ved lejers misligholdelse
- Skal kunne håndtere fraflytninger, herunder istandsættelse af det lejede
- Skal kunne håndtere mindre komplicerede tvister inden for ovennævnte områder mellem udlejer og lejer

Kompetencer

- Skal opnå fagligt juridiske og praktiske kompetencer til at varetage og yde rådgivning om den daglige administration af erhvervslejemål og erhvervsudlejningsejendomme samt håndtere øvrige relevante problemstillinger, der er sædvanlige i administrationen af erhvervslejemål

Modul Vf8: Skat - privat

Omfang: 5 ECTS

Indhold:

Den studerende bliver i stand til at kunne vurdere skattemæssige forhold for privatkunder af enhver art, samt kvalificeret, at kunne vejlede om skattemæssige virkninger af de produkter, services og ydelser som banken almindeligvis stiller til rådighed for privatkunden. Den studerende vil ligeledes kunne indgå i en kvalificeret dialog med kunden omkring relevante skattemæssige situationer, herunder påpege hvornår professionel skatterådgivning er nødvendig og relevant.

Læringsmål:

Den studerende

Viden og forståelse

- vil opnå viden om god skik bekendtgørelsen for finansielle virksomheder
- vil kende til almindelige danske lønmodtagers skatteforhold
- vil vide hvordan skatteforhold påvirker hele kundens økonomi

Færdigheder

- Skal kunne kombinere sammenhænge i det danske skattesystem ift. finansiel rådgivning, herunder
 - indkomstkategorier og skattetyper
 - beskatningsreglerne af bankens almindelige produkter
 - skattemæssige konsekvenser ved, at eje en bolig herunder forældrekøb og sommerhusudlejning
 - forsikring og pension (op- og nedsparing)
 - investeringsprodukter (grøn og gul)
 - arv og gave
 - skattemæssige konsekvenser ved en skilsmisse
- Skal kunne forstå rådgiverrollen i relation til de bankrelevante skatteproblematikker herunder påpege hvornår professionel skatterådgivning er nødvendig og relevant.
- Skal have forståelse af hvordan det danske skattesystem er bygget op, og hvordan det påvirker privatkundens økonomi

Kompetencer

- Skal kunne vurdere og påpege problemstillinger for privatkunden og formidle løsningsmuligheder, der tager udgangspunkt i kundens skatteforhold
- Skal kunne rådgive og kombinere sammenhænge i det danske skattesystem i forhold til vurdering af privatkundens økonomi, herunder virksomhedsskatteordning og kapitalafkastordning samt skattemæssigt komplicerede kunder

Modul Vf9: Investering

Omfang: 5 ECTS

Indhold:

- Økonomisk forståelse
- Relevant lovgivning, herunder: Reglerne for MIFID, god skik, risikomærkning, central investorinformation, investeringsjura, markedsmisbrug og værdipapirhandler
- Produktkendskab inden for den gule og grønne risikokategori, herunder: Obligationer, aktier, investeringsforeninger, indlån og andels- og garantbeviser samt struktureret indlån inden for den gule risikokategori
- Porteføljeteori
- Investeringsrådgivning, herunder simple og komplekse cases og opgaver der sikrer, at deltagerne kan omsætte indholdet til praktisk anvendelse i dialogen med kunden – behovsafdækning, risiko-profil, præsentation og kundeventede forklaringer af investerings-/løsningsforslag

Læringsmål:

Den studerende

Viden og forståelse

Deltageren ska have tilegnet sig basisviden inden for emneområderne: Økonomisk forståelse, lovgivning, obligationer, aktier, investeringsbeviser, garant- og andelsbeviser, struktureret indlån, porteføljeteori og rådgivning. Den enkelte deltager skal derudover kunne forstå indholdet i nedenstående bekendtgørelser:

- Bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel
- Bekendtgørelse om værdipapirhandlerens udførelse af ordre
- Bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder
- Bekendtgørelse om risikomærkning
- Bekendtgørelse om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning om visse investeringsprodukter
- Udvalgte dele af loven om værdipapirhandel i form af et overordnet kendskab til reglerne om markedsmisbrug
- Udvalgte dele af loven om Finansiell Virksomhed i form af kendskab til, hvilke finansielle instrumenter, der er omfattet af loven, jf. bilag 5

Færdigheder

- forstår, hvordan man håndterer investering i sektoren, således at kunden får en professionel rådgivning og lovgivningen overholdes. Herunder skal deltageren:
 - Kunne afdække en kundes investeringsprofil, udarbejde investeringsforslag og dokumentere det korrekt i forhold til gældende lovgivning
 - Kunne rådgive om afkast og risiko, risikospredning og omkostninger
 - Kunne forstå og rådgive omkring investeringsanbefalinger og baggrunden for en porteføljesammensætning og allokering mellem aktier og obligationer (investeringsbeviser)
 - Kunne rådgive om afkast og risiko, risikospredning og omkostninger
 - Kunne forstå og rådgive omkring skatteregler vedrørende aktier, obligationer og investeringsforeningsbeviser, gult struktureret indlån samt garant- og andelsbeviser
 - Kunne anvende investeringsværktøjerne fra eget pengeinstitut

Kompetencer

Den enkelte deltager har efter gennemført uddannelse kompetencerne til at yde investeringsrådgivning inden for den gule og grønne risikokategori.

Modul Vf10: Bolig 1

Omfang: 5 ECTS

Indhold:

Den studerende bliver i stand til at redegøre for de problemstillinger, der præger boligmarkedet. Den studerende vil være i stand til at identificere de relevante finansielle og juridiske problemstillinger, der knytter sig til rådgivning forbindelse med omsætning (køb og salg) og finansiering af fast ejendom. Den studerende kan inden for dette emneområde analysere behov for boligprodukter, præsentere og begrunde mulige løsninger, vejlede i virkemåden af disse samt beregne de økonomiske konsekvenser af de foretagne valg, alle med udgangspunkt i kundens profil/situation.

Læringsmål:

Den studerende

Viden og forståelse

- har viden om aktørernes professionsansvar – herunder god skik-og regler
- har viden om hovedlovene – dvs. Lov om formidling af fast ejendom, Forbrugerbeskyttelsesloven, Erhvervsloven samt Energimærkeloven – med dertil hørende bekendtgørelser herunder Bekendtgørelse om god skik for boligkredit samt Vejledning om forsigtighed i kreditvurderingen ved belåning af boliger i vækstområder mv.
- har viden om ejendoms kategorier, ejendomstyper og ejerformer og den dertil knyttede ejendomsjura
- har viden om almindelige ejerboligtper, dvs. en- og tofamiliehuse, fritidshuse og ejerlejligheder
- har viden om skatteregler i ejertid
- har viden om finansiering af boliger
- forstår ekspeditions mæssige som rådgivnings mæssige opgaver i forbindelse med berigtigelse og køberrådgivning

Færdigheder

- kan anvende reglerne om finansiering af boliger, låntyper og den tilknyttede rådgivning herunder kreditaftale- og markedsføringsloven
- kan planlægge forløbet i en boligfinansiering og anvende relevante dokumenter

Kompetencer

- kan yde rådgivning i købersager, herunder beregne kontantpris med henblik på udstedelse af køberbevis
- kan yde rådgivning på baggrund af beregning af en standardfinansiering - herunder brutto- / nettoydelse - ud fra en kontantpris
- kan yde rådgivning om finansieringsløsninger ved køb, herunder overtagelse af indestående lån
- kan yde rådgivning om konvertering

Modul Vf11: Rådgivning og kommunikation

Omfang: 10 ECTS

Indhold:

Formålet med faget er at kvalificere den studerende til at være i stand til – bortset fra det rent faglige/produkt mæssige indhold – at kunne forstå og anvende teorien og reglerne for kundevendt kommunikation på overordnet, strategisk såvel som på operationelt rådgiverniveau.

Derudover skal den studerende kunne anvende begreberne omkring segmentering til at forstå og sammensætte en kommunikation, der tager udgangspunkt i kundens behov.

Derudover skal den studerende også være kvalificeret til at kunne foretage en aktuel behovsafdækning for kunden samt kunne yde en etisk korrekt rådgivning.

Den studerende skal endvidere kunne kombinere sin faglige viden med en metodemæssig indsigt med henblik på at kunne analysere og vurdere praktiske problemstillinger i forbindelse med finansiell rådgivning.

Etik og værdinormer**Viden og forståelse**

- have viden om love og retningslinjer omhandlende etiske regler for finansiel rådgivning
- have viden om etik i rollen som finansiel rådgiver
- have viden om grænsefladen mellem rådgivning og salg og kunne diskutere dennes betydning for rådgivningssamtalen
- have viden om servicebegrebet
- have forståelse af praksis og egne etiske regler og værdier i relation til finansiel rådgivning

Færdigheder

- Kunne anvende etik i rådgivningen og arbejde indenfor reglerne af rådgivningsansvar
- kunne vurdere en rådgivningssituation i relation til etik i rollen som finansiel rådgiver
- kunne foretage en afdækning af rådgivningsmodtagerens forventninger og holdninger til etik og værdier

Kompetencer

- kunne håndtere problemstillinger i relation til etik i rollen som finansiel rådgiver
- selvstændigt kunne gennemføre en rådgivningssamtale under hensyntagen til love og retningslinjer for finansiel rådgivning
- kunne udvikle egen praksis og identificere egen kompetenceudvikling i relation til etik i rådgivningen

Rådgivning og rådgiveransvar**Viden og forståelse**

- have viden om rollen som rådgiver og rådgivningsansvar
- have forståelse for rollen som rådgiver internt i virksomheden i relation til kolleger og eksternt i forhold til samarbejdspartnere og rådgivningsmodtagere
- kunne forstå rådgiverrollen contra sælgerrollen og kunne diskutere denne i forhold til en given rådgivningssituation

Færdigheder

- i praksis kunne varetage rollen som rådgiver og handle indenfor rammerne af rådgivningsansvar
- kunne vurdere forskellige praksisnære problemstillinger i forbindelse med en rådgivningssamtale i relation til rådgivningsansvar

Kompetencer

- kunne håndtere forskellige typer af rådgivningssamtaler indenfor rammerne af rådgivningsansvaret
- selvstændigt kunne deltage i faglig og tværfaglig udvikling af
- kunne identificere og udvikle egne kompetencer i rollen som rådgiver

Konkurrenceteori og –strategi

Viden og forståelse

- Have viden om markedsudfordringer og deres indflydelse på rollen som finansiellrådgiver
- Kunne forstå den finansielle virksomheds konkurrencebillede
- kunne forstå og reflektere over teori og metoder til at analysere konkurrentadfærd og konkurrentanalyser

Færdigheder

- Kunne anvende teori og metode til at forstå den finansielle virksomheds konkurrencebillede og komme med strategiske muligheder på baggrund af dette
- Kunne vurdere de markeds-mæssige udfordringer i en given rådgivningssituation
- Skal kunne formidle betydningen af de markeds- og konkurrentmæssige udfordringer til samarbejdspartnere og kunder

Kompetencer

- Kunne håndtere de markeds-mæssige udfordringer der knytter sig til salget af en finansiellrådgivning
- På et fagligt grundlag kunne deltage i udviklingen af de muligheder som den finansielle virksomheds marked tilbyder og udvikle egen praksis i forhold til dette

Kundesegmentering og –forretning

Viden og forståelse

- Have viden om kundesegmentering og om, hvordan dette kan benyttes i praksis
- Have viden om metoder til valg og prioritering af målgrupper
- På baggrund af teori og metode om kundesegmentering og målgruppevalg have forståelse for at planlægge salget i en rådgivningssamtale
- Have forståelse for hvordan segmentering og målgruppevalg har indflydelse på effektiviteten i en rådgivningssamtale
- Have viden om salgsteknik

Færdigheder

- kunne anvende og forklare opdelingen af kunder i segmenter i forbindelse med finansiellrådgivning – herunder anvende eksterne data
- kunne opstille og vurdere en prioritering og valg af målgruppe inden for eget praksisfelt
- kunne planlægge et salg ud fra vurdering af kundens behov og målgruppe

