

Privates Vermögensmanagement

Eingangsklasse

LEHRPLAN

1 Grundlagen des Zahlungsverkehrs (13)

- Bedeutung von Kreditinstituten
- Markt für Finanzdienstleistungen
- Girokonto und Kontomodelle
- Formen des Zahlungsverkehrs

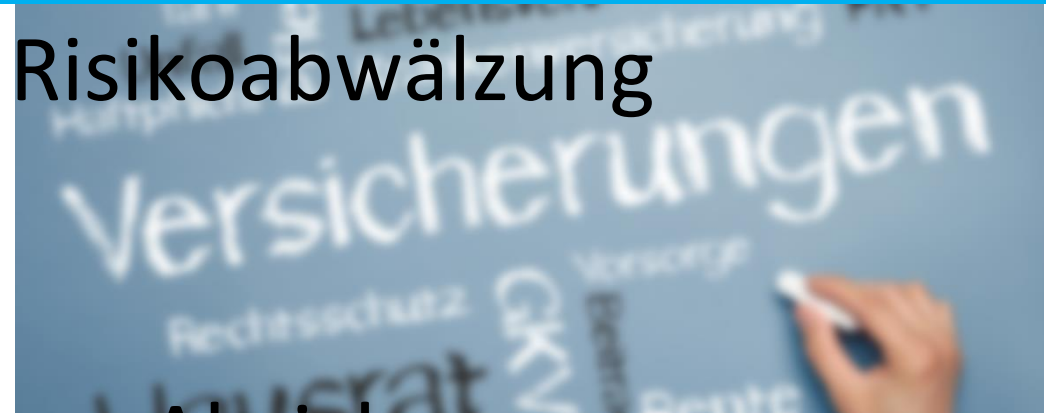


2 Geldanlage auf Konten (15)

- Einlageformen bei Banken
 - Tagesgeldkonto – Sparkonto
 - Termineinlagen – Sparbriefe
- Steuerliche Behandlung von Zinseinnahmen
- Bausparen
- Grundzüge der staatlichen Sparförderung

3 Absicherung wirtschaftl. Risiken priv. Haushalte durch Versicherungen (22)

- Versicherungsprinzip als Risikoabwälzung
- Versicherungsvertrag
- Haftungsgrundlagen
- Grundzüge der gesetzlichen Absicherung
- Nutzen der Berufsunfähigkeitsversicherung
- Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung
- Voll- und Teilkaskoversicherung



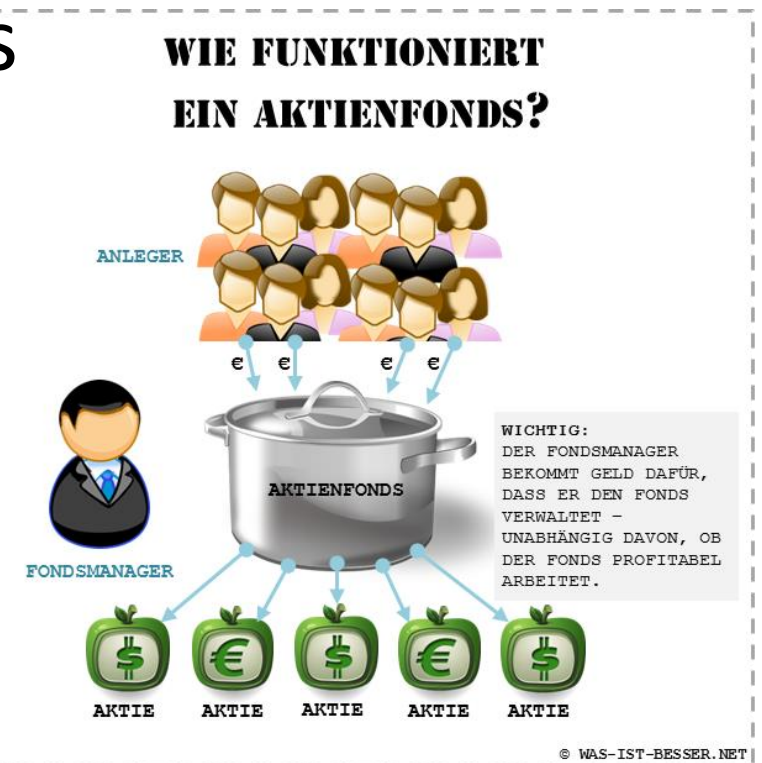
4 Geldanlage in Aktien (15)

- Aktie als Möglichkeit der Geldanlage
- Organisation einer Wertpapierbörse
- Bereich der Aktienanalyse
- Abwicklung von Aktienkauf- und Aktienverkaufsaufträgen



6 Geldanlage in Investmentfonds (10)

- Rechtliche Stellung des Anlegers
- System der immanenten Risikostreuung
- Vergleich von Investmentfonds
- Offene Investmentfonds
- Cost-Average-Effekt
- Geldanlage in Investmentfonds



7 Altersvorsorge (18)

- Gesetzliche Rentenversicherung
Umlagefinanzierung/Rentenarten/Rentenhöhe
- Versorgungslücke
- Drei-Schichten-Modell
- Basisrente („Rürup-Rente“)
- Kapitalgedeckte Zusatzvorsorge
(„Riester-Rente“)
- Betriebliche Altersvorsorge
Durchführungswege/rechtlicher Anspruch



8 Private Vermögensplanung (12)

- Vorschriften zur Anlageberatung und Anlegerschutz
- Grundzüge privater Vermögensplanung



9 Miete und Vermietung von Wohnimmobilien (10)

- Rechte und Pflichten aus Mietvertrag
- Wohnimmobilie als Form der Kapitalanlage



10 Einkommensteuer (18)

- Einkommensteuerpflicht und Einkunftsarten
- Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit
- Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung
- Arten von Sonderausgaben
- Ermittlung des zu versteuernden Einkommens
- Einkommensteuertabelle

