

Studieordning for finans- bachelor Fælles

**2017-
2021**

**Professionsbacheloruddannelse i Finans
Bachelor of Financial Management and Services**

**Version 1.0
01.09.2017**

Denne studieordning udgør den fælles del af studieordningen for professionsbacheloruddannelsen inden for Finans, BEK 208 af 27/02/2013. Uddannelsen benævnes i daglig tale Finansbachelor.

Den engelske betegnelse for uddannelsen er "Bachelor's Degree Programme in Financial Management and Service". Dimittendens engelske titel er "Bachelor of Financial Management and Services".

Link til bekendtgørelsen: <https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=145641>

Studieordningen for finansbacheloruddannelsen er delt op i hhv. en fælles del og en institutionsdel. I fælles delen fremgår, hvad der er fælles for uddannelsen på alle uddannelsesinstitutioner, hvor finansbacheloruddannelsen findes. I institutionsdelen fremgår, hvad der er specifikt gældende for finansbacheloruddannelsen på den enkelte uddannelsesinstitution. Der kan f. eks. være forskelle ift. mulighed for udlandsophold, mødepligt osv.

Den fælles studieordning er fælles for følgende institutioner:

Erhvervsakademi Aarhus
www.eaaa.dk

Erhvervsakademiet Lillebælt
www.eal.dk

**Professionshøjskolen
University College Nordjylland**
www.ucn.dk

Copenhagen Business Academy
www.cphbusiness.dk

Erhvervsakademi Kolding
www.iba.dk

Indholdsfortegnelse

Indholdsfortegnelse	3
1. Optagelse på uddannelsen	5
1.1 Krav til uddannelsen og/eller fagfordeling samt eventuel optagelsesprøve.....	5
2. Uddannelsens kerneområder og ECTS omfang	5
2.1 Professionsbacheloruddannelsen i Finans' formål	5
2.2 Professionsbacheloruddannelsen i Finans' kerneområder	5
2.1 Kerneområde 1: Branchekendskab og forretningsforståelse (K1)	6
2.2 Kerneområde 2: Kommunikation, Salg og kunde psykologi (K2)	7
2.4 Kerneområde 3: Økonomi og finansiering (K3)	8
2.4 Kerneområde 4: Erhvervs- og finansjura (K4)	10
2.5 Kerneområde 5: Statistik og metode (K5)	11
2.6 Kerneområde 6: Studieretningerne A og B (K6)	12
Kerneområderne for de 5 studieretninger	12
3. Rettelsesblad	15
3.1 Rettelsesblad til studieordningen for finansbachelor 2017-2021 Fællesdel.....	15
4. Uddannelsens obligatoriske uddannelseselementer inden for uddannelsens kerneområder ...	16
4.1 Obligatorisk uddannelseselement: Forretningsforståelse	16
4.2 Obligatorisk uddannelseselement: Metode & videnskabsteori.....	17
4.3 Obligatorisk uddannelseselement: Kommunikation og præsentationsteknik	18
4.4 Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsøkonomi I + II.....	20
4.5 Obligatorisk uddannelseselement: Samfundsøkonomi (mikro).....	21
4.6 Obligatorisk uddannelseselement: Samfundsøkonomi (makro).....	22
4.7 Obligatorisk uddannelseselement: Statistik.....	23
4.8 Obligatorisk uddannelseselement: Internationale kapitalmarkeder	24
4.9 Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervs- og finansjura.....	26
4.10 Obligatorisk uddannelseselement: Privatøkonomisk rådgivning og etik	27
4.11 Obligatorisk uddannelseselement: Salg I	29
4.12 Obligatorisk uddannelseselement: Kulturforståelse	30
4.13 Obligatorisk uddannelseselement: Markedsføring	31
4.14 Obligatorisk uddannelseselement: Organisation	32
4.15 Obligatorisk uddannelseselement: Projektledelse.....	33
4.16 Obligatorisk uddannelseselement: Salg II	34
4.17 Obligatorisk uddannelseselement: Studieretning A.....	35
4.17.1 Studieretning A - Ekstern Regnskab	36
4.17.2 Studieretning A - Ejendomshandel	36
4.17.3 Studieretning A - Finansielle forretninger og rådgivning	37
4.17.4 Studieretning A - Forsikring	38
4.17.5 Studieretnings A - Ejendomsadministration	39
4.18 Obligatorisk uddannelseselement: Studieretning B.....	41
4.18.1 Studieretning B - Strategisk Økonomistyring.....	41
4.18.2 Studieretning B - Ejendomshandel	42
4.18.3 Studieretning B - Finansielle forretninger og rådgivning	42
4.18.4 Studieretning B - Forsikring og Pension	44
4.18.5 Studieretning B - Forsikring, Skade	45

4.18.6	Studieretning B - Ejendomsadministration.....	46
4.19	Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsskat	47
4.20	Obligatorisk uddannelseselement: Økonomistyring.....	48
4.21	Obligatorisk uddannelseselement: Forretningsudvikling og innovation.....	49
4.22	Obligatorisk uddannelseselement: Finansiering og finansiell risikostyring	50
5.	Antal prøver i de obligatoriske uddannelseselementer	51
6.	Praktik.....	53
7.	Bachelorprojekt.....	53
8.	Oversigt over prøverne	56
9.	Merit.....	57
9.1	Merit for valgfrie uddannelseselementer	58
9.2	Forhåndsmerit.....	58
9.3	Meritaftaler	58
10.	Dispensation	59
11.	Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser	59
12.	Godkendelse.....	59

1. Optagelse på uddannelsen

1.1 Krav til uddannelsen og/eller fagfordeling samt eventuel optagelsesprøve

Adgang til uddannelsen gives efter BEK nr. 1486 af 16. december 2013 om adgang til erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser. Bekendtgørelsen kan findes på retsinfo.dk.

2. Uddannelsens kerneområder og ECTS omfang

2.1 Professionsbacheloruddannelsen i Finans' formål

Professionsbachelor i finans' formål er angivet i henholdsvis Lov om erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser hvor det angives, at:

§ 3. Professionsbacheloruddannelser skal give de uddannede viden om og forståelse af fagområdernes praksis, anvendt teori og metode på et niveau, der kvalificerer til selvstændigt at kunne analysere og vurdere problemstillinger. Uddannelserne skal endvidere skabe grundlag for selvstændig refleksion over fagområdernes sammenhæng med udviklingsbaseret viden og erhvervsfunktioner.

Stk. 2. Uddannelserne skal kvalificere de uddannede til at varetage praksisnære, komplekse og udviklingsorienterede erhvervsfunktioner. Uddannelserne skal endvidere kvalificere til relevant videre uddannelse, udvikle til selvstændighed, samarbejdsevne og evne til at skabe fornyelse samt udvikle interesse for og evne til aktiv medvirken i et demokratisk samfund.

I Bekendtgørelse om uddannelsen til professionsbachelor i Finans uddybes formålet yderligere, idet:

§ 1. Formålet med uddannelsen til professionsbachelor i finans er at kvalificere den uddannede til på et teoretisk og metodisk grundlag at kunne tilrettelægge og udføre servicering og kompleks rådgivning på et finansielt marked og til at kunne indgå i rådgivende og administrative funktioner i finansielle virksomheder samt at give forudsætninger for at kunne fortsætte i kompetencegivende videreuddannelse.

Uddannelsen professionsbachelor i finans har sigte mod fem primære brancher inden for den finansielle sektor. De fem brancher er:

Pengeinstitut/realkredit
Ejendomshandel
Ejendomsadministration
Forsikring
Økonomifunktion og revision

2.2 Professionsbacheloruddannelsen i Finans' kerneområder

Uddannelsen indeholder følgende kerneområder

1. Branchekendskab og forretningsforståelse (30 ECTS)
2. Kommunikation, Salg og Kundepsykologi (15 ECTS)
3. Økonomi og finansiering (50 ECTS)
4. Erhvervs og finansjura (15 ECTS)
5. Statistik og Metode (10 ECTS)

6. Dertil 5 bundne studieretninger på hver 25 ECTS, hvoraf den studerende skal vælge én inden for følgende kerneområder:
- 1) Finansielle forretninger.
 - 2) Forsikring (liv, pension og skade).
 - 3) Ejendomshandel.
 - 4) Ejendomsadministration.
 - 5) Økonomistyring.

I alt 145 ECTS.

2.1 Kerneområde 1: Branchekendskab og forretningsforståelse (K1)

Vægt: 30 ECTS

Indhold

Kerneområdet skal give den studerende kompetencer indenfor udviklingsbaseret viden om den finansielle sektors opbygning og forretningsgrundlag, dens brancher og de forskellige serviceprodukter, der i praksis tilbydes private kunder og erhvervskunder. Den studerende kan anvende centrale teorier og værktøjer til at analysere kundernes adfærd og virksomhedernes situation og strategier for derigennem at kunne skabe værdi for kunderne.

Kerneområdet skal endvidere give den studerende kompetencer inden for udviklingsbaseret viden om organisationsteori for at kunne analysere organisatoriske processer hos erhvervskunderne og samtidig opnå forståelse af den studerendes egen placering og funktion i en organisation. I forlængelse heraf kan den studerende udvikle kompetencer til forståelse for og kunne analysere virksomhedens kultur og hvilke kulturelle udfordringer, der mødes, når en virksomhed skal etablere sig på et udenlandsk marked, skal samarbejde med udenlandske samarbejdspartnere eller når medarbejdere med en anden kulturel baggrund ansættes i virksomheden. Endvidere skal den studerende udvikle kompetencer, så den studerende er i stand til at lede et konkret projekt, herunder at planlægge, gennemføre og evaluere projektet.

Afslutningsvis skal kerneområdet give den studerende viden om hvordan forretningsmodeller udvikles, både med hensyn til nye koncepter, serviceydelser og processer. Den studerende skal endvidere have udviklingsbaseret viden om, hvordan en organisations udvikles, når der skal implementeres udviklingsprojekter i organisationen.

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet;

- | | | |
|--------------------------------------|----------|-------------|
| • Forretningsforståelse | (5 ECTS) | 1. semester |
| • Markedsføring | (5 ECTS) | 3. semester |
| • Organisation | (5 ECTS) | 3. semester |
| • Kulturforståelse | (5 ECTS) | 3. semester |
| • Projektledelse | (5 ECTS) | 4. semester |
| • Forretningsudvikling og Innovation | (5 ECTS) | 6. semester |

Viden

Den studerende har:

- udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder indenfor branche- og virksomhedsanalyse i finanssektoren

- udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder til analyse af virksomheders strategiske situation
- udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder til analyse af en organisation
- viden om hvordan teori og metode anvendes til at afdække en virksomheds kultur og til at analysere en anden national kultur med henblik på at kunne samarbejde med andre nationaliteter i forbindelse med internationalisering
- forståelse for og kan reflektere over forskellige projektplanlægningsmetoder
- forståelse for og kan reflektere over forskellige forretningsmuligheder og hvordan de kan implementeres i organisationen

Færdigheder

Den studerende kan:

- analysere og vurdere hvordan de finansielle virksomheder drives og hvordan virksomhedernes serviceprodukter skaber værdi for kunderne
- vurdere kundernes og konkurrenternes adfærd og begrunde hvilke løsninger kunderne skal tilbydes
- anvende organisationsteoretiske værktøjer og vurdere hvilken betydning det får for rådgivning af erhvervskunder
- anvende og begrunde valg af teori og værktøjer til analyse af organisationskultur samt national kultur i forbindelse med internationalisering
- mestre at gennemføre et mindre projekt ud fra anerkendt projektledelses teori og praksis
- analysere og vurdere hvordan innovativ forretningsudvikling kan foregå og implementeres i organisationen

Kompetencer

Den studerende kan:

- identificere kravene til egne faglige kompetencer i forhold til kompleksiteten i en finansiell virksomhed
- vurdere en virksomheds strategiske situation som udgangspunkt for finansiell rådgivning
- selvstændigt identificere, beskrive og analysere organisatoriske og individuelle komplekse processer
- Håndtere komplekse interkulturelle samarbejdssituationer med eksterne og interne interessenter
- Selvstændigt indgå i samarbejde om løsningen af konkrete projektopgaver
- Selvstændigt indgå i fagligt og tværfagligt samarbejde og styre innovative processer i forbindelse med udvikling af forretningen og implementering af udviklingsprojekter i organisationen.