Kompetencer

- Kunne håndtere kundesegmentering og valg af målgruppe i forhold til at udvikle egen kundeportefølje
- Kunne udvikle sin egen rolle som rådgiver i forhold til sin viden om forskellige målgruppers behov
- Kunne håndtere forskellige salgssituationer ud fra en vurdering af kunden og dennes behov og målgruppe

Rådgivning og kommunikationsteknikker i praksis – herunder kundepsykologi**Viden og forståelse**

- Have viden om begrebet helhedsrådgivning
- Have viden om forskellige teorier og metoder til at strukturere en rådgivningssamtale
- Have viden om forskellige kommunikationsstile og kommunikationsstrategier – herunder kundepsykologi
- Kunne forstå, hvordan forskellige kundetyper har indflydelse på valg af kommunikationsstil og kommunikationsstrategi
- Kunne forstå, hvordan valg af kommunikation har indflydelse på kundefastholdelse og kundeloyalitet

Færdigheder

- Kunne anvende helhedsrådgivning i praksis og i forhold til den enkelte kunde
- Kunne anvende forskellige metoder til at strukturere en rådgivningssamtale
- Kunne vurdere den enkelte kunde i forhold til kundetype og på den baggrund vælge kommunikationsstil og kommunikationsstrategi
- Kunne foretage en aktuel behovsafdækning i en rådgivningssamtale og anvende kommunikation og kundepsykologi i rådgivningen til at understøtte en løsningsmodel

Kompetencer

- Kunne håndtere helhedsrådgivning til forskellige kundetyper
- Under hensyntagen til rådgiveransvar kunne gennemføre en rådgivningssamtale med forskellige kundetyper
- Kunne håndtere forskellige kommunikationsstile og kommunikationsstrategier i en rådgivningssamtale for at understøtte kundens beslutningsproces
- Være i stand til at vurdere og udvikle egen praksis i forhold til kommunikation med forskellige kundetyper

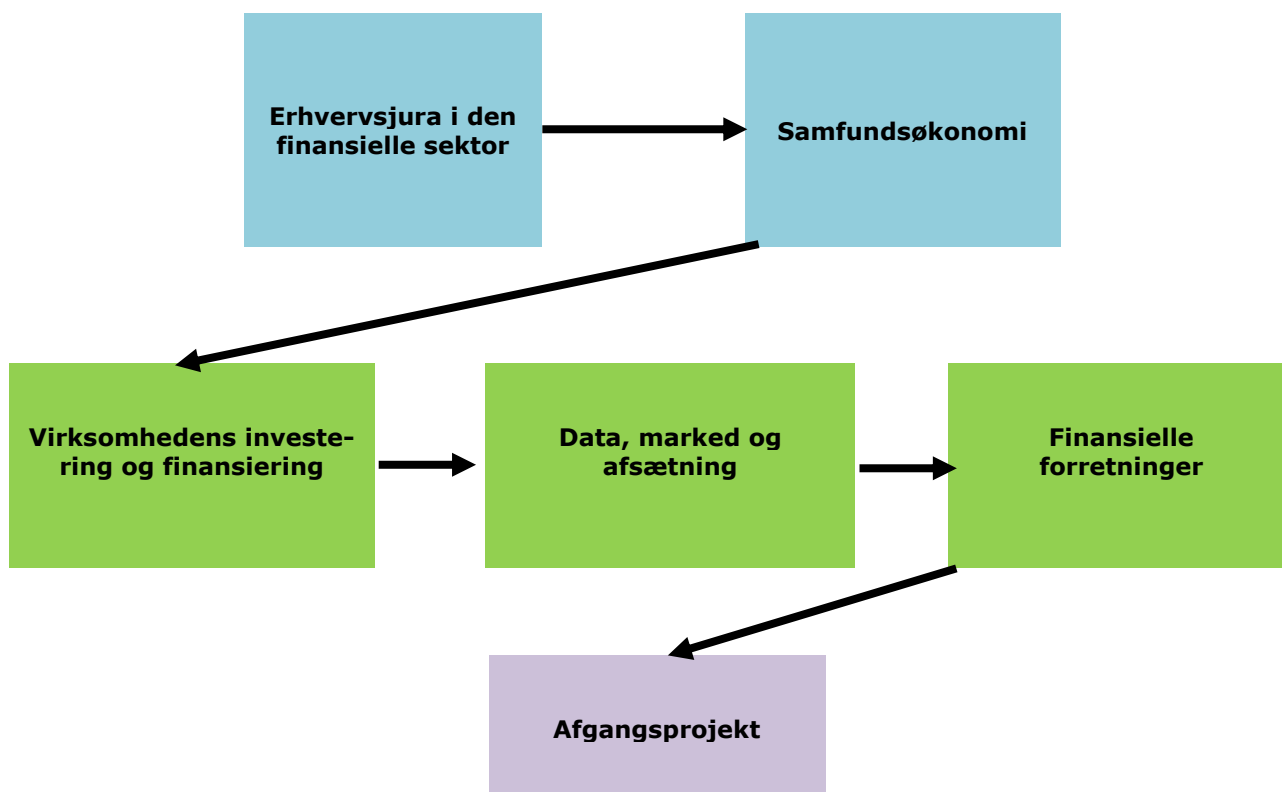
Bilag 3 "Uddannelsesretninger og retningspecifikke moduler" (Rs)

Bilag 3 gennemgår mål for læringsudbytte for de uddannelsesretninger, der er godkendt under akademiuddannelsen i finansiell rådgivning, samt angiver læringsmål, indhold og omfang af retningspecifikke moduler samt retningsbetegnelse.

Uddannelsesretning: Bank og realkredit

Akademiuddannelse i finansiell rådgivning, Bank og realkredit giver ret til at anvende betegnelsen: Akademiuddannet i Finansiell rådgivning – Bank og realkredit.

Den engelske betegnelse er: Academy Profession (AP) Degree in Financial Advice – Banking



Læringsudbytte – Bank og realkredit:

Den studerende

Viden og forståelse

- skal have viden om forholdet mellem samfund, lovgivning og finansielle instrumenter, der har betydning for private- og erhvervs-kunder i forbindelse med deres finansielle transaktioner og risici
- skal have viden om grundlæggende juridiske, erhvervsøkonomiske, statistiske og samfundsøkonomiske teorier og begreber
- skal have udviklingsbaseret viden om samfundsøkonomiske mål og økonomiske politikker, der har betydning for rådgivningen af kunderne i den finansielle sektor.

Færdigheder

- skal kunne identificere, og analysere og beskrive juridiske og økonomiske problemstillinger i et konkret hændelsesforløb
- skal kunne kombinere relevant juridisk og økonomisk teori samt anvende de nødvendige redskaber i relation til rådgivning af private- og erhvervs-kunder
- skal kunne anvende centrale statistiske metoder ved indsamling og analyse af data, der vedrører praktiske markedsmæssige problemstillinger med henblik på salg af finansielle produkter

Kompetence

- skal selvstændigt kunne omsætte juridisk og økonomisk teori og praksis til anvendelse i en finansiel virksomhed
- skal kunne benytte samfundsøkonomiske analyser og prognoser i sit professionelle arbejde
- skal på baggrund af beregninger og analyser selvstændigt kunne yde relevant finansiel rådgivning rettet mod rådgivningsmæssigt komplicerede private og erhvervskunders behov og problemstillinger
- skal have kompetence til at yde rådgivning ud fra reglerne om god skik, investorbekyttelse og rådgivningsansvar i relation til reglerne i lov om finansiel virksomhed.

Modul Rs1: Virksomhedens investering og finansiering

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende opnår kompetencer til at analysere og vurdere centrale erhvervsøkonomiske problemstillinger. Herudover får den studerende kompetence til at anvende relevante modeller og metoder til løsning af de ovennævnte problemstillinger.

Læringsmål:

Den studerende

Viden og forståelse

- skal have viden om pris-mængdeoptimering, priselasticitet, markedsformer, pris-afsætningsfunktioner, omkostningsteori, spilteori, årsrapport, regnskabsanalyse, budgettering, investering og finansiering.

Færdigheder

- skal kunne anvende centrale erhvervsøkonomiske problemstillinger og metoder
- skal kunne optimere pris, mængde og indtjening ud fra forskellige forudsætninger, herunder for en vare på et marked, en vare på flere markeder med prisdiskrimination og kontrakter
- skal analysere en virksomheds årsrapport samt gennemføre en fuld regnskabsanalyse, herunder udregne nøgletal inden for rentabilitet, indtjeningsevne, kapitaltilpasning, soliditet og likviditet
- skal kunne udarbejde budgetter for en virksomhed, herunder resultat-, likviditets- og balance-budget samt sikre fornøden kontrol og afstemning
- skal kunne opstille investeringskalkuler og beregne kapitalværdi, intern rente og payback samt gennemføre følsomhedsanalyser på parametre som scrapværdi, investeringssum, nettobetaling m.v.
- skal kunne redegøre for forskellige finansieringsformer, som annuitets-, serie- og stående lån, udlandslån, kassekreditter og leverandørkreditter, beregne effektive renter på alle låneformer samt kommentere omkring optimal finansieringsform
- skal kunne anvende ovenstående teorier i praksis gennem udarbejdelse af et projekt i faget.

Kompetencer

- skal kunne anvende erhvervsøkonomiske teorier og modeller i praksis i en finansiel virksomhed
- skal kunne analysere erhvervsøkonomiske problemstillinger og ud fra teorien træffe ledelsesmæssige beslutninger
- skal selvstændigt kunne gennemføre beregninger og analyser og anvende disse som grundlag for at kunne rådgive kunder i praksis i en finansiel virksomhed
- skal kunne anvende teori ved problemidentifikation og problemløsning i relation til problemstillinger i praksis.

Modul Rs2: Data, marked og afsætning**Omfang:** 10 ECTS-point**Indhold:**

Den studerende får de nødvendige redskaber til at anvende centrale statistiske metoder ved indsamling og analyse af data, der vedrører praktiske markedsmæssige problemstillinger med henblik på salg af finansielle produkter. Således vil den studerende tilegne sig metoder til vurdering af usikkerhed, design af modeller og gennemførelse af repræsentative undersøgelser af både finansielle markeder og afsætningsmarkeder for finansielle produkter.

Læringsmål:

Den studerende

Viden og forståelse

- skal have viden om generelle statistiske begreber, metoder og modeller, herunder
- skal have viden om deskriptiv statistik
- skal have viden om sandsynlighedsteori, stikprøveanalyse, hypotesetest og regressions- og korrelationsanalyse
- skal have viden om krav til dataindsamling med henblik på markedsanalyse og afsætning
- skal kunne forstå anvendelsesmuligheder for statistisk metode i forbindelse med afsætning af finansielle produkter

Færdigheder

- skal kunne udvælge og anvende statistiske modeller på finansielle data og markedsdata
- skal kunne opstille og teste relevante hypoteser på finansielle data og markedsdata
- skal kunne foretage statistiske undersøgelser, herunder stikprøveudtagning, med henblik på analyse af finansielle data og markedsdata
- skal kunne udarbejde og forholde sig kritisk til forecast og budgettering på både virksomhed eller konkret vare/projekt

Kompetencer

- skal kunne gennemføre markedsanalyser ved hjælp af statistisk metode
- skal kunne effektivisere kvaliteten af udvalgte data og mængden af data ved gennemførelse af analyser af finansielle data og markedsdata.

Modul Rs3: Finansielle Forretninger

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende bliver i stand til, at kunne yde en professionel finansiel rådgivning til erhvervs kunder samt private kunder med komplicerede rådgivningsbehov og opstille fagligt kvalificerede løsninger.

