

**Inhalte der Zusatzqualifikation „Finanzmanagement“  
im Rahmen der Ausbildung zur Bankkauffrau und zum Bankkaufmann**

**Teil I Steuern und Erbrecht**

- A. Einkommensteuer
  - 1. Grundsätze der Besteuerung (persönliche Steuerpflicht, Einkunftsermittlung, Sonderausgaben, außergewöhnliche Belastungen, Steuertarif )
  - 2. Einzelne Einkunftsarten
  - 3. Besteuerung von Mitunternehmerschaften
- B. Körperschaftsteuer
  - 1. Körperschaftsteuersystem im Überblick
  - 2. Ermittlung des zu versteuernden Einkommens bei Kapitalgesellschaften
  - 3. verdeckte Gewinnausschüttungen
- C. Erbrecht und Erbschaftsteuer
  - 1. Erbrecht (gesetzliche Erbfolge, letztwillige Verfügungen, rechtliche Stellung der Erben)
  - 2. Erbschaftsteuer (Grundtatbestände der Erbschaftsteuer, Wertermittlung, Berechnung der Steuer)

**Teil II Allfinanz - Versicherungsprodukte**

- A. Grundlagen des Versicherungswesens
  - 1. Das Versicherungssystem in der Bundesrepublik
  - 2. Überblick über die Organisation des Versicherungswesens und über die Vertriebswege von Versicherungsprodukten
- B. Der Versicherungsvertrag
  - 1. Grundlagen des Versicherungsvertrages und der Rechte und Pflichten aus dem Vertrag
  - 2. Störungen des Versicherungsvertrages: Rechtspflicht- und Obliegenheitsverletzungen und deren Rechtsfolgen
- C. Überblick über die Schadensversicherungen
  - 1. Die Hausratversicherung
  - 2. Die Gebäudeversicherung
  - 3. Haftpflichtversicherung
  - 4. Kraftfahrtversicherung
  - 5. Private Krankenversicherung
- D. Lebensversicherung
  - 1. Überblick über die Arten der Kapitallebensversicherung
  - 2. Grundlagen der privaten Rentenversicherung
  - 3. Der Lebensversicherungsvertrag:
    - Beitragskalkulation und beteiligte Personen
    - Entstehung, Verteilung und Verwendung von Überschüssen
    - Der Versicherungsfall
  - 4. Lebensversicherung und steuerliche Aspekte
    - steuerliche Behandlung von Altverträgen (vor 2005)
    - steuerliche Behandlung von Neuverträgen (Rürup-Rentenversicherung)

5. Staatliche geförderte Altersvorsorge (Riester-Rente)
- E. Private Unfallversicherung
  - Leistungsarten und Umfang der Unfallversicherung

### **Teil III Vermögensanlage und Existenzgründung**

#### **A. Vermögensbildung und -anlage**

1. Bedeutung und Ziele des Privatkundengeschäfts
2. Rechtliche Aspekte der Anlage- und Vermögensberatung (WpHG, Beratungsbogen, Beraterhaftung)
3. Rendite und Risiko ausgewählter Anlageformen (u. a. geschlossene Investmentfonds, Aktienanleihen, Zertifikate ...)
4. Wertpapieranalyse
5. Anlage- und Vermögensberatung (u. a. Phasen des Beratungsgesprächs, Cross-Selling-Ansätze, Portfoliomodelle)
6. Vermögensverwaltung

#### **B. Existenzgründung**

1. Motive, Qualifikation und Unterstützer
2. Businessplan
  - Funktion und Zielgruppen
  - Aufbau und Inhalt (u. a. Geschäftsidee, Marktanalyse, Rechtsform, Standort, Finanzplanung, Marketing ...)
3. Beratungshilfen
4. Öffentliche Fördermaßnahmen (u. a. Investitionszulagen, KfW-Programme, Coaching ...)
5. Gründe des Scheiterns