2.2 Kerneområde 2: Kommunikation, Salg og kundepsykologi (K2)

Vægt: 15 ECTS

Indhold

Kerneområde 2 skal bidrage til, at den studerende får udviklingsbaseret viden om det at kunne kommunikere person- og situationsbestemt både i den finansielle sektor og i forhold til konkrete kundegrupper. Den studerende skal derudover kunne gennemføre en professionel præsentation ofor en konkret målgruppe, samt kunne anvende centrale teorier og værktøjer til at gennemføre en salgsindsats overfor en privatkunde.

Kernerådet skal ligeledes bidrage til, at den studerende opnår udviklingsbaseret viden om det personlige salgs betydninger overfor erhvervskunder. I forlængelse heraf skal den studerende kunne gennemføre salgets forskellige faser over for en erhvervskunde og tilrettelægge en relevant og begrundet salgs og forhandlingsstrategi overfor kunden.

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

- | | | |
|--|----------|-------------|
| • Kommunikation og præsentationsteknik | (5 ECTS) | 1. semester |
| • Rådgivende salg I - Privat | (5 ECTS) | 2. semester |
| • Rådgivende salg II - Erhverv | (5 ECTS) | 4. semester |

Viden

Den studerende har:

- udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder indenfor kommunikation, præsentationsteknik og rådgivende salg
- udviklingsbaseret viden om etablering og vedligeholdelse af langvarige kunderelationer
- udviklingsbaseret viden og anvendt teori om privat- og erhvervskunders købsadfærd
- forståelse for og kan reflektere over egen adfærd som rådgiver og relation til kunderne
- udviklingsbaseret viden om forhandlingsteknik

Færdigheder

Den studerende kan:

- mestre mundtlig kommunikation med interne og eksterne interessenter herunder at gennemføre en præsentation overfor en specifik målgruppe
- vælge, vurdere og begrunde kommunikationsløsninger
- analysere og vurdere kundernes behov
- definere og etablere en salgsstrategi for den enkelte kunde
- mestre den rådgivende salgsproces fra at skabe kontakt til kunden, afdække kundens behov, behandle indvendinger og præsentere løsninger, som dækker kundens behov og yde efterfølgende support og service for at fastholde kunderelationen
- gennemføre forhandlinger med erhvervskunder.

Kompetencer

Den studerende kan:

- håndtere komplekse kommunikationssituationer i en finansiel virksomhed med såvel interne som eksterne interessenter
- gennemføre en professionel præsentation med relevans for den finansielle virksomhed
- forberede og gennemføre et salgs- og rådgivningsmøde med en kunde i den finansielle sektor
- Selvstændigt og kompetent kunne håndtere alle det rådgivende salgs faser herunder forhandlingsteknik
- Påtage sig ansvar for at kunne identificere egne læringsmål inden for kunderådgivning og kommunikation.

2.4 Kerneområde 3: Økonomi og finansiering (K3)

Vægt: 50 ECTS

Indhold

Dette kerneområde skal bidrage til, at den studerende får udviklingsbaseret viden om finanssektorens privatøkonomisk og erhvervsøkonomiske praksis - anvendt teori og metoder. Således skal den studerende kunne reflektere over finanssektorens praksis samt anvendelsen af privatøkonomisk og erhvervsøkonomisk teori og metode.

Kerneområdet skal endvidere bibringe den studerende viden om relevante, teoretiske modeller, så den studerende kan beskrive, analysere og vurdere samfundsøkonomiske problemstillinger. Den studerende skal opnå udviklingsbaseret viden om internationale kapitalmarkeders praksis, anvendt teori og metoder herunder viden om sammenhænge mellem den samfundsøkonomiske udvikling og udviklingen på kapitalmarkederne. Den studerende skal endvidere selvstændigt og udviklingsorienteret kunne tilegne sig viden om nye fænomener, redskaber og tendenser i den internationale finansverden. Den studerende skal kunne reflektere over udviklingen på de internationale kapitalmarkeder og teorier og metode vedrørende disse markeder.

Kerneområdet skal endvidere medvirke til, at den studerende får udviklingsbaseret viden om finanssektorens og virksomhedens finansielle planlægnings praksis, anvendt teori og metoder, herunder viden om etik, værdinormer og evt. selvregulering i forskellige finansielle brancher.

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

- | | | |
|--|-----------|-------------------|
| • Erhvervsøkonomi | (15 ECTS) | 1. og 2. semester |
| • Privatøkonomisk rådgivning og etik | (10 ECTS) | 2. semester |
| • Samfundsøkonomi | (10 ECTS) | 2. og 3. semester |
| • Internationale kapitalmarkeder | (5 ECTS) | 3. semester |
| • Økonomistyring | (5 ECTS) | 4. semester |
| • Finansiering og finansiell risikostyring | (5 ECTS) | 6. semester |

Viden

Den studerende har:

- udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder indenfor erhvervsøkonomi, privatøkonomi, samfundsøkonomi, det internationale kapitalmarked, virksomhedens finansielle planlægning samt finansiering og finansiell risikostyring.

Færdigheder

Den studerende kan:

- analysere, vurdere, anvende og mestre teorier og metoder indenfor erhvervsøkonomi, privatøkonomi, samfundsøkonomi, det internationale kapitalmarked, virksomhedens finansielle planlægning samt finansiering og finansiell risikostyring, samt mestre reglerne om "God skik" og etisk korrekt ageren i rådgivningssituationer i forskellige finansielle sammenhænge.

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt indgå i fagligt og tværfagligt samarbejde og styre processer i forbindelse erhvervsøkonomi, privatøkonomi, samfundsøkonomi, det internationale kapitalmarked,

virksomhedens finansielle planlægning samt finansiering og finansiell risikostyring, samt selvstændigt håndtere reglerne om "God skik og etiske normer" i praksis.

2.4 Kerneområde 4: Erhvervs- og finansjura (K4)

Vægt: 15 ECTS

Indhold

Kerneområdet "erhvervs- og finansjura" skal bidrage til, at den studerende får udviklingsbaseret viden om juridisk metode og relevante retsreglers anvendelse i den finansielle sektor og andre områder, hvor økonomisk rådgivning er relevant. Den studerende skal kunne identificere et juridisk problem i en salgs- og rådgivningssituation, således at juridiske konflikter kan minimeres i det praktiske kundesamarbejde. Den studerende skal endvidere kunne læse og forstå en juridisk tekst med henblik på selvstændigt at kunne indgå i et tværfagligt samarbejde om at både forebygge og løse et juridisk problem.

Kerneområdet tidsmæssige placering på studiet:

- | | | |
|--------------------------|----------|-------------|
| • Erhvervs-og Finansjura | (5 ECTS) | 1. semester |
| • Erhvervs-og Finansjura | (5 ECTS) | 2. semester |
| • Erhvervsskat | (5 ECTS) | 4. semester |

Viden

Den studerende har:

- udviklingsbaseret viden om den juridiske verdens organisation, terminologi, retskilder og fortolkning
- udviklingsbaseret viden om anvendte teorier og metode inden for aftaleret, erstatningsret, grundlæggende forsikringsret, national og international køberet, kreditaftaler, familie- og arveret, selskabsret, fordringer og sikkerhedsstillelser, ejendomsformidling og tinglysning, kreditorforfølgning, skattelovgivning, grundprincipperne i selskabsbeskatning
- forståelse for og evnen til refleksion over den anvendte teori og metode i forhold til praksisnære problemstillinger i den finansielle sektor og ved anden økonomisk rådgivning

Færdigheder

Den studerende kan:

- udvælge, vurdere og anvende relevante retskilder indenfor konkrete finansielle problemstillinger
- formidle løsningsforslag til både interne og eksterne interessenter
- mestre og vurdere regler og praksis for aftalers indgåelse, herunder forbrugerbeskyttende lovgivning, og for mellemmænds situationer
- mestre og vurdere erstatningsret i og uden for kontrakt samt opstille løsningsforslag for konkrete problemstillinger
- anvende og vurdere markedsføringsretlige regler af relevans for den finansielle sektor
- rådgivningsmæssigt anvende basale familieretlige regler samt sætte disse i sammenhæng med erhvervs- og privatøkonomiske forhold
- mestre reglerne om selskabsformer samt hæftelse

- mestre og vurdere regulering og praksis inden for al finansiell sikkerhedsstillelse samt håndtere disse regler i kompleks sammenhæng med risiko- og kreditvurdering også med andre juridiske emner, fx aftaleret og konkurs
- vælge og begrunde den mest optimale sikkerhedsstillelse
- mestre reglerne om tinglysning, herunder tinglysningsgrundlaget og retsvirkningerne af tinglysning
- anvende reglerne om forældelse, deponering, modregning og præklusion i praksis
- anvende reglerne og retspraksis om fordringers overdragelse samt vurdere løsningsforslag herpå
- anvende reglerne om og praksis for konkurs og rekonstruktion samt vurdere tilstandens betydning i relation til risiko- og kreditvurdering og anden økonomisk rådgivning
- anvende og formidle reglerne for opgørelse af skattepligtig indkomst for personer og personligt ejede virksomheder
- mestre skatteberegning for fysiske personer
- vurdere skattemæssige virkninger af at besidde og afstå finansielle produkter samt fast ejendom
- vælge og begrunde brugen af skattebegunstigende pensionsordninger

Kompetencer

Den studerende kan:

- identificere et juridisk problem i en salgs- og rådgivningssituation samt læse og forstå en juridisk tekst med henblik på dels selvstændigt og dels i et samarbejde at forebygge eller løse problemet
- minimere juridiske konflikter i det praktiske kundesamarbejde ved selvstændigt og professionelt at kunne håndtere og påtage sig ansvar for komplekse salgs- og kunderådgivningssituationer
- selvstændigt vurdere behov for yderligere bistand
- udvikle og tilegne sig ny viden om relevante juridiske emner, herunder lovbestemmelser, praksis og øvrige retskilder
- professionelt kommunikere valget af juridiske løsninger internt og eksternt
- håndtere komplekse valg mellem forskellige beskatningsmodeller for personligt ejede virksomheder
- indgå i tværfaglige sammenhænge omkring udviklingsorienterede skatteretlige problemer
- udvikle egen viden og færdigheder i forhold til ny skatteretlig lovgivning og praksis
- identificere samt påtage sig ansvar for egne læringsmål inden for skatteretten