Læringsmål:

Den studerende

Viden og forståelse

- skal have viden om kompetencekrav på boligområdet jf. §4 i "Bekendtgørelse om kompetencekrav til boligkreditgivere og boligkreditformidlere"
- skal kunne forstå processen i forbindelse med køb af fast ejendom herunder kendskab til værdiansættelse af fast ejendom.
- skal have viden om kompetencekrav og certificering på investeringsområdet, herunder:
 - Bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel med vejledning
 - Bekendtgørelse om værdipapirhandlerens udførelse af ordre med vejledning
 - Bekendtgørelse om risikomærkning med vejledning
 - Omkostninger ved investeringsprodukter og beregningsmetoder heraf, herunder ÅOP for investeringsbeviser og strukturerede produkter
 - Overordnet kendskab til reglerne om markedsmissbrug i lov om Værdipapirhandel
 - Lov om Finansiell Virksomhed (udvalgte dele) herunder hvilke finansielle instrumenter der er omfattet af loven, jf. bilag 5
- skal kunne forstå investeringsprodukter omfattet af mærkningsordningens kategori "grøn", "gul" og "rød"
- skal have viden om samfundsøkonomiske sammenhænge herunder kapitalmarkedernes rolle og funktion (primærmarked, sekundær marked, markedspladser og overordnede principper for clearing og settlement af værdipapirer)
- skal kunne forstå rådgiverrollen og håndtering af kundesamtalen herunder "Bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder med vejledning" og "Bekendtgørelse om god skik for boligkredit"
- skal have viden om generationsskiftemodeller og due diligence processer ved virksomhedsoverdragelser
- skal kunne forstå skat i forhold til finansiel rådgivning af erhvervs kunder
- skal have viden om bankernes risikostyring herunder kredit-, markeds-, likvidites- og operationel risiko
- skal have viden om bankernes fundingomkostninger, rentabilitet og belastning af kapitalgrundlag for givne finansielle produkter herunder nye forretningsmuligheder
- skal kunne vurdere prissætningen af det finansielle produkt til kunden

Færdigheder

- skal kunne kombinere sammenhænge i det danske skattesystem i forhold til finansiel rådgivning herunder skatteregler for investeringsprodukter indenfor mærkningsordningens kategorier "grøn" og "gul"
- skal kunne vurdere og optimere kundens formuefordeling
- skal kunne vurdere og anvende sikkerheder, herunder belåningsværdi for udlånsprodukter og tinglysningsprocessen
- skal kunne vurdere kundens skadesforsikringsforhold
- skal kunne analysere erhvervs kundens finansielle, operationelle og markedsrisici
- skal kunne anvende samfundsøkonomiske teorier og analyser i den finansielle rådgivning
- skal kunne analysere samspilsproblematikker i relation til sociale ydelser

- skal kunne anvende og analysere relevant lovgivning i den finansielle rådgivning herunder særligt god skik bekendtgørelserne, investering, bolig, kreditgivning og pension
- skal kunne anvende strategimodeller og strategisk analyse i den finansielle rådgivning
- skal kunne anvende porteføljeteori i forhold til forskellige investorprofiler
- skal kunne anvende metoder og strategier til engagementsstyring, herunder kreditrisiko samt rentabilitet og forretningsmæssige perspektiver hos kunden

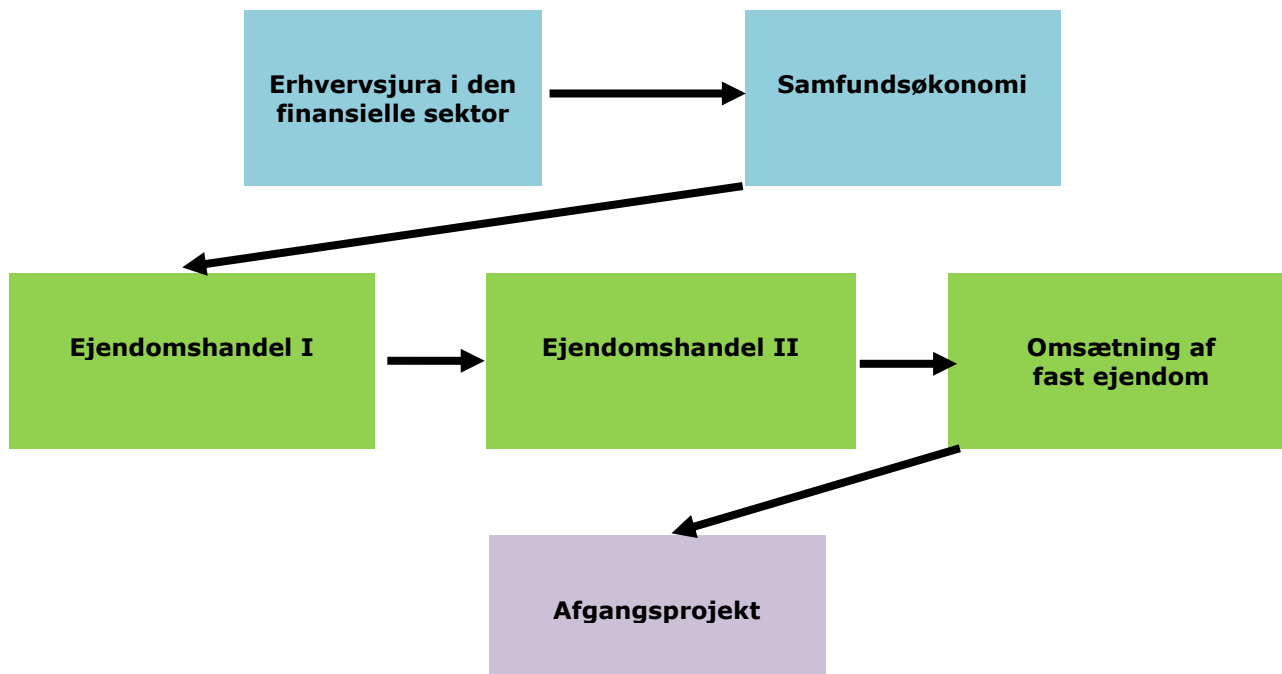
Kompetencer

- skal kunne udvikle faglige færdigheder og skabe ny viden i relation til professionel finansiell totalrådgivning af privat- og erhvervskunder
- skal selvstændigt kunne yde relevant finansiell rådgivning rettet mod rådgivningsmæssigt komplicerede kunders behov, problemstillinger og opstille løsningsmuligheder inden for kreditvurdering, bolig, bil samt forsikring og pension
- skal selvstændigt kunne yde relevant finansiell rådgivning rettet mod rådgivningsmæssigt komplicerede kunders behov, problemstillinger og opstille løsningsmuligheder inden for investeringsprodukter omfattet af mærkningsordningens kategori "grøn" og "gul"
- skal selvstændigt kunne yde relevant finansiell rådgivning rettet mod erhvervskundens (Årsregnskabslovens klasse A og B) behov, problemstillinger og opstille løsningsmuligheder inden for kreditvurdering herunder regnskabsanalyse, drifts- og anlægsfinansiering samt finansielle og operationelle strategier

Uddannelsesretning: Ejendomsmægler

Akademiuddannelse i finansiel rådgivning, Ejendomsmægler giver ret til at anvende betegnelsen: Akademiuddannet i Finansiell rådgivning – inden for fast ejendom.

Den engelske betegnelse er: Academy Profession (AP) Degree in Financial Advice - in Real estate.

**Læringsudbytte – Ejendomsmægler:**

Den studerende

Viden og forståelse

- skal have viden om skatteregler i ejertid og ved salg
- skal have viden om aktørernes professionsansvar – herunder god skik regler
- skal have viden om den overordnede lovgivning og planlægning, der regulerer byggeriet i Danmark
- skal have viden om almindeligt forekommende fejl og skader i byggeriet og årsager hertil
- skal have viden om erstatningsrettens regler om køber og sælgers rettigheder og forpligtigelser i forbindelse med fast ejendom

Færdigheder

- skal kunne identificere såvel ejendomsstypen, ejendoms-kategorien og ejerformen og skelne imellem disse samt anvende de gældende regler for disse i de forskellige sammenhænge, hvori ejendommen kan optræde, herunder også som en udlejet bolig
- skal kunne beskrive erstatningsrettens regler om køber og sælgers rettigheder og forpligtigelser
- skal kunne anvende retsplejelovens regler om tvangsauktion
- skal kunne anvende lejelovens regler inden for forskellige typer af lejemål

Kompetencer

- skal kunne yde rådgivning i de retsregler, som er centrale i forbindelse med omsætning af fast ejendom
- skal kunne yde rådgivning om indholdet af relevante formularer samt hertil knyttede problemstillinger og opgaver

- skal kunne rådgive parterne om håndtering af eksisterende og kendte mangler i relation til køb og salg af fast ejendom – set ud fra såvel en køberrådgiverrolle som en sælgerrådgiverrolle
- skal kunne yde rådgivning og håndtering af berigtigelse og køberrådgivning
- skal mestre det personlige salg
- skal kunne yde rådgivning og beregning af finansieringsløsninger ved køb, indfrielse af eksisterende lån samt kontantomregning.

Modul Rs4: Ejendomshandel I

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende skal have teoretisk og praktisk viden om forskellige ejendoms kategorier og den ejendomsjura, der knytter sig til omsætning og erhvervelse af fast ejendom. Den studerende skal kunne anvende gældende regler for ejendomshandel og assistere ved salg af boliger. Den studerende skal have forståelse for ejendomsmæglerens ansvar og pligter, herunder professionens faglige etik og afgrænsninger til øvrige aktører.

Læringsmål:

Den studerende

Viden og forståelse

- skal have viden om hovedlovene – dvs. lov om omsætning af fast ejendom, forbrugerbeskyttelsesloven, erhvervsloven samt energimærkeloven – med dertil hørende bekendtgørelser
- skal have viden om ejendoms kategorier, ejendoms typer og ejerformer og den dertil knyttede ejendomsjura
 - Almindelige ejerbolig typer, dvs. en- og tofamiliehuse, fritidshuse og ejerlejligheder
 - Andelsboliger, deres udbud og den tilknyttede forbrugerbeskyttelse
 - Forskellige typer af blandede bolig- og erhvervs ejendomme, herunder især boliglandbrugsejendomme
 - Nybyggeri og projektsalg
 - Omsætning af særlige ejendoms typer, herunder grunde, ideelle anpartar, andre boligfællesskaber, bygninger på lejet grund, timeshare, fredede bygninger og ejendomme med hjemfaldspligt
- skal have viden om alternative muligheder for anvendelse af ejendomme og andelsboliger, herunder regler og muligheder for nedlæggelse og sammenlægning af boliger mv.
- skal kunne forstå aktørernes professionsansvar – herunder god skik regler
- skal have viden om skatteregler i ejertid og ved salg, herunder virksomhedsskatteordning og kapitalafkastordning ved forældrekøb og privat udlejning.

Færdigheder

- skal kunne vurdere de juridiske og økonomiske aspekter, som afhænger af ejendommens kategori, samt klargøre udbud af ejendomme til salg efter gældende regler og professionsrelevante standarder
- skal kunne beskrive flow og dokumentgang ved omsætning af en fast ejendom, herunder af en udlejet ejerbolig ved hjælp af ejendommens dokumenter.

Kompetencer

- skal kunne anvende hovedlovene med henblik på at assistere ved opgaver med vurdering, klargøring og salg i alle forbrugerhandler
- skal kunne assistere ved ejendomsformidlerens opgaver i relation til andre relevante aktører.

Modul Rs5: Ejendomshandel II**Omfang:** 10 ECTS-point**Indhold:**

Den studerende skal have teoretisk viden om særlovgivning, der knytter sig til hovedlovene ved omsætning af ejerboliger. Den studerende skal kunne håndtere de væsentligste lejeretlige spørgsmål ved udlejning af ejerboliger. Faget skal sætte den studerende i stand til at kunne anvende reglerne om tvangsauktion over fast ejendom og andelsbeviser. Den studerende skal kunne rådgive om valg af finansiering og indfrielse af eksisterende lån ved ejerskifte. Den studerende skal kunne anvende teori for personligt salg.

