

Privates Vermögensmanagement

Eingangsklasse

LEHRPLAN

1 Grundlagen des Zahlungsverkehrs (13)

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



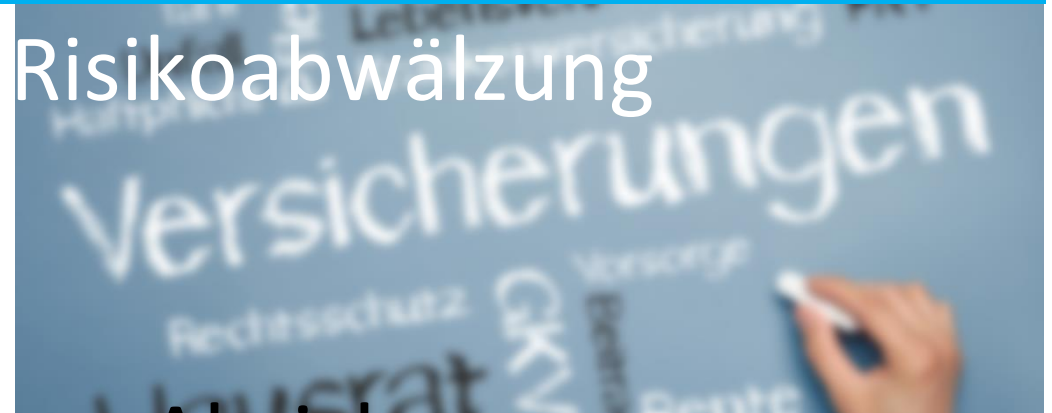
2 Geldanlage auf Konten (15)

- Einlageformen bei Banken
 - Tagesgeldkonto
 - Sparkonto
 - Termineinlagen
 - Sparbriefe
- Zins- und Zinseszinsrechnung
- Steuerliche Behandlung von Zinseinnahmen
- Bausparen
- Grundzüge der staatlichen Sparförderung im Bereich Bausparen



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



Jahrgangsstufe 1 + 2

4 Geldanlage in Aktien (15)

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



4 Geldanlage in Anleihen (7)

- Rechte des Käufers einer Anleihe
- Anleiheformen
- Unterscheidungskriterien
- Emittenten/Verzinsungsformen/Rückzahlung
- Anlagekriterien
- Sicherheit/Liquidität/Rentabilität



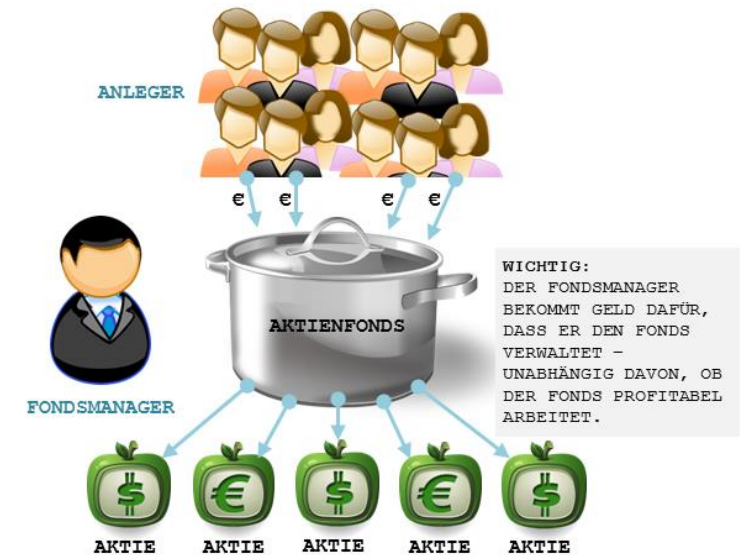
6 Geldanlage in Investmentfonds (10)

- Rechtliche Stellung des Anlegers
- System der immanenten

Risikostreuung

- Vergleich von Investmentfonds
- Offene Investmentfonds
- Cost-Average-Effekt
- Geldanlage in Investmentfonds

WIE FUNKTIONIERT EIN AKTIENFONDS?



7 Altersvorsorge (18)

- Gesetzliche Rentenversicherung
- Umlagefinanzierung/Rentenarten
- 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/Vermietung von Immobilien (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