2.5 Kerneområde 5: Statistik og metode (K5)

Vægt: 10 ECTS

Indhold

Dette kerneområde skal medvirke til, at den studerende opnår viden om videnskabelig arbejdsmetode og forståelse for sammenhængen mellem viden, metode og resultat. Endvidere skal kerneområdet bidrage til, at den studerende kan anvende kvalitative og kvantitative metoder ved projektdesign, dataudvælgelse og rapportering samt kan gennemføre en statistisk analyse af finansielle og økonomiske problemstillinger

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

- | | | |
|-----------------------------|----------|-------------|
| • Metode og videnskabsteori | (5 ECTS) | 1. semester |
| • Statistik | (5 ECTS) | 3. semester |

Viden

Den studerende har:

- udviklingsbaseret viden om studieteknik
- udviklingsbaseret viden om videnskabsteori i erhvervsøkonomisk perspektiv
- viden om teori og praksis ved videnskabelige finansielle undersøgelser
- udviklingsbaseret viden om anvendelse af statistisk teori og metoder i forbindelse med deskriptiv statistik, estimation og hypotesetests

Færdigheder

Den studerende kan:

- læse faglitteratur og anvende søgemaskiner, opslagsbøger og databaser
- vurdere reliabilitets- og validitetsaspekter i forbindelse med videnskabelige undersøgelser og statistisk bearbejdning af indsamlede data
- udføre punkt- og intervalestimation samt hypotesetests og vurdere og formidle resultaterne
- strukturere fagligt stof og udarbejde problemformuleringer

Kompetencer

Den studerende kan:

- selvstændigt formidle praksisnære og faglige problemstillinger til samarbejdspartnere og brugere i rapportform
- dokumentere kendskab til videnskabsteoretiske og metodiske emner, der er af særlig relevans for finanssektoren
- selvstændigt anvende statistiske metoder i forbindelse med stikprøveudtagning og analysere stikprøveinformation
- selvstændigt anvende IT i forbindelse med analyse og formidling af statistiske data
- selvstændigt indsamle og gennemgøre analyser af kvantitative og kvalitative data

2.6 Kerneområde 6: Studieretningerne A og B (K6)

Kerneområderne for de 5 studieretninger

Uddannelsen består af 5 bundne studieretninger, hvoraf den studerende kan vælge én.

De 5 bundne studieretninger er tilrettelagt inden for følgende kerneområder:

- Finansielle Forretninger
- Forsikring (liv, pension og skade)
- Ejendomshandel
- Ejendomsadministration
- Økonomistyring

Kerneområdernes studieretninger er tidsmæssigt placeret på studiet, således at den valgte studieretning læses over to perioder. Periode A 4. semester og periode B 6. semester:

- | | | |
|-------------------|-----------|-------------|
| • Studieretning A | (10 ECTS) | 4. semester |
| • Studieretning B | (15 ECTS) | 6. semester |

Viden

Den studerende har:

- 1) viden om praksis og anvendt teori og metode inden for branchekendskab og forretningsforståelse, kommunikation, salg og kundepsykologi, økonomi og finansiering, erhvervs- og finansjura samt statistik og metode i et internationalt perspektiv inden for den finansielle og økonomiske branche og kan reflektere herover,
- 2) viden om centrale IT-værktøjer inden for den finansielle og økonomiske branche og
- 3) udviklingsbaseret viden om innovative og intraprenørielle processer i relation til branchen.

Inden for studieretningen *Finansielle forretninger* har den uddannede tillige viden om praksis og anvendt teori og metode inden for finansiell forretningsforståelse i forhold til bank og realkredit, både i forhold til driften af den finansielle virksomhed samt produkter og services.

Inden for studieretningen *Forsikring (liv, pension og skade)* har den uddannede tillige viden om praksis og anvendt teori og metode inden for

- 1) finansiell forretningsforståelse i forhold til forsikringsbranchen, både i forhold til driften af den finansielle virksomhed samt produkter og services (privat og erhverv),
- 2) salg af både forsikrings- og pensionsprodukter til privat såvel som erhverv og
- 3) forsikringsjura.

Inden for studieretningen *Ejendomshandel* har den uddannede tillige teoretisk og praktisk viden om de forskellige ejendoms kategorier og den ejendomsjura, der knytter sig til omsætning og erhvervelse af fast ejendom.

Inden for studieretningen *Ejendomsadministration* har den uddannede tillige viden om praksis og anvendt teori og metode inden for centrale arbejdsprocesser i en økonomifunktion og revisions-virksomhed.

Inden for studieretningen *Økonomistyring* har den uddannede tillige viden om praksis og anvendt teori og metode inden for centrale arbejdsprocesser i en ejendomsadministrationsvirksomhed.

Færdigheder

Den studerende kan:

- 1) anvende og mestre lovgivning, metoder og redskaber (beregningsredskaber og IT-værktøjer) i relation til den finansielle og økonomiske branche,
- 2) anvende og mestre metoder og redskaber inden for salg, kundepleje og relationsskabelse med en analytisk tilgang inden for den finansielle og økonomiske branche,
- 3) vurdere og analysere finansielle og økonomiske problemstillinger med kunden i fokus samt begrunde og vælge relevante løsningsmodeller på baggrund af teoretiske og juridiske modeller og
- 4) formidle finansielle og økonomiske problemstillinger og løsninger til kunden og andre samarbejdspartnere internt såvel som eksternt med fagligheden i fokus (mundtligt såvel som skriftligt).

Inden for studieretningen *Finansielle forretninger* kan den uddannede tillige

- 1) mestre minimumskravene for rådgivning om finansielle produkter, herunder investeringsprodukter jf. bekendtgørelsen om kompetencekrav for personer, der yder rådgivning om visse investeringsprodukter, for så vidt angår kendskab til relevant lovgivning, økonomisk forståelse og investeringsprodukter i kategori gul og grøn og
- 2) vurdere kundernes økonomiske problemstillinger, behovsafdække og rådgive på denne baggrund.

Inden for studieretningen *Forsikring (liv, pension og skade)* kan den uddannede tillige vurdere kundernes forsikrings- og pensionsmæssige problemstillinger, behovsafdække og rådgive på denne baggrund.

Inden for studieretningen *Ejendomshandel* kan den uddannede tillige

- 1) vurdere de juridiske og økonomiske aspekter, som afhænger af ejendommens kategorier, samt klargøre udbud af ejendomme til salg efter gældende regler og professionsrelevante standard og
- 2) mestre salg af ejendomme og berigtigelse af handlen.

Inden for studieretningen *Ejendomsadministration* kan den uddannede tillige vurdere kundernes problemstillinger og behovsafdække på denne baggrund.

Inden for studieretningen *Økonomistyring* kan den uddannede tillige vurdere kundernes problemstillinger og behovsafdække på denne baggrund.

Kompetencer

Den studerende kan:

- 1) håndtere komplekse og udviklingsorienterede situationer i arbejds- eller studiesammenhænge,
- 2) selvstændigt indgå i fagligt og tværfagligt samarbejde, rådgivning og påtage sig ansvar inden for rammerne af en professionel etik med særligt fokus på kunden og
- 3) identificere egne løsningsbehov og udvikle egen viden, færdigheder og kompetencer i relation til professionen.

Inden for studieretningen *Finansielle forretninger* kan den uddannede tillige håndtere udviklingsorienterede rådgivningssituationer inden for privat- og erhvervskundeområdet.

Inden for studieretningen *Forsikring (liv, pension og skade)* kan den uddannede tillige håndtere udviklingsorienterede rådgivningssituationer inden for enten forsikring eller pensionsområdet (privat såvel som erhverv).

Inden for studieretningen *Ejendomshandel* kan den uddannede tillige assistere ved ejendomsformidlerens opgaver og udvise professionsfaglig etik.

Inden for studieretningen *Ejendomsadministration* kan den uddannede tillige håndtere udviklingsorienterede situationer inden for ejendomsadministration.

Inden for studieretningen *Økonomistyring* kan den uddannede tillige håndtere udviklingsorienterede situationer inden for økonomistyring.

3. Rettelsesblad

3.1 Rettelsesblad til studieordningen for finansbachelor 2017-2021 Fællesdel

Rettet den 5. februar 2018

Rettelse

4.3 Obligatorisk uddannelseselement: Kommunikation og præsentationsteknik

Kompetencer

Den studerende kan:

- håndtere komplekse kommunikationssituationer i en finansiel virksomhed med såvel interne som eksterne interessenter
- udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor kommunikation og præsentationsteknik
- gennemføre en professionel præsentation med relevans for den finansielle virksomhed
- påtage sig ansvar for at kunne identificere egne læringsmål inden for kunderådgivning og kommunikation.

Ændret fra

3.3 Obligatorisk uddannelseselement: Kommunikation og præsentationsteknik

Kompetencer

Den studerende kan:

- håndtere komplekse kommunikationssituationer i en finansiel virksomhed med såvel interne som eksterne interessenter
- gennemføre en professionel præsentation med relevans for den finansielle virksomhed
- forberede og gennemføre et salgs- og rådgivningsmøde med en kunde i den finansielle sektor
- selvstændigt og kompetent kunne håndtere alle det rådgivende salgs faser herunder forhandlingsteknik
- påtage sig ansvar for at kunne identificere egne læringsmål inden for kunderådgivning og kommunikation.

Studieleder Finansuddannelserne UCN, CKO

4. Uddannelsens obligatoriske uddannelseselementer inden for uddannelsens kerneområder

Uddannelsens obligatoriske uddannelseselementer er

1. Forretningsforståelse (5 ECTS)
2. Metode og videnskabsteori (5 ECTS)
3. Kommunikation og præsentationsteknik (5 ECTS)
4. Erhvervsøkonomi (15 ECTS)
5. Samfundsøkonomi (mikro) (5 ECTS)
6. Samfundsøkonomi (makro) (5 ECTS)
7. Erhvervs- og finansjura (10 ECTS)
8. Privatøkonomisk rådgivning og etik (10 ECTS)
9. Salg I (5 ECTS)
10. Statistik (5 ECTS)
11. Internationale kapitalmarkeder (5 ECTS)
12. Kulturforståelse (5 ECTS)
13. Organisation (5 ECTS)
14. Markedsføring (5 ECTS)
15. Studieretning A (10 ECTS)
16. Studieretning B (15 ECTS)
17. Erhvervsskat (5 ECTS)
18. Økonomistyring (5 ECTS)
19. Projektledelse (5 ECTS)
20. Salg II (5 ECTS)
21. Forretningsudvikling og innovation (5 ECTS)
22. Finansiering og finansiell risikostyring (5 ECTS)

I alt 145 ECTS

De 22 obligatoriske uddannelseselementer afsluttes alle med en prøve.