Læringsmål:

Den studerende

Viden og forståelse

- skal kunne forstå regulering af dispositionsmulighederne over fast ejendom, herunder reglerne i udstykningsloven og planloven
- skal have viden om love om vurdering, tinglysning, miljøbeskyttelse, jordforurening, naturbeskyttelse, olietanksbekendtgørelsen og reglerne om fredsskov og hævd
- skal kunne forstå tvangsauktion, dens juridiske forløb og økonomiske konsekvenser for ejer og køber
- skal have viden om lejeret, dvs. udlejer og lejers opgaver og ansvar vedr. lejeboligens stand, lejebetaling, fremleje, bytte, lejefastsættelse i regulerede og uregulerede kommuner, opsigelsesregler, begrundelser samt frister
- skal have viden om finansiering af boliger

Færdigheder

- skal kunne anvende særlovgivning i relation til omsætning af fast ejendom
- skal kunne anvende reglerne om tvangsauktion inden for følgende områder:
 - Forebygge tvangsauktion gennem vejledningsmøde og kunne rådgive om debtors mulighed for at afværge auktionen.
 - Rådgive auktionskøber om aktiver, der er omfattet af auktionen, byrder og hæftelser, opgjøre fordelingsnøgle, købesum og sikkerhedsstillelse ved et konkret auktionsbud.
 - Udarbejde en tvangsauktionssalgsoptilling
- skal kunne rådgive om indgåelse af lejeaftale, opsigelse, ophævelse og fastsætte husleje i forskellige typer af lejemål
- skal kunne anvende reglerne om finansiering af boliger, lånetyper og den tilknyttede rådgivning
- skal kunne planlægge forløbet i en boligfinansiering og anvende relevante dokumenter

Kompetencer

- skal kunne beregne en standardfinansiering - herunder brutto- / nettoydelse - ud fra en kontantpris
- skal kunne rådgive om finansieringsløsninger ved køb, indfrielse af eksisterende lån ved salg samt kontantomregning.
- skal kunne anvende teori og begreber indenfor det personlige salg i praksis.

Modul Rs6: Omsætning af fast ejendom**Omfang:** 10 ECTS-point**Indhold:**

Den studerende skal være i stand til at anvende de juridiske regler, der er relevante for ejendomsmæglerens arbejdsopgaver i relation til håndtering af dokumenter i praksis. Den studerende skal kunne yde kunderådgivning i alle ejendomshandlens faser i relation til de udarbejdede dokumenter - herunder kunne afgøre hvornår der skal henvises til at søge anden sagkyndig bistand. Den studerende skal have indsigt i byggetekniske forhold ved boliger og byggelovgivning.

Læringsmål:

Den studerende

Viden og forståelse

- skal have viden om byggetekniske forhold og kendskab til byggematerialer og konstruktioner samt ofte forekommende skader
- skal have viden om byggelovgivningen, herunder bygningsreglementet
- skal kunne forstå skattemæssige konsekvenser ved forældrekøb og udlejning af sommerhuse

Færdigheder

- skal kunne identificere, hvilke forpligtelser der påhviler parterne ved konstatering af fejl og mangler, samt hvilke misligholdelsesbeføjelser der kan gøres gældende, herunder forældelsesregler i relation til fast ejendom
- skal kunne relatere huseftersynsordningen til fejl- og mangelproblematikken

Kompetencer

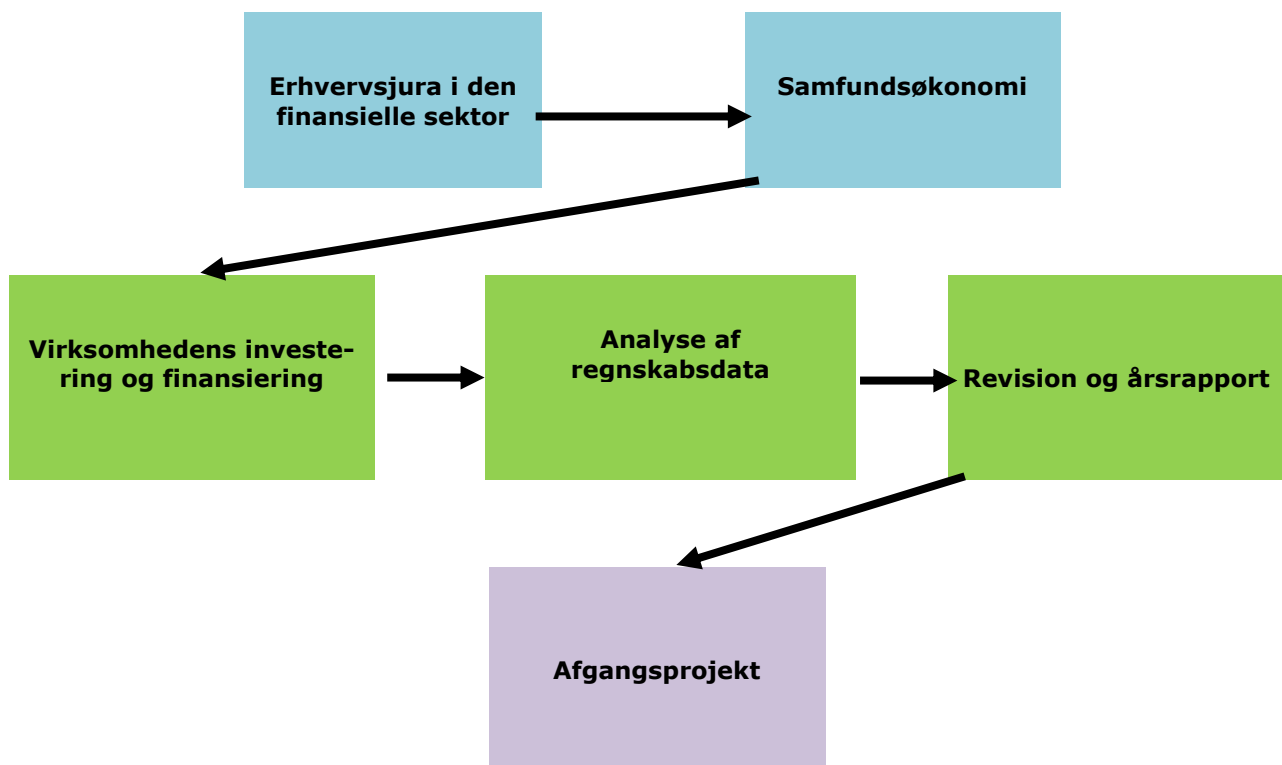
- skal kunne rådgive om indholdet i de centrale dokumenter (fx salgsoptilling, købsaftale, formidlingsaftale samt salgsbudget og salgsprovenu), der udarbejdes i forbindelse med en bolighandel, herunder en budrunde, og rådgive om de juridiske konsekvenser for køber og sælger
- skal kunne håndtere såvel ekspeditions-mæssige som rådgivningsmæssige opgaver i forbindelse med berigtigelse og køberrådgivning

Uddannelsesretning: Revision

Akademiuddannelse i finansiel rådgivning, Revision giver ret til at anvende betegnelsen:

Akademiuddannet i Finansiel rådgivning – Revision.

Den engelske betegnelse er: Academy Profession (AP) Degree in Financial Advice - Audit

**Læringsudbytte – Revision:**

Den studerende

Viden og forståelse

- skal have grundlæggende juridiske, samfundsøkonomiske, erhvervsøkonomiske, statistiske begreber samt teoretisk og praktisk viden om regnskab og revision

Færdigheder

- skal kunne forholde sig til, på hvilket grundlag og hvordan en given problemstilling teoretisk og praktisk inden for revision, regnskab og erhvervsjura håndteres
- skal kunne udarbejde kvantitative analyser af regnskabsdata ved brug af grundlæggende statistiske metoder
- skal kunne kombinere sin faglige viden med en metodemæssig indsigt med henblik på at kunne analysere og vurdere praktiske problemstillinger i forbindelse med revision

Kompetencer

- skal kunne varetage typiske arbejdsfunktioner i såvel en økonomi- og regnskabsfunktion som hos et revisionsfirma, herunder at blive i stand til at løse problemstillinger inden for revision og rådgivning
- skal kunne udføre typiske revisionshandlinger og udarbejde en årsrapport for en klasse B virksomhed

Modul Rs7: Analyse af regnskabsdata**Omfang:** 10 ECTS-point**Indhold:**

At sætte den studerende i stand til at lave en kvantitativ analyse af regnskabsdata ved brug af grundlæggende statistisk metode.

Læringsmål:

Den studerende

Viden og forståelse

- skal have viden om generelle statistiske begreber, metoder og modeller, herunder deskriptiv statistik, sandsynlighedsteori, stikprøveanalyse, hypotesetest og regressions- og korrelationsanalyse
- skal kunne forstå krav til dataindsamling med henblik på revision
- skal kunne forstå anvendelsesmuligheder for statistisk metode på praktisk revision

Færdigheder

- skal kunne udvælge og anvende statistiske modeller på regnskabsdata
- skal kunne opstille og teste relevante hypoteser på regnskabsdata
- skal kunne foretage stikprøvekontrol af regnskabsdata
- skal kunne udarbejde og forholde sig kritisk til forecast og budgettering på både virksomhed eller konkret vare/projekt.

Kompetencer

- skal kunne gennemføre statistisk revision
- skal kunne effektivisere kvaliteten af udvalgt data og mængden af data ved revision af regnskabsdata
- skal kunne afdække fejl i regnskaber ved hjælp af statistiske metoder
- skal kunne mindske fejl i revisionen.

Modul Rs8: Revision og årsrapport

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende bliver via et overordnet kendskab til Årsregnskabsloven og med hjælp i udvalgte regnskabsvejledninger i stand til selv at udarbejde en årsrapport for en klasse B virksomhed. Den studerende bliver endvidere i stand til at deltage i en revisionsplanlægning, udføre konkrete revisionshandlinger for de mest almindelige områder i en årsrapport samt udarbejde forslag til konklusionen på revisionsopgaven.

Den studerende bliver i stand til at kombinere sin faglige viden med en metodemæssig indsigt med henblik på at kunne analysere og vurdere praktiske problemstillinger i forbindelse med finansiel rådgivning.

Læringsmål:

Den studerende

Viden og forståelse

- skal kunne forstå udvalgte bestemmelser i Årsregnskabsloven for klasse C virksomheder
- skal have viden om de mest almindelige bestemmelser i Revisorloven, som er styrende for revisors arbejde
- skal have viden om opbygning og systematik i revisionsstandarder

Færdigheder

- skal kunne planlægge en revision med udarbejdelse af planlægningsnotat med identifikation af risikofyldte områder og forslag til niveau for væsentlighed
- skal kunne konkludere på de udførte revisionshandlinger og derudfra udarbejde forslag til revisionspåtegning og protokollater
- skal kunne opstille en undersøgelsesplan (undersøgelsesdesign) for indsamling af data, herunder kunne vurdere forskellige undersøgelsesmetoders stærke og svage sider
- skal kunne indsamle, bearbejde og tolke kvantitative og kvalitative data samt kunne forholde sig kritisk til et foreliggende eller nyt datamateriale, herunder kunne vurdere anvendelsen af måleskalaer, datas relevans, aktualitet, validitet, reliabilitet og generaliserbarhed