4.1 Obligatorisk uddannelseselement: Forretningsforståelse

Indhold

Dette obligatoriske uddannelseselement skal medvirke til, at den studerende får viden om den finansielle sektors opbygning og forretningsgrundlag, dens brancher og de forskellige produkter, der tilbydes kunder. Den studerende skal endvidere have forståelse for, hvordan der drives forretning i den finansielle sektor samt forståelse for, hvordan de enkelte brancher interagerer

ECTS omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Branchekendskab og forretningsforståelse

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- anvendt teori og metoder indenfor den finansielle virksomheds interne forhold – ressourcer og kompetencer
- arbejdsopgaverne inden hver branche i den finansielle sektor og har forståelse for disse
- brancherne indenfor den finansielle sektor

- de serviceprodukter, der tilbydes de finansielle virksomheders kunder

Færdigheder

Den studerende kan

- analysere og vurdere hvordan de finansielle virksomheder drives og skaber værdi for kunderne
- analysere og vurdere de enkelte brancher og deres udvikling
- præsentere produkter i den finansielle sektor

Kompetencer

Den studerende kan

- identificere kravene til egne faglige og personlige kompetencer i forhold til kompleksiteten i en finansiell virksomhed

Det obligatoriske uddannelseselement "Forretningsforståelse" afsluttes med en prøve, hvor der i alt indgår 3 obligatoriske uddannelseselementer:

- "Forretningsforståelse"
- Metode & videnskabsteori
- Kommunikation og præsentationsteknik

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de tre nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 15 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.2 Obligatorisk uddannelseselement: Metode & videnskabsteori

Indhold

Dette obligatoriske uddannelseselement skal medvirke til, at den studerende har viden om videnskabelig arbejdsmetode og forståelse for sammenhængen mellem viden, metode og resultat. Den studerende skal kunne anvende kvalitative og kvantitative metoder ved projektdesign, dataudvælgelse, dataindsamling og rapportering, samt at den studerende kritisk kan vurdere gyldighed og pålidelighed af data i forbindelse med undersøgelser og vidensformidling. Det obligatoriske uddannelseselement medfører, at den studerende selvstændigt kan fastlægge og argumentere for valg af metateori med udgangspunkt i et konkret genstandsfelt.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Statistik og metode

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- anvendt teori og metoder i et erhvervsøkonomisk perspektiv
- og kan reflektere, over teori og praksis ved videnskabelige undersøgelser med relation til den finansielle sektor

- videns generering, videndeling og videnformidling i relation til videnskabsteori
- videnskabsteori i et erhvervsøkonomisk perspektiv
- viden om kvantitative og kvalitative markedsanalysemetoder

Færdigheder

Den studerende kan

- anvende og formidle kvalitative og kvantitative data
- opstille begrundet plan for dataindsamling ud fra såvel kvantitativ som kvalitativ metode med baggrund i det valgte videnskabsteoretiske paradigme
- mestre og vurdere fagligt stof og udarbejde en problemformulering
- vurdere og begrunde videnskabelige analyser ved at vurdere reliabilitets- og validitets aspekter ved videnskabelige undersøgelser

Kompetencer

Den studerende kan

- håndtere komplekse finansielle problemstillinger samt selvstændigt belyse disse i henhold til gængse erhvervsøkonomiske videnskabelige principper.
- selvstændigt formidle praksisnære og faglige problemstillinger til samarbejdspartnere og brugere i rapportform
- udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor den finansielle sektor
- gennemføre kvantitative og kvalitative markedsanalyser
- dokumentere kendskab til videnskabsteoretiske og metodiske emner med henblik på at kunne indgå i tværfagligt samarbejde omkring udviklingsorienterede analysesituationer

Det obligatoriske uddannelseselement "Metode & videnskabsteori" afsluttes med en prøve,

hvor der i alt indgår 3 obligatoriske uddannelseselementer:

- "Forretningsforståelse"
- "Metode & videnskabsteori" samt

"Kommunikation og præsentationsteknik".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de tre nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 15 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.3 Obligatorisk uddannelseselement: Kommunikation og præsentationsteknik

Indhold

Det obligatoriske uddannelseselement "Kommunikation og præsentationsteknik" skal medvirke til, at den studerende kan kommunikere både person- og situationsbestemt ved anvendelse af relevante kommunikationsmetoder i relation til interne og eksterne interessenter. Uddannelseselementet skal

endvidere medvirke til, at den studerende kan planlægge og gennemføre en velstruktureret præsentation med personlig gennemslagskraft over for en konkret defineret målgruppe.

I uddannelseselementet er der fokus på, at den studerende får teoretisk og praktisk forståelse for metoder til personlig profilering, samt at den studerende kan reflektere over kommunikationsmetoder og kommunikationsresultater.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Kommunikation, salg og kundeopsykologi

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- anvendt teori og metode indenfor kommunikation
- og evne til at reflektere over praktiske og organisatoriske forholdes betydning for samarbejde og formidling
- værktøjer til præsentationsteknik og personlig profilering

Færdigheder

Den studerende kan

- anvende og formidle forskellige kommunikationsteorier i forbindelse med planlægning af kommunikation
- mestre mundtlig kommunikation med interne og eksterne interessenter
- mestre og vurdere en konkret kommunikationssituation herunder en konkret præsentation
- vælge, vurdere og begrunde kommunikationsløsninger

Kompetencer

Den studerende kan

- håndtere komplekse kommunikationssituationer i en finansiell virksomhed med såvel interne som eksterne interessenter
- udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor kommunikation og præsentationsteknik
- gennemføre en professionel præsentation med relevans for den finansielle virksomhed
- påtage sig ansvar for at kunne identificere egne læringsmål inden for kunderådgivning og kommunikation.

Det obligatoriske uddannelseselement "Kommunikation og præsentationsteknik" afsluttes med en prøve, hvor der i alt indgår 3 obligatoriske uddannelseselementer:

- "Forretningsforståelse"
- "Metode & videnskabsteori" samt
- "Kommunikation og præsentationsteknik".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de nævnte tre obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 15 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.4 Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsøkonomi I + II

Indhold

Dette obligatoriske uddannelseselement skal give den studerende udviklingsbaseret viden om finanssektorens og erhvervsøkonomisk praksis, anvendt teori og metoder. Den studerende skal endvidere kunne reflektere over finanssektorens praksis samt anvendelse af erhvervsøkonomisk teori og metode.

ECTS-omfang

- 15 ECTS fra kerneområdet Økonomi og finansiering

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- anvendt teori og metoder for regnskab og regnskabsanalyse
- anvendt teori og metoder for budgettets funktion i virksomheden, tilrettelæggelse samt sammenhæng med forretningsplaner og strategi
- anvendt teori og metode om kreditvurdering af virksomheder
- anvendt teori og metoder om virksomheders konkurrenceformer
- praksis anvendelse af erhvervsøkonomisk teori og metode
- forskellige investeringsvurderingsmetoders styrker og svagheder
- anvendt teori og metode for virksomhedens finansiering

Færdigheder

Den studerende kan

- anvende og formidle nøgletal med afsæt i Dupont modellen,
- anvende og formidle resultat-, balance- og likviditetsbudgetter ud fra givne forudsætninger samt foretage budgetsimuleringer
- anvende og begrunde kreditvurdering af en virksomhed
- mestre en begrundet og praksisnær stillingtagen til en kreditanmodning fra en virksomhed,
- mestre optimering ud fra omkostnings- og afsætningsforhold under hensyntagen til en enkelt kapacitetsbegrænsning, afsætning på flere markeder (ens priser, prisdifferentiering, eksportdumpning) samt konkurrenceforhold (fuldkommen konkurrence, monopol, oligopol (den knækkede afsætningskurve))
- Mestre og vurdere produktionsoptimering ved enkelt- og flervareproduktion (lineær programmering)
- Mestre, vurdere og begrunde forskellige investeringsvurderingsmetoder (kapitalværdimetoden, intern rentefods metode, annuitetsmetoden samt den dynamiske tilbagebetalingsmetode)
- Vælge og begrunde simple og komplekse investeringsprojekter (under hensyntagen til skat, inflation, driftskapitalforskydning, optimal levetid)
- Anvende, mestre og formidle praksisnære finansieringsberegninger for typiske finansieringsformer
- Vurdere og begrunde valg blandt typiske finansieringsformer

Kompetencer

Den studerende kan

- selvstændigt håndtere komplekse budgetsituationer og kreditvurderingscases

- indgå i tværfagligt samarbejde omkring udviklingsorienterede budgetsituationer og investeringscases
- udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor budgettering og kreditvurdering
- påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til kreditvurdering og budgetteringscases samt identificere egne læringsmål i forbindelse hermed
- Selvstændigt og i tværfagligt samarbejde håndtere forslag til virksomheders investerings- og finansieringsbeslutninger
- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis inden for finansiering af virksomheder
- Selvstændigt påtage sig ansvar inden for rammerne af en professionel tilgang til investeringscases og finansieringscases samt identificere egne læringsmål i forbindelse hermed

Det obligatoriske uddannelseselement "Erhvervsøkonomi I + II" afsluttes med en prøve, der er fælles med obligatorisk uddannelseselement "Samfundsøkonomi (mikro)".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de to nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 20 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.5 Obligatorisk uddannelseselement: Samfundsøkonomi (mikro)

Indhold

Det obligatoriske uddannelseselement "Samfundsøkonomi (mikro)" skal give den studerende teoretisk og praktisk viden om den økonomiske udvikling. Den studerende skal ud fra relevante teoretiske modeller kunne beskrive, analysere og vurdere samfundsøkonomiske målsætninger og problemstillinger på mikro- og makroniveau. Den studerende skal ligeledes kunne foretage internationale sammenligninger.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Økonomi og finansiering.

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- anvendt teori og metoder inden for prisdannelse og konkurrenceformer, herunder producent- og forbrugerskud
- klassiske og nyere handelsteorier
- eksternaliteter og behovet for offentlig indgriben for at genoprette den samfundsøkonomiske effektivitet
- markedseffektivitet og effektivitetsvirkninger af indgreb i markedsmekanismen.

Færdigheder

Den studerende kan

- anvende og formidle viden om prisdannelse og efficiens under forskellige markedsformer
- anvende og formidle viden om aflønning på faktormarkedene under forskellige forudsætninger

- mestre prisdannelse på fast ejendom
- vurdere og begrunde markedseffektivitet og effektivitetsvirkninger af markedsindgreb
- vurdere årsager til og virkninger af international handel ud fra klassiske og nyere handelsteorier.

Kompetencer

Den studerende kan

- håndtere komplekse problemstillinger vedrørende forskellige konkurrenceformers konsekvenser for markedseffektiviteten
- selvstændigt indgå i tværfagligt samarbejde om udviklingsorienterede mikroøkonomiske situationer
- udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis inden for udviklingen på boligmarkedet
- selvstændigt placere en given branche efter konkurrenceform, samt kunne vurdere konsekvenserne af dette
- påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til forskellige konkurrenceformer og markedsindgreb samt identificere egne læringsmål i forbindelse hermed

Det obligatoriske uddannelseselement "Samfundsøkonomi (mikro)" afsluttes med en prøve, der er fælles med obligatorisk uddannelseselement "Erhvervsøkonomi I + II".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de to nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 20 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.6 Obligatorisk uddannelseselement: Samfundsøkonomi (makro)

Indhold

I det obligatoriske uddannelseselement "Samfundsøkonomi (makro)" skal den studerende arbejde med relevante teoretiske modeller som den studerende skal kunne anvende til at beskrive, analysere og vurdere samfundsøkonomiske problemstillinger på makroniveau. Problemstillingerne er de samfundsøkonomiske målsætninger, indkomstdannelsen, konkurrenceevne, rente og valutakursdannelse samt økonomiske politikker. Den studerende skal ud fra teoretiske modeller kunne analysere og vurdere konsekvenserne af udbudspolitikker og efterspørgselspolitikker under forskellige valutakursregimer.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Økonomi og finansiering.