Kompetencer

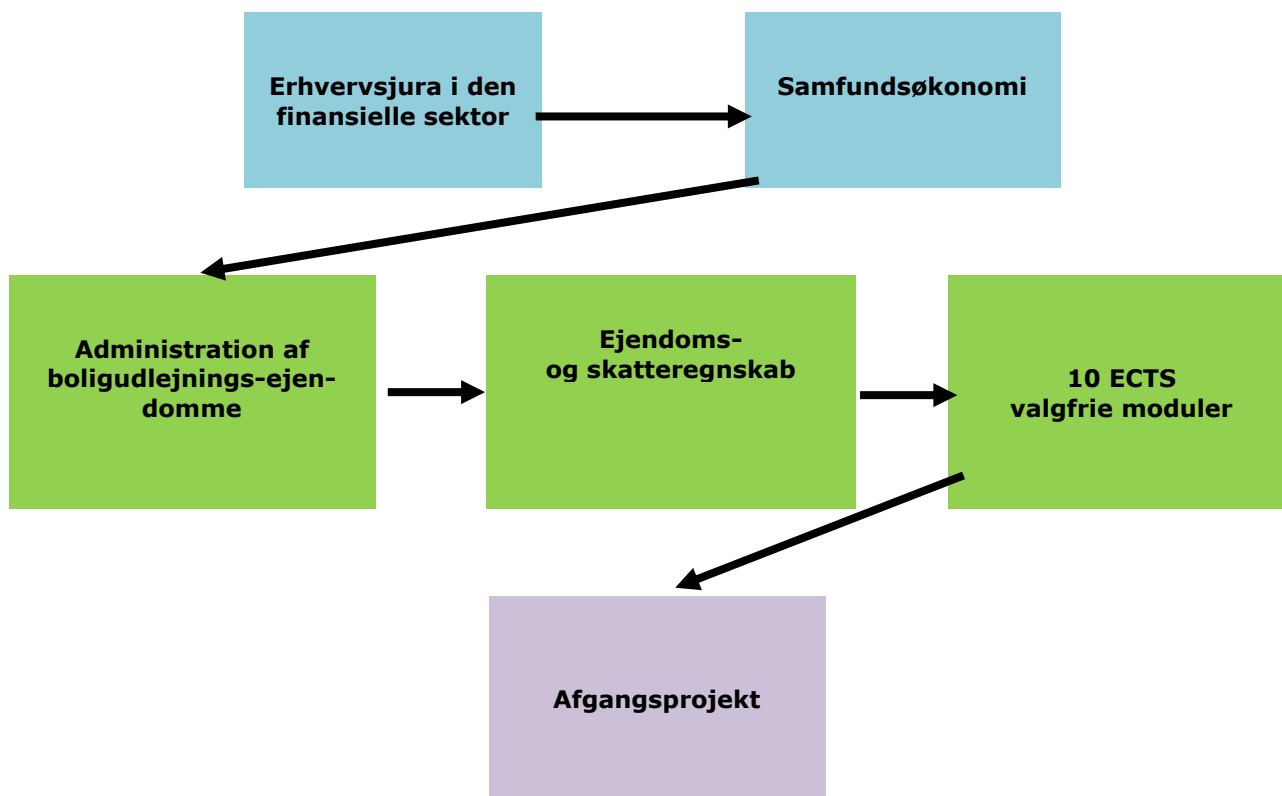
- skal kunne udarbejde årsrapporter for klasse B virksomheder
- skal kunne udføre de nødvendige revisionshandlinger for de hyppigst forekommende områder i en årsrapport for klasse B virksomheder

Uddannelsesretning: Ejendomsadministration

Akademiuddannelse i finansiel rådgivning, Ejendomsadministration giver ret til at anvende betegnelsen:

Akademiuddannet i Finansiell rådgivning – Ejendomsadministration.

Den engelske betegnelse er: Academy Profession (AP) Degree in Financial Advice - Property management

**Læringsudbytte – Ejendomsadministration:**

Den studerende

Viden og forståelse

- skal have viden om kernelovgivningen, der knytter sig til ejendomsadministration
- skal opnå viden om den væsentligste administrative praksis ved ejendomsadministration
- skal have udviklingsbaseret viden om økonomiske og juridiske forhold der er rammesættende i forhold til rådgivningen af kunderne indenfor ejendomsadministration

Færdigheder

- skal kunne identificere, analysere og beskrive økonomiske og juridiske problemstillinger i et konkret hændelsesforløb
- skal kunne kombinere relevant teori om administration af private boligudlejningsejendomme, foreninger og erhvervsjura samt anvende de nødvendige redskaber i relation til rådgivning herom
- skal kunne anvende de forskellige regler og vejledninger m.v. der relaterer sig til de forskellige typer af ejendomme samt varetage almindelige problemstillinger og mindre komplicerede tvister.
- skal kunne indbringe og føre mindre komplicerede sager for huslejenævnet

Kompetence

- skal selvstændigt kunne varetage og yde rådgivning om relevante problemstillinger i den daglige administration af forskellige typer ejendomme
- skal på baggrund af beregninger og analyser selvstændigt kunne yde relevant rådgivning og sagsbehandling vedrørende administration af private udlejningsejendomme, erhvervslejemål og/eller foreninger skal have kompetence til at yde rådgivning ud fra god skik indenfor ejendomsadministration

Modul Rs9: Administration af boligudlejningsejendomme

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

- Lejekontrakten
- Fremleje og brugsrettens overgang
- Lejefastsættelse og regulering
- Småhuse
- Skatter og afgiftsforhøjelser
- Trappelejeklausuler
- Omkostningsbestemt leje
- Vedligeholdelsessatsforhøjelser
- Forbrugsregnskaber
- Opsigelse
- Ophævelse
- Betalingsmisligholdelse
- Vedligeholdelse
- Fraflytning
- Istandsættelse
- Dødsboer
- Forbedringer

Læringsmål

Den studerende

Viden og forståelse

- skal opnå viden om lejeloven og boligreguleringsloven og den øvrige kernelovgivning, der knytter sig til ejendomsadministration af boligudlejningsejendomme
- skal opnå viden om den væsentligste administrative praksis og retspraksis, der har særlig betydning ved ejendomsadministration af boligudlejningsejendomme
- skal opnå forståelse af, hvordan lovgivning, retspraksis og øvrige juridiske grundsætninger anvendes i den praktiske administration af boligudlejningsejendomme
- skal opnå viden om væsentlige og regelmæssige processer og sagsgange i administration af boligudlejnings-ejendomme fra lejeaftalens indgåelse til lejemålets ophør og fraflytning

Færdigheder

- skal selvstændigt kunne udfylde en beboelseslejekontrakt korrekt
- skal kunne gennemføre relevante lejereguleringer og -varslinger
- skal kunne håndtere anmodninger om brugsrettens overgang
- skal kunne håndtere relevante opgaver i forbindelse med aflæggelse af forbrugsregnskaber
- skal kunne afgrænse forbedringsarbejder i forhold til vedligeholdelsesarbejder, og håndtere gennemførelse af sådanne arbejder i boliglejemål

- skal kunne beregne og gennemføre forbedringsforhøjelse over for lejerne
- skal kunne gennemføre en korrekt opsigelse af et boliglejemål
- skal kunne gennemføre en korrekt ophævelse af et boliglejemål ved lejers misligholdelse
- skal kunne håndtere fraflytninger, herunder istandsættelse af det lejede
- skal kunne håndtere mindre komplicerede tvister inden for ovennævnte områder mellem udlejer og lejer
- skal kunne indbringe og føre mindre komplicerede sager for huslejenævnet

Kompetencer

- Skal opnå juridiske og praktiske kompetencer til at varetage og yde rådgivning om den daglige administration af boligudlejnings- ejendomme samt håndtere øvrige relevante problemstillinger, der er sædvanlige i administrationen af boligudlejningsejendomme

Modul Rs10: Ejendoms- og skatteregnskab

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold

- Opstilling af årsregnskab inklusive noter i henhold til regnskabsloven og branche-normer
- Værdiansættelse af ejendomme i henhold til årsregnskabsloven
- Afkastmetoden med værdiregulering over resultatopgørelsen
- Ejendomskontering og løbende kontrol med bogføring
- Bogføring ved frivillig momsregistrering
- Tab på tilgodehavender; bogføring af indvendig vedligeholdelse LL §§ 19-24
- Bogføring af forbedringer LL § 63 a
- Bogføring af udvendig vedligeholdelse §§ 18 og 18 b herunder negative hensættelser
- Udarbejdelse af regnskaber til Grundejernes Investeringsfond
- Udarbejdelse af varmeregnskaber og andre fællesregnskaber (delvis momsregistreret)
- Udarbejdelse af drifts- og likviditetsbudgetter samt skatteregnskab for udlejningsejendomme

Læringsmål

Den studerende

Viden og forståelse

- skal have en solid viden om, hvordan en årsrapport udarbejdes og opstilles, inklusive noter i henhold til årsregnskabsloven, regnskabsvejledninger og branchenormer
- skal have viden om, hvordan man foretager momsregistrering og afregning med SKAT
- skal have viden om opstilling af den skattepligtige indkomst i henhold til skattelovgivningen

Færdigheder

- skal kunne kontere og løbende føre kontrol ved bogføring
- skal kunne bogføre ved frivillig momsregistrering samt føre afregning med SKAT
- skal kunne udføre bogføring af forbedringer efter LL § 63 a
- skal kunne udføre bogføring af indvendig vedligeholdelse efter LL §§ 19-24
- skal kunne udføre bogføring af udvendig vedligeholdelse efter §§ 18 og 18 b, herunder negative hensættelser
- skal kunne udarbejde regnskaber til Grundejernes Investeringsfond
- skal kunne opstille en årsrapport inklusive noter i henhold til årsregnskabsloven og branchenormer

- skal kunne værdiansætte ejendomme i henhold til årsregnskabsloven, herunder beregning ved hjælp af afkastmetoden med værdiregulering, over resultatopgørelsen
- skal kunne udarbejde varmeregnskaber og andre fællesregnskaber (delvis momsregistreret)
- skal kunne udarbejde drifts- og likviditetsbudgetter
- skal kunne udarbejde skattemæssige afskrivninger efter afskrivningsloven
- skal kunne opgøre skattemæssige fradragsberettigede omkostninger i henhold til statskattelovens § 4
- skal kunne opstille en skattepligtig indkomst i henhold til skattelovgivningen for udlejningsejendomme

Kompetencer

- vil opnå kompetencer til at varetage den daglige bogføring og afstemning af ejendomsregnskaber og de specielle regnskabsmæssige funktioner, der optræder i forbindelse med administration af ejendomme
- skal selvstændigt kunne anvende regnskabstekniske redskaber og foretage afskrivninger, således at den studerende kan vurdere, hvorvidt en årsrapport lever op til bogføring- og årsregnskabsloven
- skal selvstændigt kunne anvende skattetekniske redskaber og foretage afskrivninger, således at den studerende kan vurdere, hvorvidt den skattepligtige indkomst lever op til skattelovgivningen og de skattemæssige regler

Bilag 4 "Indledende kurser"

Oversigt og gennemgang af indhold og omfang på de indledende kurser

Matematik med økonomisk profil

Kurset understøtter samfunds- og erhvervsøkonomiske fagmoduler og kræver ingen faglige forudsætninger.

Omfang: 1/12 årsværk

Indhold:

Den studerende får gennem kurset en grundlæggende viden og færdigheder inden for relevante matematiske områder. Områderne har relation til de økonomiske fagmoduler på de merkantile akademiuddannelser.

Læringsmål:

Målet med undervisningen er at give de studerende en indføring i grundlæggende matematiske områder. Der lægges vægt på, at de studerende kan bruge det indlærte i de økonomiske fagmoduler ved akademiuddannelserne.

Den studerende

Viden og færdigheder

Ligninger af 1. og 2. grad

- skal kunne opstille og løse ligninger af 1. og 2. grad
- skal kunne opstille og løse uligheder af 1. grad

Simple ligningssystemer

- skal kunne opstille og løse 2 ligninger med 2 ubekendte (1. gradsligninger)

Koordinatsystemet, linier og punktmængder

- skal kunne indtegne linier og punktmængder i almindeligt koordinatsystem
- skal kunne løse simple ligninger og uligheder i almindeligt koordinatsystem
- har kendskab til andre former for koordinatsystemer, herunder logaritmisk koordinatsystem

Funktionsanalyse

- skal kunne foretage en marginal betragtning på retlinet funktion
- skal kunne foretage en marginal betragtning på 2. og 3. gradsfunktioner
- skal kunne anvende matematiske funktioner og tabeller i regneark
- skal kunne afbillede funktioner i koordinatsystemet

Procentregning og indekstal

- skal kunne udregne procenttal. skal kunne lægge procenter til og trække procenter fra en opgivet størrelse
- skal kunne udregne indekstal og fx kunne indeksere en talrække
- har kendskab til forskellen mellem indekstal og procenttal

Rentesregning

- skal kunne udføre beregninger med fremadgående og tilbagegående rentesregning af enkelte beløb. Der arbejdes med annuitetsbegrebet
- skal kunne beregne rente og fremtidig værdi ud fra opgivne nutidsstørrelse, renteprocent og år. skal kunne tilbagediskontere enkelte beløb ud fra opgaven fremtidsværdi, rentesats og år

Differentiering

- skal kunne differentiere funktioner af 2. og 3. grad
- Har kendskab til differentiering og dens betydning

Statistiske fordelinger og nøgletal

- skal kunne beskrive kvantitative datamængder ved anvendelse af middelværdi, medianværdi og modusværdi/typetal. Skal endvidere kunne beskrive spredningen ved anvendelse af standardafvigelse og kvartiler (nedre kvartil og øvre kvartil)
- skal have kendskab til sandsynlighedsregning og sandsynlighedsfunktioner

Indledende erhvervsjura i den finansielle sektor

Kurset understøtter faget Erhvervsjura i den finansielle sektor. Der kræves ingen faglige forudsætninger.