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- anvendt teori og metoder inden for samfundets indkomstdannelse
- valutakursdannelsen under forskellige valutakursregimer og kan forklare og reflektere over forskellige faktoreres indflydelse på valutakursen
- rentedannelsen og rentestrukturen

- sammenhængen mellem arbejdsløshed, nationalindkomst og inflation og kan reflektere over denne,

Færdigheder

Den studerende kan

- anvende og formidle teoretiske modeller for valutakursdannelse, rentedannelse, indkomstdannelse og inflation i konkrete finansielle sammenhænge
- mestre og vurdere forventninger til samfundsudviklingen over for samarbejdspartnere og kunder
- vurdere og begrunde konsekvenserne af alternative økonomiske politikker.

Kompetencer

Den studerende kan

- håndtere komplekse samfundsøkonomiske problemstillinger under forskellige valutakursregimer
- selvstændigt vurdere virkningen af økonomiske politikker på kort og lang sigt under forskellige valutakursregimer
- selvstændigt indgå i tværfagligt samarbejde om samfundsøkonomiske problemstillinger
- udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor samfundsøkonomiske problemstillinger og økonomiske politikker på kort og lang sigt
- påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til samfundsøkonomiske analyser samt identificere egne læringsmål i forbindelse hermed.

Det obligatoriske uddannelseselement "Samfundsøkonomi (makro)" afsluttes med en prøve, hvor der i alt indgår 3 obligatoriske uddannelseselementer:

- "Samfundsøkonomi (makro)"
- "Statistik" og
- "Internationale kapitalmarkeder".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de tre nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 15 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.7 Obligatorisk uddannelseselement: Statistik

Indhold

Dette obligatoriske uddannelseselement vil gøre den studerende i stand til selvstændigt, og ud fra statistisk teori analysere og vurdere en finansiell, erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk problemstilling.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Statistik og metode.

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- anvendelse af statistisk teori og metoder indenfor deskriptiv statistik, punkt- og intervalestimation, hypotesetest samt korrelations- og regressionsanalyse
- metodernes muligheder, begrænsninger og forudsætninger.

Færdigheder

Den studerende kan

- indsamle foreliggende data og analysere dem ved hjælp af deskriptive statistiske metoder samt formidle resultaterne heraf
- udføre punkt- og intervalestimation samt anvende, vurdere og formidle resultaterne
- formulere og teste hypoteser samt anvende, vurdere og formidle resultaterne
- opstille og estimere regressionsmodeller samt anvende, vurdere og formidle resultaterne.

Kompetencer

Den studerende kan

- selvstændigt karakterisere et datasæt ved deskriptiv statistik, herunder ved anvendelse af IT
- selvstændigt bearbejde og analysere stikprøveinformation ved hjælp af IT med henblik på punkt- og intervalestimation
- selvstændigt bearbejde og analysere stikprøveinformation ved hjælp af IT med henblik på hypoteseafprøvning, herunder test for middelværdi, andel og varians for en og to stikprøver
- selvstændigt bearbejde og analysere stikprøveinformation ved hjælp af IT med henblik på korrelations- og regressionsanalyse
- selvstændigt indgå i tværfagligt samarbejde omkring analyser og udviklingsorienterede projekter, der betjener sig af de nævnte statistiske metoder.

Det obligatoriske uddannelseselement "Statistik" afsluttes med en prøve, hvor der i alt indgår 3 obligatoriske uddannelseselementer:

- "Samfundsøkonomi (makro)"
- "Statistik" og
- "Internationale kapitalmarkeder".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de tre nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 15 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.8 Obligatorisk uddannelseselement: Internationale kapitalmarkeder

Indhold

Gennem dette obligatoriske uddannelseselement skal den studerende opnå viden om internationale kapitalmarkeds praksis, anvendt teori og metoder herunder opnå viden om sammenhænge mellem den samfundsøkonomiske udvikling og udviklingen på kapitalmarkederne og kunne reflektere over udviklingen på disse markeder. Den studerende skal endvidere arbejde med viden om nye fænomener, redskaber og tendenser i den internationale finansverden, både på dansk og på fremmede sprog.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Økonomi og finansiering

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- internationale kapital markeder og markedsforhold
- sammenhængen mellem den internationale, samfundsøkonomiske udvikling og udviklingen på de internationale kapitalmarkeder
- valutakursrisiko og afdækning af denne risiko
- udviklingstendenser indenfor international finansiel stabilitet

Færdigheder

Den studerende kan

- anvende økonomiske teorier til at analysere og formidle aktuelle udviklingstendenser i den internationale økonomi og på de internationale kapitalmarkeder
- vurdere og reflektere over relevante økonomiske modellers betydning for bedømmelse af et finansielt marked
- reflektere over udviklingstendenser indenfor international finansiel stabilitet
- vælge og begrunde strategier for afdækning af valutakursrisiko

Kompetencer

Den studerende kan

- indhente ny viden om internationale finansielle forhold til brug for løsning af specifikke finansielle opgaver
- selvstændigt indsamle, vurdere og bearbejde relevante data og nøgletal til brug for analyser af internationale kapitalmarkeder
- udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor internationale kapitalmarkeder
- selvstændigt at vurdere og reflektere over sammenhængen mellem udviklingen i den internationale økonomi og udviklingen på de internationale kapitalmarkeder i forbindelse med løsning af specifikke finansielle opgaver

Det obligatoriske uddannelseselement "Internationale kapitalmarkeder" afsluttes med en prøve, hvor der i alt indgår 3 obligatoriske uddannelseselementer:

- "Samfundsøkonomi (makro)"
- "Statistik" og
- "Internationale kapitalmarkeder".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de tre nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 15 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.9 Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervs- og finansjura

Indhold

Det obligatoriske uddannelseselement "Erhvervs- og finansjura" giver den studerende teoretisk og praktisk viden om juridisk metode og relevante retsreglers anvendelse i den finansielle sektor og andre områder beskæftiget med økonomisk rådgivning. Den studerende skal arbejde med identifikation af et juridisk problem i en salgs- og rådgivningssituation samt kunne læse og forstå en juridisk tekst med henblik på selvstændigt at kunne indgå i et fagligt og tværfagligt samarbejde om at forebygge eller løse problemet.

ECTS-omfang

- 10 ECTS fra kerneområdet Erhvervsjura.

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- den juridiske verdens organisation, terminologi, retskilder og fortolkning
- anvendt teori og metode indenfor aftale- erstatnings- og grundlæggende forsikringsret
- anvendt teori og metode inden for national og international køberet samt kreditaftaler
- anvendt teori og metode inden familie- og arveret
- den anvendte teori og metode i forhold til praksisnære problemstillinger i den finansielle sektor og ved anden økonomisk rådgivning
- grundlæggende selskabsret
- anvendt teori og metode indenfor ejendomsformidling og tinglysning
- anvendt teori og metode om fordringer og sikkerhedsstillelser
- anvendt teori og metode omkring kreditorforfølgning
- anvendte teorier og metoder i forhold til praksisnære problemstillinger i den finansielle sektor og ved anden økonomisk rådgivning.

Færdigheder

Den studerende kan

- udvælge, vurdere og anvende relevante retskilder på praksisnære konkrete finansielle problemstillinger samt kunne formidle løsningsforslag til både interne og eksterne interessenter
- mestre og vurdere regler og praksis for aftalers indgåelse i relation til flere forskellige kundetyper – herunder forbrugerbeskyttende lovgivning
- vurdere de juridiske konsekvenser af aftalers indgåelse via mellemmænd
- mestre og vurdere erstatningsret i og uden for kontrakt samt kunne opstille og formidle løsningsforslag på konkrete situationer inden for den finansielle sektor og anden økonomisk rådgivning
- anvende og vurdere markedsføringsret i relation til den finansielle sektor og dens kunder
- rådgivningsmæssigt anvende de basale familieretlige regler og kunne reflektere over reglernes sammenhæng med erhvervs- og privatøkonomiske forhold
- mestre reglerne om selskabsformer og hæftelse i relation til den finansielle sektor
- mestre og vurdere regulering og praksis inden for al finansiell sikkerhedsstillelse samt håndtere sikkerhedsstillelse i en kompleks sammenhæng med risiko- og kreditvurdering
- vælge og begrunde den mest optimale sikkerhedsstillelse i forskellige praksisnære situationer
- mestre reglerne om tinglysning, herunder tinglysningsgrundlaget og retsvirkningerne af tinglysning

- håndtere sikkerhedsstillelse i en kompleks sammenhæng også med andre juridiske emner som, f.eks. aftaleret og konkurs
- anvende reglerne om forældelse, modregning, deponering og præklusion i praksis
- anvende reglerne og retspraksis om fordringers overdragelse på praktiske problemstillinger samt vurdere løsningsforslag på forskellige konflikter
- anvende regler og praksis for rekonstruktion og konkurs samt vurdere retstilstandens betydning for risiko- og kreditvurdering og anden økonomisk rådgivning.

Kompetencer

Den studerende kan

- identificere et juridisk problem i en salgs- og rådgivningssituation samt kunne læse og forstå en juridisk tekst med henblik på selvstændigt at kunne indgå i et fagligt og tværfagligt samarbejde om at forebygge eller løse problemet
- selvstændigt og professionelt håndtere og påtage sig ansvar for komplekse salgs- og kunderådgivningssituationer, således at juridiske konflikter kan minimeres i det praktiske kundesamarbejde. Den studerende skal samtidig være i stand til selvstændigt at vurdere fagligt behov for yderligere bistand
- udvikle og tilegne sig viden inden for juridiske emner med relevans for praksis i den finansielle sektor og anden økonomisk rådgivning
- identificere juridiske problemer i en salgs- og rådgivningssituation samt kunne læse og forstå en juridisk tekst med henblik på selvstændigt at kunne indgå i et fagligt og tværfagligt samarbejde om at forebygge eller løse sådanne problemer
- håndtere juridisk metode selvstændigt og professionelt på komplekse, finansjuridiske opgaver ved at henvise til relevante lovbestemmelser, praksis og retskilder på det konkrete område
- kommunikere valg af forskellige juridiske løsninger på finansielle opgaver professionelt i relation til mangeartede privatøkonomiske eller erhvervsøkonomiske situationer.

Det obligatoriske uddannelseselement "Erhvervs- og finansjura" afsluttes med en prøve.

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for det obligatoriske uddannelseselement. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 10 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.10 Obligatorisk uddannelseselement: Privatøkonomisk rådgivning og etik

Indhold

"Privatøkonomisk rådgivning og etik" omhandler privatøkonomisk rådgivning, idet den studerende arbejder med emner fra finanssektorens forskellige ydelser og deres mål i relation til konkrete privatøkonomiske problemstillinger eksempelvis sammenhængen mellem indkomst og livsforløb og finansielle dispositioner. Derudover skal den studerende også kunne anvende metoder og redskaber til indsamling og analyse af informationer vedrørende privatøkonomi samt kunne vurdere konkrete løsningsforslag og foretage økonomisk rådgivning af den typiske privatkunde, gennem alle faser i livsforløbet. Det obligatoriske

uddannelseselement betyder også, at den studerende skal arbejde med teoretisk og praktisk viden om etik og værdinormer i forskellige brancher og deres selvregulering.

ECTS-omfang

- 10 ECTS fra kerneområdet Økonomi og finansiering.