Omfang: 1/12 årsværk

Indhold:

De studerende får viden og færdigheder, så de kan identificere og vurdere juridiske problemstillinger på forskellige stadier i kundeforholdet og foretage visse juridiske handlinger, eller afgøre, hvornår anden sagkyndig bistand er påkrævet.

Læringsmål:

Den studerende

Viden og forståelse

- skal have kendskab til de grundlæggende retsregler og en bred juridisk referenceramme til forståelse af gældende retstilstand og ny lovgivning

- skal have kendskab til udvalgte forsikringsretlige emner
- skal have kendskab til betingelserne for at ifalde erstatningsansvar

Færdigheder

- skal have en indgående viden om og kunne anvende retsreglerne, der regulerer aftalerne i kontraktforhold om finansielle ydelser
- skal have en indgående viden om og kunne anvende retsreglerne, hvorved der skabes sikkerhed i formuegoder
- skal have en indgående viden om og kunne anvende retsreglerne, hvorved fordringer bringer til ophør
- skal have en indgående viden om og kunne anvende retsreglerne, der beskytter forbrugeren

Kompetencer

- skal kunne analysere en konkret situation i et kundeforhold og beskrive situationens juridiske elementer i rette juridiske termer, bl.a. til brug ved forelæggelse for anden juridisk ekspertise.

Indledende IT

Der kræves ingen faglige forudsætninger.

Omfang: 1/12 årsværk

Formålet er at bibringe kursisten IT-kvalifikationer, således at hun/han har det nødvendige grundlag til at påbegynde akademiuddannelsen i finansiel rådgivning.

Indledningsfaget i IT har et omfang svarende til 5 ECTS. Der er ikke eksamen.

Indhold

- Regneark
- Tekstbehandling
- Præsentationsprogrammer

Bilag 5 "Prøveformer"

I dette bilag beskrives eksamensform, adgangsgrundlag til eksamen samt de formelle krav til samtlige fag på akademiuddannelsen i finansiel rådgivning.

Ydermere er der udarbejdet en Projekt- og studievejledning, der nærmere beskriver arbejdsprocesser mv. ifm projekterne på fagene på uddannelsen.

Den seneste version af vejledningen findes på www.finanstilmelding.dk.

Indledende kurser

Matematik med økonomisk profil

Projekt	Intet projekt
Eksamensform	Ingen eksamen

Indledende erhvervsjura i den finansielle sektor

Projekt	Intet projekt
Eksamensform	Ingen eksamen

Obligatoriske fagmoduler

Erhvervsjura i den finansielle sektor

Projekt	Intet projekt
Eksamensform	4 timers individuel skriftlig eksamen.
Adgangsgrundlag	Ingen forudsætninger.
Anvendelse af hjælpemidler	Alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler er tilladte. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst og må ikke være tilkoblet noget net.
Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.
Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.

Samfundsøkonomi

Projekt	Gruppenprojekt
Projektkrav	<p>Projektet skal udarbejdes i en gruppe på min. 2 og max. 4 deltagere.</p> <p>Projektets sideantal i forhold til antal studerende er - 2 studerende: 15 3-4 studerende: 20</p> <p>Sideantallet er ekskl. forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag. Det skal fremgå, hvilke elementer den enkelte i gruppen har skrevet.</p> <p>Nærmere om afleveringsfristen kan aftales med læreren. Projektet skal afleveres på Fronter.</p> <p>Underviser godkender projektet, for at de studerende kan indstilles til eksamen.</p>
Konsekvens af manglende beståelse	De studerende har 5 dage til at tilrette deres projekt ud fra underviserens anvisninger, hvis projektet ikke godkendes i 1. omgang. Ændringerne skal godkendes af underviseren.
Eksamensform	4 timers individuel skriftlig eksamen.
Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af gruppeprojekt.
Anvendelse af hjælpemidler	Alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler er tilladte. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst og må ikke være tilkoblet noget net.
Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.
Konsekvens af manglende beståelse	<p>Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.</p> <p>Der skal ikke udarbejdes nyt projekt ved manglende beståelse. Et godkendt projekt kan genbruges, da den studerende udelukkende bedømmes på baggrund af den skriftlige prøve.</p>

Valgfag**Bolig1**

Projekt	Intet projekt
Eksamensform	3 timers individuel skriftlig eksamen.
Adgangsgrundlag	Ingen forudsætninger.
Anvendelse af hjælpemidler	Alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler er tilladte. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst og må ikke være tilkoblet noget net.
Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.
Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.

Boligfinansiering og rådgivning

Projekt	Skriftligt gruppeprojekt
Projektkrav	<p>Projektet skal udarbejdes i en gruppe på min. 2 og max. 4 deltagere.</p> <p>Projektets sideantal i forhold til antal studerende er 2 studerende: 15 3-4 studerende: 20</p> <p>Sideantallet er ekskl. forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag. Det skal fremgå, hvilke elementer den enkelte i gruppen har skrevet.</p> <p>Projektet skal afleveres på Fronter.</p> <p>Underviser godkender projektet, for at de studerende kan indstilles til eksamen.</p>
Konsekvens af manglende beståelse	De studerende har 5 dage til at tilrette deres projekt ud fra underviserens anvisninger, hvis projektet ikke godkendes i 1. omgang. Ændringerne skal godkendes af underviser.
Eksamensform	30 min. individuel mundtlig eksamen med baggrund i projekt.
Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af gruppeprojekt.
Anvendelse af hjælpemidler	I eksamenslokalet er der PC samt projektor, og den studerendes præsentation medbringes på USB-stik.
Eksamenstiden	Eksamen er en individuel mundtlig prøve uden forberedelse med udgangspunkt i gruppeprojektet.

Den mundtlige eksamination tager udgangspunkt i projektet. Den studerende afholder et indlæg på max 5 min. med en ny vinkel på projektet evt. ud fra emnerne i afgrænsningen eller perspektiveringen eller en uddybning af et del-emne i projektet. Herefter udprøves der bredt i projektet, fremlæggelsen og bredt i fagets formål.

Eksaminationen varer ca. 30 minutter inkl. votering.

Karaktergivning	Karakteren gives udelukkende for den mundtlige præstation. Der gives karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.
Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget. Der skal ikke udarbejdes nyt projekt ved manglende beståelse. Et godkendt projekt kan genbruges, da den studerende udelukkende bedømmes på baggrund af den mundtlige præstation.

Årsrapport og virksomhedsanalyse

Projekt	Skriftligt gruppeprojekt
Projektkrav	<p>Projektet skal udarbejdes i en gruppe på min. 2 og max 4 deltagere.</p> <p>Projektets sideantal i forhold til antal studerende er 2 studerende: 15 3-4 studerende: 20</p> <p>Sideantallet er ekskl. forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag. Det skal fremgå, hvilke elementer den enkelte i gruppen har skrevet.</p> <p>Projekterne skal afleveres som gruppeaflevering på Fronter.</p> <p>Af hensyn til opponeringen på projektet af de øvrige studerende på holdet, skal projektet ligeledes afleveres i Holdrum.</p> <p>Afleveringsfrist: Senest 2 - 3 uger før 5. kursusdag. Nærmere om afleveringsfristen kan aftales med underviser.</p> <p>På 5. kursusdag skal projektet præsenteres og forsvares mod det skriftlige opponertindlæg. Den endelige godkendelse af projektet sker fra undervisers side, for at de studerende kan indstilles til eksamen.</p>
Konsekvens af manglende beståelse	De studerende har 5 dage til at tilrette deres projekt ud fra underviserens anvisninger, hvis projektet ikke godkendes i 1. omgang. Ændringerne skal godkendes af underviser.
Eksamensform	4 timers individuel skriftlig eksamen.
Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af gruppeprojekt, herunder krav om opponering.
Anvendelse af hjælpemidler	Alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler er tilladte. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst og må ikke være tilkoblet noget net.
Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.
Konsekvens af manglende beståelse	<p>Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.</p> <p>Der skal ikke udarbejdes nyt projekt ved manglende beståelse. Et godkendt projekt kan genbruges, da den studerende udelukkende bedømmes på baggrund af den skriftlige prøve.</p>

Pension og Investering

Projekt	Skriftlig individuel synopsis
Projektkrav	I faget udarbejdes en individuel synopsis. Den studerende formulerer selv prøve-spørgsmålet gennem sin problemformulering eller hypotese. Synopsisens sideantal udgør 4 sider. Synopsen afleveres via Fronter.
Eksamensform	30 min. individuel mundtlig eksamen med baggrund i synopsis.
Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af individuel synopsis.
Anvendelse af hjælpemidler	I eksamenslokalet er der PC samt projektor, og den studerendes præsentation medbringes på USB-stik.
Eksamenstiden	Eksamen er en individuel mundtlig prøve uden forberedelse med udgangspunkt i synopsis. Der er afsat 30 min. pr. eksamination inkl. votering. Eksamen tager udgangspunkt i den studerendes egen fremlæggelse, hvorefter der vil være en diskussion omkring synopsis og fremlæggelsen mellem eksaminator, censor og den studerende. Til sidst voteres der. Det forventes, at den studerendes fremlæggelse varer 7-10 minutter, og at voteringen varer ca. 5 minutter. Fremlæggelsen tager udgangspunkt i synopsis, og som minimum præsenteres problemstillingen og problemløsningen. En ordret gengivelse af synopsis er ikke at foretrække, men derimod en uddybende analyse, gennemgang og perspektivering af udvalgte problemstillinger. Under diskussionen mellem eksaminator, censor og den studerende kan der stilles spørgsmål til synopsis eller til fremlæggelsen, men også generelle spørgsmål i alle emnerne fra faget.
Karaktergivning	Den studerende får kun én karakter efter den mundtlige eksamen. Karakteren afspejler bedømmelse af præsentationen, dialogen og den efterfølgende eksamination og ledsages af en begrundelse. Bemærk, at karakteren udelukkende gives på den mundtlige præstation, og at synopsis derfor ikke indgår i selve bedømmelsen. Der gives karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.
Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget. Der skal ikke udarbejdes en ny synopsis ved manglende beståelse. En godkendt synopsis kan genbruges, da den studerende udelukkende bedømmes på baggrund af den mundtlige præstation.

Kredit til private og Skat

Projekt	Individuelt skriftligt projekt
Projektkrav	<p>Den studerende skal udarbejde et individuelt skriftligt projekt på baggrund af selvvalgt emne og en selvvalgt vinkel indenfor kreditgivning til privatkunder.</p> <p>Projektets sideantal udgør 6-8 sider. Sideantallet er ekskl. forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag. Projektet skal afleveres på Fronter.</p>
Eksamensform	30 min. individuel mundtlig eksamen med udgangspunkt i projekt.
Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af problemformulering.
Anvendelse af hjælpemidler	I eksamenslokalet er der PC samt projektor, og den studerendes præsentation medbringes på USB-stik.
Eksamenstiden	<p>Eksamen er en individuel mundtlig prøve uden forberedelse med udgangspunkt i projektet.</p> <p>Den mundtlige eksamination tager udgangspunkt i projektet. Den studerende afholder et indlæg på max. 10 min. med en uddybning eller en ny vinkel på projektet evt. ud fra emnerne i afgrænsningen eller perspektivering. Herefter udprøves der bredt i projektet, fremlæggelsen og fagets formål.</p> <p>Eksaminationen varer ca. 30 minutter inkl. votering.</p>
Karaktergivning	<p>Den studerende får kun én karakter efter den mundtlige eksamen. Karakteren afspejler bedømmelse af præsentationen, dialogen og den efterfølgende eksamination og ledsages af en begrundelse.</p> <p>Bemærk, at karakteren udelukkende gives på den mundtlige præstation, og at det skriftlige projekt derfor ikke indgår i selve bedømmelsen.</p> <p>Der gives karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.</p>
Konsekvens af manglende beståelse	<p>Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.</p> <p>Der skal ikke udarbejdes nyt projekt ved manglende beståelse.</p>

Andelsbolig – og ejerforeninger

Projekt	
Eksamensform	4 timers individuel skriftlig eksamen.
Adgangsgrundlag	
Anvendelse af hjælpemidler	Alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler er tilladte. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst og må ikke være tilkoblet noget net.
Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.
Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.

Ejendomsinvestering og finansiering

Projekt	
Eksamensform	4 timers individuel skriftlig eksamen.
Adgangsgrundlag	
Anvendelse af hjælpemidler	Alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler er tilladte. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst og må ikke være tilkoblet noget net.
Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.
Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.

Erhvervslejeret

Projekt	
Eksamensform	4 timers individuel skriftlig eksamen.
Adgangsgrundlag	
Anvendelse af hjælpemidler	Alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler er tilladte. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst og må ikke være tilkoblet noget net.
Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.
Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.

Retningspecifikke fagmoduler

Data, marked og afsætning

Projekt	Skriftlig individuel synopsis
Projektkrav	<p>I faget udarbejdes en individuel synopsis på baggrund af en centralt fastlagt case. Skriveperioden til synopsisen er én weekend fra fredag kl. 16.00 til søndag kl. 23.59. Alle studerende på tværs af landet udarbejder synopsisen samme weekend. Synopsisen afleveres via Fronter.</p> <p>Underviser godkender synopsisen, for at de studerende kan indstilles til eksamen.</p>
Konsekvens af manglende godkendelse	Den studerende har 5 dage til at tilrette sin synopsis ud fra undervisers anvisninger, hvis synopsisen ikke godkendes i 1. omgang. Ændringerne skal godkendes af underviser.
Eksamensform	30 min. individuel mundtlig eksamen med baggrund i synopsis.
Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af individuel synopsis.
Anvendelse af hjælpemidler	I eksamenslokalet er der PC samt projektor, og den studerendes præsentation medbringes på USB-stik.
Eksamenstiden	<p>Der er afsat 30 min. pr. eksamination inkl. votering. Eksamen tager udgangspunkt i den studerendes egen fremlæggelse, hvorefter der vil være en diskussion omkring synopsis og fremlæggelsen mellem eksaminator, censor og den studerende. Til sidst voteres der.</p> <p>Det forventes, at den studerendes fremlæggelse varer 10-15 minutter, og at voteringen varer ca. 5 minutter.</p> <p>Fremlæggelsen tager udgangspunkt i synopsis, og som minimum præsenteres problemstillingen og problemløsningen. En ordret gengivelse af synopsis er ikke at foretrække, men derimod en uddybende analyse, gennemgang og perspektivering af udvalgte problemstillinger.</p> <p>Under diskussionen mellem eksaminator, censor og den studerende kan der stilles spørgsmål til synopsis eller til fremlæggelsen, men også generelle spørgsmål i alle emnerne fra faget.</p> <p>Den studerende bedømmes på grundlag af en samlet vurdering af evnen til analyse og ræsonnement i forbindelse med problemstillingerne, evnen til at inddrage og kombinere viden fra teorien - herunder om løsningsforslagene passer til problemstillingerne, og hvorvidt løsningsforslagene bliver perspektiveret.</p>
Karaktergivning	<p>Den studerende får kun én karakter efter den mundtlige eksamen. Karakteren afspejler bedømmelse af præsentationen, dialogen og den efterfølgende eksamination og ledsages af en begrundelse.</p> <p>Bemærk, at karakteren udelukkende gives på den mundtlige præstation, og at synopsis derfor ikke indgår i selve bedømmelsen.</p> <p>Der gives karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.</p>

Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget. Der skal ikke udarbejdes en ny synopsis ved manglende beståelse. En godkendt synopsis kan genbruges, da den studerende udelukkende bedømmes på baggrund af den mundtlige præstation.
-----------------------------------	---

Analyse af regnskabsdata

Projekt	Skriftlig individuel synopsis
Projektkrav	I faget udarbejdes en individuel synopsis på baggrund af en centralt fastlagt case. Skriveperioden til synopsisen er én weekend fra fredag kl. 16.00 til søndag kl. 23.59. Alle studerende på tværs af landet udarbejder synopsisen samme weekend. Synopsisen afleveres via Fronter. Underviser godkender synopsisen, for at de studerende kan indstilles til eksamen.
Konsekvens af manglende godkendelse	Den studerende har 5 dage til at tilrette sin synopsis ud fra undervisers anvisninger, hvis synopsisen ikke godkendes i 1. omgang. Ændringerne skal godkendes af underviser.
Eksamensform	30 min. individuel mundtlig eksamen med baggrund i synopsis.
Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af individuel synopsis.
Anvendelse af hjælpemidler	I eksamenslokalet er der PC samt projektor, og den studerendes præsentation medbringes på USB-stik.
Eksamenstiden	Der er afsat 30 min. pr. eksamination inkl. votering. Eksamen tager udgangspunkt i den studerendes egen fremlæggelse, hvorefter der vil være en diskussion omkring synopsis og fremlæggelsen mellem eksaminator, censor og den studerende. Til sidst voteres der. Det forventes, at den studerendes fremlæggelse varer 10-15 minutter, og at voteringen varer ca. 5 minutter. Fremlæggelsen tager udgangspunkt i synopsis, og som minimum præsenteres problemstillingen og problemløsningen. En ordret gengivelse af synopsis er ikke at foretrække, men derimod en uddybende analyse, gennemgang og perspektivering af udvalgte problemstillinger. Under diskussionen mellem eksaminator, censor og den studerende kan der stilles spørgsmål til synopsis eller til fremlæggelsen, men også generelle spørgsmål i alle emnerne fra faget. Den studerende bedømmes på grundlag af en samlet vurdering af evnen til analyse og ræsonnement i forbindelse med problemstillingerne, evnen til at inddrage og kombinere viden fra teorien - herunder om løsningsforslagene passer til problemstillingerne, og hvorvidt løsningsforslagene bliver perspektiveret.
Karaktergivning	Den studerende får kun én karakter efter den mundtlige eksamen. Karakteren afspejler bedømmelse af præsentationen, dialogen og den efterfølgende eksamination og ledsages af en begrundelse.

	<p>Bemærk, at karakteren udelukkende gives på den mundtlige præstation, og at synopsis derfor ikke indgår i selve bedømmelsen.</p> <p>Der gives karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.</p>
Konsekvens af manglende beståelse	<p>Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.</p> <p>Der skal ikke udarbejdes en ny synopsis ved manglende beståelse. En godkendt synopsis kan genbruges, da den studerende udelukkende bedømmes på baggrund af den mundtlige præstation.</p>

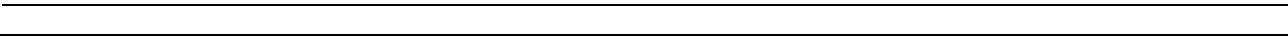
Ejendomshandel I

Projekt	Skriftligt gruppeprojekt
Projektkrav	<p>Projektet skal udarbejdes i en gruppe på minimum 2 og maksimalt 4 deltagere.</p> <p>Projektets sideantal i forhold til antal studerende er 2 studerende: 15 3-4 studerende: 20</p> <p>Sideantallet er ekskl. forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag. Det skal fremgå, hvilke elementer den enkelte i gruppen har skrevet.</p> <p>Projekterne skal afleveres som gruppeaflevering på Fronter.</p> <p>Af hensyn til opponeringen på projektet af de øvrige studerende på holdet, skal projektet ligeledes afleveres i Holdrum.</p> <p>Afleveringsfrist: Senest 2 - 3 uger før 5. kursusdag. Nærmere om afleveringsfristen kan aftales med læreren.</p> <p>På 5. kursusdag skal projektet præsenteres og forsvares mod et skriftligt opponertindlæg.</p> <p>Den endelige godkendelse af projektet sker fra undervisers side, for at de studerende kan indstilles til eksamen.</p>
Konsekvens af manglende beståelse	De studerende har 5 dage til at tilrette deres projekt ud fra undervisers anvisninger, hvis projektet ikke godkendes i 1. omgang. Ændringerne skal godkendes af underviser.
Eksamensform	4 timers individuel skriftlig eksamen.
Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af gruppeprojekt, herunder krav om opponering.
Anvendelse af hjælpemidler	Alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler er tilladte. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst og må ikke være tilkoblet noget net.
Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget. Der skal ikke udarbejdes nyt projekt ved manglende beståelse. Et godkendt projekt kan genbruges, da den studerende udelukkende bedømmes på grund af den skriftlige prøve
-----------------------------------	---

Ejendomshandel II

Projekt	Skriftligt gruppeprojekt
Projektkrav	<p>Projektet skal udarbejdes i en gruppe på minimum 2 og maksimalt 4 deltagere.</p> <p>Projektets sideantal i forhold til antal studerende er 2 studerende: 15 3-4 studerende: 20</p> <p>Sideantallet er ekskl. forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag. Det skal fremgå, hvilke elementer den enkelte i gruppen har skrevet.</p> <p>Projekterne skal afleveres som gruppeaflevering på Fronter.</p> <p>Af hensyn til opponeringen på projektet af de øvrige studerende på holdet, skal projektet ligeledes afleveres i Holdrum.</p> <p>Afleveringsfrist: Senest 2 - 3 uger før 5. kursusdag. Nærmere om afleveringsfristen kan aftales med læreren.</p> <p>På 5. kursusdag skal projektet præsenteres og forsvares mod et skriftligt opponertindlæg.</p> <p>Den endelige godkendelse af projektet sker fra undervisers side, for at de studerende kan indstilles til eksamen.</p>
Konsekvens af manglende beståelse	De studerende har 5 dage til at tilrette deres projekt ud fra undervisers anvisninger, hvis projektet ikke godkendes i 1. omgang. Ændringerne skal godkendes af underviser.
Eksamensform	4 timers individuel skriftlig eksamen.
Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af gruppeprojekt, herunder krav om opponering.
Anvendelse af hjælpemidler	Alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler er tilladte. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst og må ikke være tilkoblet noget net.
Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.
Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget. Der skal ikke udarbejdes nyt projekt ved manglende beståelse. Et godkendt projekt kan genbruges, da den studerende udelukkende bedømmes på grund af den skriftlige prøve.