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- forskellige livsforløb og finansieringsbehov
- forskellige indkomstformer og indkomstforhold i livsløbets faser
- beskatning af indkomst, fast ejendom og andre finansielle aktiver
- indkomstanvendelse og finansielle dispositioner i livsløbets faser
- standardfinansieringsreglerne for ejerboliger herunder forskellige lånetyper, låneprodukter og ejendomstyper på markedet; Totalfinansieringsmuligheder i relation til fast ejendom samt Teori og praksis ved værdiansættelse og låneudmåling
- anvendt privatøkonomisk praksis i den finansielle sektor
- rådgiveretikens samfundspolitiske og juridiske baggrund
- ankenævn, disciplinærnævn og etiske nævns funktioner
- nævnspraksis for god rådgivning
- professionens selvregulering og de brancheetiske regelsæt
- risikoen ved forskellige typer af habilitetsproblemer i finansiell rådgivning.

Færdigheder

Den studerende kan

- udarbejde en typisk privatkundes budget og vurdere finansielle behov
- rådgive den typiske privatkunde om opsparings- og investeringsmuligheder for såvel pensionsmidler som frie midler
- rådgive den typiske privatkunde om relevante finansieringsmuligheder til forskellige formål i livsløbets faser (f.eks. ejendomsfinansiering, bil, forbrugslån)
- kreditvurdere den typiske privatkunde
- vurdere den typiske privatkundes risici og forsikringsbehov i livsløbets faser
- mestre reglerne om "God skik" i alle brancher inden for den finansielle sektor
- mestre reglerne for rådgiveransvar - herunder MIFID reglerne - og dets konsekvenser i forskellige finansielle sammenhænge
- mestre vurdering af betydningen af alternative boligfinansieringsformer for kunden herunder foretage og begrunde valg af finansiering ud fra det aktuelle renteniveau og redegøre professionelt for fordele og ulemper ved forskellige finansieringsalternativer
- vælge, vurdere og begrunde den etisk og juridisk korrekte kunderådgivning med udgangspunkt i en afdækning af kundebehov
- mestre branchernes ankenævnspraksis og grænserne for god rådgivning i praksisnære rådgivningssituationer.

Kompetencer

Den studerende kan

- selvstændigt at opstille budgetter for den typiske privatkunde i forskellige livsløbsfaser
- selvstændigt foretage en kreditvurdering af kunde herunder professionelt at rådgive forskellige typer kunder og optimere tilbud om finansiering ud fra forskellige parametre, der imødekommer kundens behov
- analysere, vurdere og afdække den typiske privatkundes økonomiske behov og -risici
- professionelt at foretage økonomisk rådgivning af den typiske privatkunde
- selvstændigt at kunne håndtere "God skik" regler og Ethiske normer i praksis
- selvstændigt at kunne påtage sig ansvar for overholdelse af regler og praksis om rådgiver- og professionsansvar inden for forskellige finansielle brancher
- selvstændigt at kunne indgå i en etisk korrekt rådgivningssituation
- håndtere det komplekse professionsansvar inden for finansiell virksomhed
- indgå i tværfagligt samarbejde omkring overholdelse af "God skik" reglerne.

Det obligatoriske uddannelseselement "Privatøkonomisk rådgivning og etik" afsluttes med en prøve, der er fælles med obligatorisk uddannelseselement "Salg I".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de to nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 15 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.11 Obligatorisk uddannelseselement: Salg I

Indhold

"Salg I" skal give den studerende forståelse for det personlige salgs betydning i relation til finansielle virksomheder. Den studerende skal kunne prioritere og planlægge den personlige salgsindsats i forhold til rådighedsværende ressourcer. Ligeledes skal den studerende via kendskab til forskellige salgsformer, salgs- og kommunikationsteknikker kunne gennemføre salgets forskellige faser.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Kommunikation, salg og kundepsykologi.

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- anvendt teori og metoder indenfor finansiell privatkunderådgivning og salg herunder salgsterminologi og salgsbegreber
- etablering og vedligeholdelse af langvarige kunderelationer
- forskellige typer af salg og rådgivning i den finansielle branche
- relation mellem kundetype og egen adfærd som privatkunderådgiver
- privatkunders købsadfærd.

Færdigheder

Den studerende kan

- analysere og vurdere kundens behov
- definere og etablere en salgsstrategi for den enkelte privatkunde
- mestre den rådgivende salgsproces fra at skabe kontakt til privatkunden, afdækning af kundens behov, behandling af indvendinger og reklamationer og præsentere løsninger, der dækker kundens behov og ønsker
- mestre og vurdere forskellige former for salg, så som nysalg og mersalg herunder krydssalg
- mestre grundlæggende salgsteknik.

Kompetencer

Den studerende kan

- planlægge og gennemføre salgs- og rådgivningsmøder med privatkunder ved anvendelse af relevant salgsteknik
- påtage sig ansvar for at kunne identificere egne læringsmål indenfor privatkunderådgivning
- udarbejde en salgsstrategi for forskellige kundetyper
- selvstændigt og kompetent kunne håndtere alle salgets faser

Det obligatoriske uddannelseselement "Salg I" afsluttes med en prøve, der er fælles med obligatorisk uddannelseselement "Privatøkonomisk rådgivning og etik".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de to nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 15 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.12 Obligatorisk uddannelseselement: Kulturforståelse

Indhold

I det obligatoriske uddannelseselement "Kulturforståelse" skal den studerende opnå en forståelse af virksomhedens egen kultur og organisation og skal gennem uddannelseselementet arbejde med kulturelle udfordringer, når virksomhedens kunder (B2B) skal etablere sig og driver forretning på et udenlandsk marked. Den studerende skal være forberedt på hvordan det er at arbejde i en international organisation og samarbejde med kollegaer med andre kulturelle baggrunde.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Branchekendskab og forretningsforståelse.

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- hvordan man bruger teori og metode til at afdække en virksomheds kultur og evne til at reflektere over, hvordan virksomhedens kultur påvirker virksomheden
- hvordan man bruger teori og metode til analyse af nationale kulturer
- internationaliseringsprocessen og refleksion over hvad der skal til for at virksomheden kan internationaliseres og hvilke strategier virksomheden kan anvende i forbindelse med etablering på et udenlandsk marked
- egen og andre nationale kulturer, og hvordan dette påvirker virksomheden.

Færdigheder

Den studerende kan

- anvende og vurdere teori til at afdække og analysere virksomhedens kultur
- anvende og vurdere teori til at afdække og analysere nationale og internationale kulturer
- anvende og vurdere teori til at afdække og analysere virksomhedernes internationaliseringsprocesser
- begrunde og vælge relevante løsningsmodeller i forbindelse med en virksomheds internationaliseringsproces.

Kompetencer

Den studerende kan

- håndtere komplekse interkulturelle samarbejdssituationer med kunder, leverandører og andre eksterne interessenter
- selvstændigt indgå i tværfagligt og tværkulturelt samarbejde i organisationen.

Det obligatoriske uddannelseselement "Kulturforståelse" afsluttes med en prøve, hvor der i alt indgår 3 obligatoriske uddannelseselementer:

- "Kulturforståelse"
- "Organisation" og
- "Markedsføring".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de tre nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 15 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.13 Obligatorisk uddannelseselement: Markedsføring

Indhold

"Markedsføring" er et obligatorisk uddannelseselement hvori den studerende lærer at anvende markedsføringsteorier og værktøjer, sådan den studerende kan analysere virksomhedens strategier for her igennem at kunne vurdere kunderne i den finansielle sektors behov og derigennem bidrage til at skabe værdi for virksomheden.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Branchekendskab og forretningsforståelse

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- anvendt teori og metoder til analyse af virksomhedens strategiske situation
- en konkret virksomheds strategiske situation og kan reflektere over denne.

Færdigheder

Den studerende kan

- vurdere privatkunders købsadfærd
- vurdere virksomheders købsadfærd
- vurdere branche og konkurrenceforhold for erhvervs kunder
- vurdere virksomhedens makromiljø
- analysere og vurdere virksomhedens interne forhold og strategier
- anvende metoder til segmentering, målgruppevalg og positionering

Kompetencer

Den studerende kan

- identificere forretningsmuligheder på baggrund af strategiske analyser
- vurdere virksomhedens strategiske situation og vurdere alternative overordnede strategier

Det obligatoriske uddannelseselement "Markedsføring" afsluttes med en prøve, hvor der i alt indgår 3 obligatoriske uddannelseselementer:

- "Kulturforståelse"
- "Organisation" og
- "Markedsføring".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de tre nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 15 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.14 Obligatorisk uddannelseselement: Organisation

Indhold

Det obligatoriske uddannelseselement "Organisation" giver den studerende viden om organisatoriske begreber, metoder og værktøjer, så den studerende kan anvende dem i organisationer og deres praktiske sammenhænge. Uddannelseselementet vil ligeledes betyde, at den studerende opnår forståelse af egen placering i en organisation, herunder selvstændigt at kunne indgå i fagligt og tværfagligt samarbejde og professionelt bidrage til det bedst mulige arbejdsmiljø i finansielle virksomheder.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Branchekendskab og forretningsforståelse.

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- organisationers opbygning, struktur og form
- individers og grupperes normer, roller og status i organisationer og refleksion over egen rolle i organisationen
- motivationsteori på individ, gruppe og virksomhedsniveau, herunder jobdesign
- refleksion over egen motivation
- konflikthåndtering og trivsel
- ledelsesteorier - herunder selvledelse

- beslutningsprocesser
- forandringsledelse.

Færdigheder

Den studerende kan

- anvende, vurdere og begrunde teori og metode til at analysere samspillet mellem individ, grupper og systemer i organisationen
- anvende og vurdere organisationsteoretiske værktøjer i relation til rådgivning om virksomheders finansielle opgaver
- anvende og begrunde teori og metode til at analysere og vurdere medarbejdernes motivation i virksomheder
- analysere, vurdere og begrunde hvilke muligheder lederen har for at skabe motivation samt selvledelse i virksomheder.

Kompetencer

Den studerende kan

- selvstændigt identificere, beskrive og analysere organisatoriske processer ud fra organisationsteoretiske begreber, metoder og værktøjer
- selvstændigt vurdere og analysere komplekse menneskelige processer med henblik på at identificere egne og organisatoriske udviklingsbehov.

Det obligatoriske uddannelseselement "Organisation" afsluttes med en prøve, hvor der i alt indgår 3 obligatoriske uddannelseselementer:

- "Kulturforståelse"
- "Organisation" og

"Markedsføring". Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de tre nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 15 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.15 Obligatorisk uddannelseselement: Projektledelse

Indhold

Uddannelseselementet giver den studerende viden om projektstyring, ledelse og samarbejde. Gennem uddannelseselementet opnår den studerende viden om et projekts forskellige faser og lærer at anvende forskellige projektstyringsredskaber og projektevalueringsværktøjer.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Branchekendskab og forretningsforståelse.

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- forståelse for og kan reflektere over forskellige projektstyringsmodeller i forhold til forskellige problemstillinger, herunder projektdesign

- forståelse for og kan reflektere over forskellige planlægningsmetoder, herunder tids-, økonomi- og opgavestyling i forbindelse med gennemførelse af projekter
- forskellige projektevalueringsmetoder, herunder udvikling af ny viden og læring.

Færdigheder

Den studerende kan

- mestre at gennemføre et mindre projekt ud fra anerkendte projektstyringsprincipper
- anvende, formidle, lede og samarbejde i en mindre gruppe
- anvende og formidle videndeling samt omsætning af aktiviteter i projekter
- selvstændigt udvælge, begrunde og anvende projektstyringsmodel, økonomistyringsværktøj og evalueringsmodel i forhold til et givent projekt.