Virksomhedens investering og finansiering

Projekt	Skriftligt individuelt projekt
Projektkrav	<p>Projektet skal udarbejdes individuelt.</p> <p>Projektets sideantal udgør 15 sider.</p> <p>Sideantallet er ekskl. forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag.</p> <p>Projektet skal afleveres på Fronter.</p> <p>Underviser godkender projektet, for at de studerende kan indstilles til eksamen.</p>
Konsekvens af manglende beståelse	Den studerende har 5 dage til at tilrette sit projekt ud fra undervisers anvisninger, hvis projektet ikke godkendes i 1. omgang. Ændringerne skal godkendes af underviser.
Eksamensform	4 timers individuel skriftlig eksamen.
Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af individuelt projekt.
Anvendelse af hjælpemidler	Alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler er tilladte. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst og må ikke være tilkoblet noget net.
Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.
Konsekvens af manglende beståelse	<p>Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.</p> <p>Da projektet ikke udprøves ved eksamen, skal der ikke udarbejdes nyt projekt ved reeksamen.</p>

Finansielle forretninger

Projekt	Skriftligt individuelt projekt
Projektkrav	<p>Den studerende skal udarbejde et individuelt skriftligt projekt på baggrund af et centralt udmeldt emne. Det centrale emne vil være indenfor finansiel rådgivning af privatkunder- eller/og af erhvervskunder eller/og indenfor drift og risikostyring af en bank.</p> <p>Dispositionen skal skrives indenfor det centralt udmeldte emne.</p> <p>Dispositionen skal indeholde problemstilling, væsentligste underliggende spørgsmål, afgrænsning og metodevalg.</p> <p>Projektet skal udarbejdes individuelt.</p> <p>Projektets sideantal udgør 15 sider.</p> <p>Sideantallet er ekskl. forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag.</p> <p>Projektet afleveres efter rammerne gældende for det enkelte akademi.</p>
Eksamensform	30 min. individuel mundtlig eksamen med baggrund i individuelt projekt.
Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering af individuelt projekt.
Anvendelse af hjælpemidler	I eksamenslokalet er der PC samt projektor, og den studerendes præsentation medbringes på USB-stik.
Eksamenstiden	<p>Eksamen er en individuel mundtlig prøve uden forberedelse med udgangspunkt i den studerendes skriftlige projekt.</p> <p>Den mundtlige eksamination tager udgangspunkt i projektet. Den studerende afholder et indlæg på max. 5 min med en ny vinkel på projektet evt. ud fra emnerne i afgrænsningen eller perspektiveringen eller en uddybning af et del-emne i projektet. Herefter udprøves der bredt i fagets formål.</p> <p>Eksaminationen varer ca. 30 minutter inkl. votering.</p>
Karaktergivning	<p>I bedømmelsen indgår projektet med 1/3 og den mundtlige eksamination med 2/3.</p> <p>Der gives én samlet karakter efter 7-skalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.</p>
Konsekvens af manglende beståelse	<p>Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.</p> <p>Ved reeksamen skal der udarbejdes og afleveres et nyt projekt.</p> <p>Et nyt projekt kan enten være et projekt med <u>nyt emne</u> eller en <u>omskrivning af det eksisterende projekt</u>.</p> <p>Omskrivning af et eksisterende projekt:</p> <p>Er der tale om en omskrivning af det eksisterende projekt, har den studerende mulighed for at få 1 times feedback på det dumpede projekt (der er tale om feedback, men ingen vejledning), for herefter selvstændigt at omskrive projektet.</p>

Ønsker den studerende at få feedback på det dumpede projekt, skal den studerende kontakte akademiet. Skriftlig henvendelse til akademiet skal ske senest d. 15. august (for sommereksamener) / 15. februar (for vintereksamener).

Feedback er mundtlig og foregår som udgangspunkt telefonisk. Feedback gennemføres ultimo august / ultimo februar.

Aflevering og eksamination af projektet foregår samtidig med de ordinære eksamener.

Projekt med nyt emne:

Ønsker den studerende at modtage vejledning – enten til omskrivning af projektet eller til et projekt med et nyt emne, skal den studerende tilmelde sig på ny. Dette indebærer, at man betaler fuldt kursusgebyr og dermed modtager vejledning mv.

Omsætning af fast ejendom

Projekt	Skriftligt individuelt projekt
Projektkrav	<p>Den studerende skal udarbejde et individuelt skriftligt projekt på baggrund af et centralt udmeldt emne. Det centrale emne vil være indenfor fagets formål.</p> <p>Dispositionen skal skrives indenfor det centralt udmeldte emne.</p> <p>Dispositionen skal indeholde problemstilling, væsentligste underliggende spørgsmål, afgrænsning og metodevalg.</p> <p>Projektet skal udarbejdes individuelt.</p> <p>Projektets sideantal udgør 15 sider. Sideantallet er ekskl. forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag.</p> <p>Projektet afleveres efter rammerne gældende for det enkelte akademi.</p>
Eksamensform	30 min. individuel mundtlig eksamen med baggrund i individuelt projekt.
Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering af individuelt projekt.
Anvendelse af hjælpemidler	I eksamenslokalet er der PC samt projektor, og den studerendes præsentation medbringes på USB-stik.
Eksamenstiden	<p>Eksamen er en individuel mundtlig prøve uden forberedelse med udgangspunkt i den studerendes skriftlige projekt.</p> <p>Den mundtlige eksamination tager udgangspunkt i projektet. Den studerende afholder et indlæg på max 5 min med en ny vinkel på projektet evt. ud fra emnerne i afgrænsningen eller perspektiveringen eller en uddybning af et del-emne i projektet. Herefter udprøves der bredt i fagets formål.</p> <p>Eksaminationen varer ca. 30 minutter inkl. votering.</p>
Karaktergivning	I bedømmelsen indgår projektet med 1/3 og den mundtlige eksamination med 2/3.

Der gives én samlet karakter efter 7-skalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

Konsekvens af manglende beståelse

Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.

Ved reeksamen skal der udarbejdes og afleveres et nyt projekt.

Et nyt projekt kan enten være et projekt med nyt emne eller en omskrivning af det eksisterende projekt.

Omskrivning af et eksisterende projekt:

Er der tale om en omskrivning af det eksisterende projekt, har den studerende mulighed for at få 1 times feedback på det dumpede projekt (der er tale om feedback, men ingen vejledning), for herefter selvstændigt at omskrive projektet.

Ønsker den studerende at få feedback på det dumpede projekt, skal den studerende kontakte akademiet. Skriftlig henvendelse til akademiet skal ske senest d. 15. august (for sommereksamener) / 15. februar (for vintereksamener).

Feedback er mundtlig og foregår som udgangspunkt telefonisk. Feedback gennemføres ultimo august / ultimo februar.

Aflevering og eksamination af projektet foregår samtidig med de ordinære eksamener.

Projekt med nyt emne:

Ønsker den studerende at modtage vejledning – enten til omskrivning af projektet eller til et projekt med et nyt emne, skal den studerende tilmelde sig på ny. Dette indebærer, at man betaler fuldt kursusgebyr og dermed modtager vejledning mv.

Revision og Årsrapport

Projekt

Skriftligt individuelt projekt

Projektkrav

Den studerende skal udarbejde et individuelt skriftligt projekt på baggrund af et centralt udmeldt emne. Det centrale emne vil være indenfor finansiel rådgivning af privat- og erhvervs kunder samt drift og risikostyring af en bank.

Dispositionen skal skrives indenfor det centralt udmeldte emne.

Dispositionen skal indeholde problemstilling, væsentligste underliggende spørgsmål, afgrænsning og metodevalg.

Projektet skal udarbejdes individuelt.

Projektets sideantal udgør 15 sider. Sideantallet er ekskl. forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag.

Projektet afleveres i 3 eksemplarer på Erhvervsakademiet.

Eksamensform	30 min. individuel mundtlig eksamen med baggrund i individuelt projekt.
Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering af individuelt projekt.
Anvendelse af hjælpemidler	I eksamenslokalet er der PC samt projektor, og den studerendes præsentation medbringes på USB-stik.
Eksamenstiden	Eksamen er en individuel mundtlig prøve uden forberedelse med udgangspunkt i den studerendes projekt. Den mundtlige eksamination tager udgangspunkt i projektet. Den studerende afholder et indlæg på max 5 min med en ny vinkel på projektet evt. ud fra emnerne i afgrænsningen eller perspektiveringen eller en uddybning af et del-emne i projektet. Herefter udprøves der bredt i projektet, fremlæggelsen og bredt i fagets formål. Eksaminationen varer ca. 30 minutter inkl. votering.
Karaktergivning	I bedømmelsen indgår projektet med 1/3 og det mundtlige forsvar med 2/3. Der gives karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.
Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget. Der skal udarbejdes nyt projekt ved manglende beståelse. Et godkendt projekt kan ikke genbruges, da den studerende bedømmes på baggrund af både den mundtlige præstation samt projektet.

Administration af boligejendomme

Projekt	
Eksamensform	4 timers individuel skriftlig eksamen.
Adgangsgrundlag	
Anvendelse af hjælpemidler	Alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler er tilladte. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst og må ikke være tilkoblet noget net.
Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.
Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.

Ejendoms- og skatteregnskab

Projekt	
Eksamensform	4 timers individuel skriftlig eksamen.
Adgangsgrundlag	
Anvendelse af hjælpemidler	Alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler er tilladte. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst og må ikke være tilkoblet noget net.
Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.
Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.

Afgangsprojekt

Projekt	Skriftligt individuelt projekt
Projektkrav	<p>Den studerende skal efter eget valg arbejde med et relevant problemorienteret emne, hvor der tages et fagligt afsæt i de gennemførte fag.</p> <p>Den studerende kan som supplement søge emneinspiration via egen jobfunktion, egen virksomhed eller en brancherelevant finansiel problemstilling.</p> <p>Det er den studerendes opgave og ansvar at tilvejebringe det nødvendige praktiske grundlag for udarbejdelse af sit afgangsprøveprojekt.</p> <p>For at opfylde de mål og faglige krav, som stilles til et afgangsprøveprojekt, skal projektet normalt have et omfang af 35-40 normalsider ekskl. forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag.</p> <p>Projektet afleveres efter rammerne gældende for det enkelte akademi.</p>
Eksamensform	45 min. individuel mundtlig eksamen med baggrund i afgangsprøveprojekt.
Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering af individuelt projekt.
Anvendelse af hjælpemidler	I eksamenslokalet er der PC samt projektor, og den studerendes præsentation medbringes på USB-stik.
Eksamenstiden	<p>Den mundtlige del af afgangsprøveprojektet består i individuel fremlæggelse og forsvaret af projektet over for vejleder og censor, idet vejleder i forbindelse med eksaminationen også fungerer som eksaminator.</p> <p>Eksaminanden skal hjemmefra have forberedt præsentationen af projektet, der er beregnet til ca. 10 minutter.</p>

Den korte præsentation munder ud i en dialog og diskussion, hvor der bliver mulighed for at uddybe og begrunde centrale dele af projektet, besvare spørgsmål, diskutere alternative løsningsmuligheder, kildemateriale, afgrænsningsproblemer, konklusioner, etc.

Den mundtlige del af prøven varer 45 minutter inkl. karaktergivning.

Karaktergivning

Ved bedømmelsen af den mundtlige del af projektet lægges der vægt på:

1. Indledende præsentation og fremlæggelse af projektet.
2. Det mundtlige forsvar af projektet.

I bedømmelsen indgår projektet med 2/3 og det mundtlige forsvar med 1/3.

Der gives én samlet karakter efter 7-skalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

Meddelelse om karakter finder sted umiddelbart efter det mundtlige forsvar af projektet. Der gives dog vejleder og censor lejlighed til at votere, inden karakteren meddeles.

Konsekvens af manglende beståelse

Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.

Ved reeksamen skal der udarbejdes og afleveres et nyt projekt.

Et nyt projekt kan enten være et projekt med nyt emne eller en omskrivning af det eksisterende projekt.

Omskrivning af et eksisterende projekt:

Er der tale om en omskrivning af det eksisterende projekt, har den studerende mulighed for at få 1 times feedback på det dumpede projekt (der er tale om feedback, men ingen vejledning), for herefter selvstændigt at omskrive projektet.

Ønsker den studerende at få feedback på det dumpede projekt, skal den studerende kontakte akademiet. Skriftlig henvendelse til akademiet skal ske senest d. 15. august (for sommereksamener) / 15. februar (for vintereksamener).

Feedback er mundtlig og foregår som udgangspunkt telefonisk. Feedback gennemføres ultimo august / ultimo februar.

Aflevering og eksamination af projektet foregår samtidig med de ordinære eksamener.

Projekt med nyt emne:

Ønsker den studerende at modtage vejledning – enten til omskrivning af projektet eller til et projekt med et nyt emne, skal den studerende tilmelde sig på ny. Dette indebærer, at man betaler fuldt kursusgebyr og dermed modtager vejledning mv.

Reeksamination gennemføres ved næste ordinære eksamenstermin.