Kompetencer

Den studerende kan

- selvstændigt indgå i tværfagligt samarbejde omkring planlægning, gennemførelse og evaluering af et konkret projekt
- professionelt at kunne realisere projekter
- selvstændigt at kunne indgå i samarbejde om løsningen af konkrete projektopgaver
- identificere egen læring og formidle og dele viden fra projektarbejde
- håndtere komplekse og udviklingsorienterede situationer i forbindelse med projekter.

Det obligatoriske uddannelseselement "Projektledelse" afsluttes med en prøve, der er fælles med det obligatoriske uddannelseselement "Salg II".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de to nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 10 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.16 Obligatorisk uddannelseselement: Salg II

Indhold

Det obligatoriske uddannelseselement "Salg II" skal give den studerende viden om og for forståelse for det personlige salgs betydning i relation til finansielle virksomheder. Den studerende skal kunne prioritere og planlægge den personlige salgsindsats i forhold til ressourcer, baseret på viden om erhvervskunden, de produkter herunder serviceydelser, der tilbydes og erhvervskundens købsadfærd. Den studerende skal via kendskab til forskellige salgsformer, salgs- og kommunikationsteknikker kunne gennemføre salgets forskellige faser. Den studerende skal kunne vurdere forskellige kundetyper og tilrettelægge en relevant og begrundet salgs- og forhandlingsstrategi. Den studerende skal have forståelse for anvendelsen af CRM-strategier.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Kommunikation, salg og kunde psykologi.

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- anvendt teori og metoder indenfor finansiel erhvervskunderådgivning og salg herunder salgsprocessens psykologi og forskellige salgstile
- etablering og vedligeholdelse af langvarige kunderelationer på B2B markedet
- CRM-strategier
- relation mellem kundetype og egen adfærd som erhvervskunderådgiver
- forhandlingsteknik.

Færdigheder

Den studerende kan

- analysere og vurdere erhvervskundens behov
- definere og etablere en salgsstrategi for den enkelte erhvervskunde
- mestre den rådgivende salgsproces fra at skabe kontakt til erhvervskunden, afdækning af kundens behov, behandling af indvendinger og reklamationer til præsentation af løsninger, der dækker kundens behov og ønsker
- mestre og vurdere forskellige former for salg såsom nysalg og mersalg herunder krydssalg.

Kompetencer

Den studerende kan

- planlægge og gennemføre salgs- og rådgivningsmøder med erhvervskunder ved anvendelse af relevant salgsteknik
- påtage sig ansvar for at kunne identificere egne læringsmål indenfor erhvervskunderådgivning
- udarbejde en salgsstrategi for forskellige kundetyper
- selvstændigt og kompetent kunne håndtere alle salgets faser herunder forhandlingsteknik.

Det obligatoriske uddannelseselement "Salg II" afsluttes med en prøve, der er fælles med det obligatoriske uddannelseselement "Projektledelse".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de to nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 10 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.17 Obligatorisk uddannelseselement: Studieretning A

Indhold

Formålet med dette obligatoriske uddannelseselement er at give den studerende en grundlæggende viden inden for den studieretning, som den studerende ønsker at specialisere sig i.

ECTS-omfang

- 10 ECTS fra kerneområdet Branchekendskab

Læringsmål

4.17.1 Studieretning A - Ekstern Regnskab

Viden

Den studerende har viden om

- udvalgte metoder og modeller, der anvendes i forbindelse med virksomhedens bogføring og årsafslutning
- og kan reflektere over årsregnskabsloven og dens opbygning med hovedvægten lagt på reglerne i regnskabsklasse A og B
- og kan reflektere over regnskabsmæssige begreber, teorier og metoder for udarbejdelse af årsrapporter, herunder begreberne retvisende billede, indregning, måling og klassifikation
- og kan reflektere over virksomhedens økonomiafdelings arbejdsopgaver, herunder forståelse for datagrundlaget for opstilling af regnskaber.

Færdigheder

Den studerende kan

- mestre teori og metoder til afslutning af regnskab i forbindelse med opstilling af årsrapport for ÅRL's klasse A og B - virksomheder
- vurdere og formidle årsrapporter for SMV-virksomheder
- mestre et udvalgt og almindeligt forekommende økonomistyringssystem og økonomistyringsmodeller
- begrunde og vælge blandt opstillede løsningsmuligheder indenfor økonomiske styringsredskaber
- formidle løsningsmuligheder omkring udarbejdelse og formidling af økonomisk præsentationsmateriale
- vurdere og begrunde komplekse analyser af årsrapporter og forstå regnskabsposters indhold og indbyrdes sammenhæng.

Kompetencer

Den studerende kan

- håndtere virksomhedens komplekse datagrundlag i forbindelse med regnskabsføring og regnskabsafslutning med en professionel tilgang
- selvstændigt kunne analysere årsrapporter for SMV-virksomheder
- udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor udarbejdelse af årsrapporten for en SMV-virksomhed.

4.17.2 Studieretning A - Ejendomshandel

Viden

Den studerende har viden om

- hovedlovene – dvs. lov om omsætning af fast ejendom, forbrugerbeskyttelsesloven, erhvervsloven samt energimærkeloven – med dertil hørende bekendtgørelser
- 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 erhvervsejendomme, herunder især boliglandbrugsejendomme
- nybyggeri og projektsalg

- omsætning af særlige ejendomsstyper, herunder grunde, ideelle anparter, andre boligfællesskaber, bygninger på lejet grund, timeshare, fredede bygninger og ejendomme med hjemfaldspligt
- alternative muligheder for anvendelse af ejendomme og andelsboliger, herunder regler og muligheder for nedlæggelse og sammenlægning af boliger mv.
- aktørernes professionsansvar – herunder god skik regler
- skatteregler i ejertid og ved salg.

Færdigheder

Den studerende kan

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

Kompetencer

Den studerende kan

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

4.17.3 Studieretning A - Finansielle forretninger og rådgivning

Viden

Den studerende skal have

- *Viden om anvendt teori og metoder for kreditgivning af mindre erhvervsdrivende*
- *kunne forstå og reflektere over finansielle investeringsprodukter inden for mærkningsordningens kategorier "grøn" og "gul", herunder specielt obligationer, aktier og investeringsforeningsbeviser*
- *forstå lov om finansiell virksomhed og lovgivning vedrørende investeringsrådgivning og værdipapirhandel herunder:*
 - *Bekendtgørelse om investorbekyttelse ved værdipapirhandel med vejledning*
 - *Bekendtgørelse om værdipapirhandlers udførelse af ordrer med vejledning*
 - *Bekendtgørelse om risikomærkning med vejledning*
 - *Udvalgte dele af lov om værdipapirhandel i form af et overordnet kendskab til reglerne om markedsmissbrug*
- *Viden om anvendt teori og metoder for overordnet porteføljetæori, prisfastsættelse og risikovurdering af obligationer, aktier samt for investeringsbeviser og omkostninger ved disse*
- *Kunne forstå og reflektere over praksis i finansielle forretninger i et pengeinstitut og realkreditinstitut samt anvendt teori og metode.*

Færdigheder

Den studerende skal kunne

- *Anvende og formidle finansiell rådgivning over for privatkunden og den mindre erhvervskunde, herunder iværksættere, under hensyntagen til skat*
- *Begrunde og formidle kreditgivning af mindre erhvervsdrivende herunder kunne vurdere muligheder for sikkerhedsstillelse*

- *vurdere og reflektere over anvendelse af om lov om finansiel virksomhed og lovgivning vedrørende investeringsrådgivning og værdipapirhandel*
- *afdække en investorprofil med henblik på at kunne udarbejde, formidle og begrunde investeringsforslag til den almene privat-/investeringskunde under hensyntagen til lovgivning om grønne og gule produkter*
- *vurdere og begrunde prisfastsættelse og risikovurdering af obligationer, aktier samt formidle investeringsbeviser og omkostninger ved disse.*

Kompetencer

Den studerende skal kunne

- *Selvstændigt kreditvurdere mindre erhvervsdrivende i forbindelse med tværfaglige opgaver*
- *Selvstændigt håndtere lov om finansielvirksomhed og lovgivning vedrørende investeringsrådgivning og værdipapirhandel*
- *selvstændigt identificere, vurdere og rådgive om formueforhold og prisfastsættelse af obligationer og aktier*
- *håndtere at indgå i tværfagligt samarbejde omkring kreditgivning af mindre erhvervsdrivende,*
- *udvikle selvstændig viden og færdigheder i relation til prisfastsættelse og risikovurdering af obligationer og aktier*
- *håndtere og påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til kreditgivning af mindre erhvervsdrivende.*

4.17.4 Studieretning A - Forsikring

Viden

Den studerende har viden om

- forsikrings rolle i samfundet
- branchens sammensætning
 - Virksomhedsformer
 - Branchen i tal
- forretningsforståelse
 - Hvordan tjener selskaberne penge, herunder forsikringsregnskabet
 - Lønsomhed (combined ratio)
 - Risikobetragtning herunder præmiens opbygning
- grundlæggende jura
 - Lov om finansiel virksomhed
 - Aftaleloven
 - Forsikringsaftaleloven
 - Pensionsbeskatningsloven
 - Boafgiftsloven
 - Forsikringspligt
- erstatningsmuligheder
 - Sociale ydelser
 - Erstatningsansvarsloven
 - Arbejdsskadeloven

- Private forsikringer
- Forsikringer etableret via ansættelsesforhold
- produktkendskab – risici, der kan afdækkes
 - Privat - skade
 - Erhverv - skade
 - Personforsikringer
- afdækning af behov
 - Hvad skaber forretningsmuligheden? (kundens økonomiske behov).

Færdigheder

Den studerende kan

- redegøre for den juridiske ramme i et forsikringsselskabs virke samt anvende risikoforståelsen til at afdække en typisk forsikringskundes behov
- redegøre for den forsikringsmæssige forretning i forhold til at analysere et forsikringsselskabs lønsomhedsprofil på produkter og kundegruppeniveau
- beskrive sammenhængen mellem handlinger i rådgivningen og lønsomhedsudviklingen samt vise konsekvenserne af ændring i pris, antagelseskriterier, dækning og andre tilsvarende handlinger.

Kompetencer

Den studerende kan

- selvstændigt redegøre for forsikringsselskabernes økonomiske opbygning og forretningsgrundlag med de dertil hørende juridiske aspekter
- give forslag til afdækning af den typiske kundes behov for forsikring (privat, erhverv og liv).

4.17.5 Studieretnings A - Ejendomsadministration

Viden

Den studerende har viden om

- hvilke love, bekendtgørelser og vejledninger, der relaterer sig til administration af boligudlejningsejendomme, erhvervsudlejningsejendomme, blandede ejendomme, almene boliger, ejerlejlighedsejendomme og andelsboligejendomme
- hovedprincipperne i lovgivningen om boliglejemål, herunder indgåelse af lejekontrakt, lejefastsættelse, opsigelse, ophævelse, fraflytning, huslejenævnsbehandling, vedligeholdelse, råderet, fremleje, bytte og beboerrepræsentation
- hovedprincipperne i lovgivningen for almene boliger, herunder de særlige udlejningsregler, lejefastsættelse, fraflytning, beboerdemokrati, kommunal anvisningsret, fleksible udlejningsregler, balanceleje, beboerklagenævnsbehandling, kommunalt tilsyn, vedligeholdelsesordninger, råderet, offentlig støtte
- hovedprincipperne i lovgivningen om erhvervslejemål, herunder indgåelse af lejekontrakt, aftalefrihed i erhvervslejeloven, lejefastsættelse (markedsleje), vilkårsændringer, opsigelse, ophævelse og fraflytning, erhvervsbeskyttede lejemål, erstatning til opsagte lejere, ændringer i lejemålets indretning samt fremleje/afståelse/genindtræden
- hovedprincipperne i opbygningen af en andelsboligforening, herunder et indgående kendskab til stiftelse af en andelsboligforening, de ledende organer og disses kompetencer, ændring af vedtægter og majoritetsforhold samt viden om overdragelse af andelslejligheder, reglerne om pant

og udlæg i andelsboliger, fastlæggelse af budget, regnskab, forholdsregler i forbindelse med fraflytning, vedligeholdelse, forbedring, fremleje, beboelsespligt og eksklusion

- hovedprincipperne i opbygningen af en ejerforening, herunder et indgående kendskab til stiftelsen af en ejerforening, de ledende organer og disses kompetencer, ændring af vedtægter og majoritetsforhold samt viden om overdragelse af ejerlejligheder, fastlæggelse af budget, sikkerhedsstillelse til ejerforeningen samt overdragelse heraf ved ejerskifte, regnskab, forholdsregler i forbindelse med fraflytning, ejers råderet, vedligeholdelse, forbedringer, optagelse af fælleslån og sikkerhedsstillelse herfor, fremleje og eksklusion
- hovedprincipperne i opbygningen af en almen boligorganisation, herunder et indgående kendskab til de ledende organer og disses kompetencer, fastlæggelse af budget, regnskab, forholdsregler i forbindelse med fraflytning, fremleje og eksklusion
- regnskab og budget for udlejningsejendomme, andelsboligforeninger, ejerforeninger og almene boligorganisationer, herunder diverse specielle regnskabsmæssige funktioner, der optræder i forbindelse med administration af de forskellige typer af ejendomme
- reglerne for udarbejdelse af momsregnskab (herunder arealfordelt og omsætningsfordelt købsmoms på blandede ejendomme) og afskrivninger på ejendomme
- værdiansættelse af forskellige typer af fast ejendom i relation til udarbejdelse af regnskab, herunder ved hjælp af anskaffelsesprisen (kostpris), til værdiregulering til dagsværdi (markedsværdi) samt til værdiregulering af lån i ejendommen.

Færdigheder

Den studerende kan

- anvende de forskellige regler på de forskellige typer af ejendomme
- skelne mellem de forskellige typer af ejendomme, herunder blandede ejendomme, småhuse, ungdomsboliger, ældreboliger, almene boliger, ejerlejligheder, andelsboliger mv.
- afgøre, hvornår der bør indhentes anden sagkyndig bistand til løsning af en problemstilling samt kunne beskrive problemstillingen med korrekte, juridiske termer ved forelæggelse af problemstillingen for en sagkyndig ekspert.

Kompetencer

Den studerende kan

- yde relevant rådgivning og sagsbehandling vedrørende administration af forskellige typer af ejendomme
- give relevante løsningsforslag på problemstillinger i forbindelse med administration af private udlejningsejendomme, almene ejendomme, andelsboligforeninger og ejerforeninger
- anvende og udbygge sin viden samt kunne indsamle, analysere, vurdere og anvende data til brug for sagsbehandling og rådgivning i forbindelse med administration af fast ejendom.

Det obligatoriske uddannelseselement "Studieretning A" afsluttes med en prøve efter 4. semester.

Bedømmelse

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang på 10 ECTS.

Læringsmål for uddannelseselementet er identisk med læringsmålet for prøven i den valgte studieretning.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.18 Obligatorisk uddannelseselement: Studieretning B

Indhold

Med det obligatoriske uddannelseselement "Studieretning B" sættes uddannelsens vekselvirkning i spil, idet dette uddannelseselement skal videreudvikle den studerendes viden, færdigheder og kompetencer inden for den valgte studieretning samtidigt med, at den studerende skal inddrage den viden omkring praksis, som den studerende har tilegnet sig under sit praktikophold.

ECTS-omfang

- 15 ECTS fra kerneområdet Branchekendskab

Læringsmål

4.18.1 Studieretning B - Strategisk Økonomistyring

Viden

Den studerende har viden om

- anvendt teori og metoder indenfor omkostningsteorien i forbindelse med det interne regnskab og kan redegøre for fordele og ulemper herved
- og kan reflektere over virksomhedens regnskabssystem, herunder allokering af omkostninger til art, sted og formål.
- virksomheders forskellige strategistyringsmodeller

Færdigheder

Den studerende kan

- anvende og vurdere relevante overvejelser omkring alternative modeller og metoder til brug for analyser af omkostningers "opførsel"
- vurdere og begrunde relevansen og brugbarheden af forskellige omkostningsberegninger og omkostningsmetoder til brug for handlingsbeslutninger i forbindelse med relevante problemstillinger
- vurdere hensigtsmæssigheden i forskellige former for fordeling af direkte såvel som indirekte fordelinger af omkostninger, herunder anvendelse af ABC- og target costing
- analysere og begrunde tilrettelæggelsen af særlige styringsredskaber, eksempelvis Balanced Scorecard og strategy maps.
- analysere og vurdere sammenhængen mellem virksomheders strategier og deres økonomistyringssystemer

Kompetencer

Den studerende kan

- udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor omkostningsteorien
- selvstændigt beskrive, analysere og forklare almindeligt anvendte omkostningsteorier
- håndtere komplekse analyser og anvendelse af virksomhedens omkostningsdata
- påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til at opgøre beslutningsrelevante kalkuler om rentabilitet, priser, produkt-mix, processer og aktiviteter.
- selvstændigt planlægge og tilrettelægge strategier i sammenhæng med virksomheders økonomistyringssystemer

4.18.2 Studieretning B - Ejendomshandel

Viden

Den studerende har viden om

- regulering af dispositionsmulighederne over fast ejendom, herunder reglerne i udstykningsloven og planloven
- love om vurdering, tinglysning, miljøbeskyttelse, naturbeskyttelse, olietanksbekendtgørelsen, udstykningsloven og reglerne om fredsskov og hævd
- tvangsauktion, dens juridiske forløb og økonomiske konsekvenser for ejer og køber
- lejeret, dvs. udlejer og lejers opgaver og ansvar vedr. lejeboligens stand, lejebetaling, fremleje, bytte, lejefastsættelse i regulerede og uregulerede kommuner, opsigelsesregler, begrundelser samt frister
- regler ved drift, erhvervelse og finansiering af landbrugsejendomme
- finansiering af andre erhvervsejendomme
- de forskellige vurderingsprincipper ved vurdering udlejnings-/investeringsejendomme og erhvervsejendomme, (dvs. lager- og produktionsejendomme, kontorejendomme, domicilejendomme og forretningsejendomme) og landbrugsejendomme
- salg af udlejnings-/investeringsejendomme og erhvervsejendomme, (dvs. lager- og produktionsejendomme, kontorejendomme, domicilejendomme og forretningsejendomme) og landbrugsejendomme, herunder hvilke oplysninger der skal indhentes, og hvilke dokumenter, der skal fremskaffes
- momsproblematikkerne ved overdragelse af erhvervsejendomme
- reglerne i ejendomsavancebeskatningsloven og afskrivningsloven
- Erhvervslejelovens regler
- værdiansættelsesreglerne i ABL § 5.

Færdigheder

Den studerende kan

- anvende og formidle særlovgivning i relation til omsætning af fast ejendom
- 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, opgøre fordelingsnøgle, købesum og sikkerhedsstillelse ved et konkret auktionsbud
 - Udarbejde en tvangsauktionssalgsopstilling
- rådgive om indgåelse af lejeaftale, opsigelse, ophævelse og fastsætte husleje i forskellige typer af lejemål.

Kompetencer

Den studerende kan

- beregne en standardfinansiering - herunder brutto- / nettoydelse - ud fra en kontantpris
- gennemføre tilbudspligt efter lejeloven
- rådgive om lejefastsættelse i boliglejemål i udlejningsejendomme.

4.18.3 Studieretning B - Finansielle forretninger og rådgivning

Viden

Den studerende har/kan

- Viden og forståelse for virksomhedens strategiudvikling og værdiansættelse i praksis

- Forstå og reflektere over pengeinstituttets finansielle risikostyring herunder kreditrisiko, modpartsrisiko, likviditetsrisiko og operationel risiko samt de lovgivningsmæssige krav pengeinstitutterne er underlagt
- Viden og kan reflektere over metoder og redskaber til engagementsstyring i forhold til kreditrisiko, indtjening samt forretningsmæssige perspektiver for nødlidende privat- og erhvervskundeengagementer
- Viden om strategier for styring af nødlidende engagementer
- Viden om generationsskifte herunder også at kunne forstå succession i forbindelse med generationsskifte
- Forståelse af prisfastsættelse og risici på afledte rente- og valutaprodukter herunder viden og refleksion af swaps
- Reflektere over forretningsmuligheder i et pengeinstitut og realkreditinstitut samt anvendt teori og metode
- Forstå og reflektere over metoder og redskaber til at beskrive virksomhedens strategiudvikling og værdiansættelse

Færdigheder

Den studerende skal kunne

- udarbejde, vurdere og formidle en overordnet kunderentabilitetsanalyse
- vurdere og udvælge metoder og redskaber til at beskrive virksomhedens strategiudvikling og værdiansættelse
- foretage simple vurderinger af den finansielle risikostyring i et pengeinstitut og begrunde herfor.
- anvende og begrunde valg af metoder og redskaber til engagementsstyring i forhold til kreditrisiko, indtjening samt forretningsmæssige perspektiver for nødlidende privat- og erhvervskundeengagementer
- vurdere og begrunde forretningsmuligheder for et pengeinstitut i forhold til finansielle produkter, rentabilitet og kreditrisiko
- formidle og rådgive om afledte rente- og valutaprodukter herunder swaps og risici og vurdere omkostninger ved disse.

Kompetencer

Den studerende kan

- Selvstændigt identificere og håndtere forretningsmuligheder for pengeinstituttet eller realkreditinstituttet under hensyntagen til kapitalbelastning
- selvstændigt identificere, fastlægge og håndtere strategi for styring af engagementer
- selvstændigt foretage en værdiansættelse af en virksomhed på basis af en strategisk analyse og en identifikation af valuedrivers til generering af virksomhedens cash-flow
- medvirke til rådgivning om anvendelse af afledte finansielle rente- og valutaprodukter herunder swaps og selvstændigt kunne identificere konsekvenser heraf
- selvstændigt udvikle og håndtere egen viden og færdigheder i relation til vurdering af forretningsmuligheder for pengeinstituttet eller realkreditinstituttet under hensyntagen til kapitalbelastning
- påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til værdiansættelse af virksomheder

4.18.4 Studieretning B - Forsikring og Pension

Viden

Den studerende har viden om

- livs- og ulykkesforsikringsprodukter
- behovsanalyse
- erstatning i henhold til sociale ydelser
- privatøkonomi og skat
- jura af betydning for pensionsløsninger
 - begunstige og anfægtelse
 - tilbudsafgivelse og retningslinjer herfor
 - arveret og ægteskabets retsvirkning
 - urigtige risikoplysninger
 - fareforøgelse
 - sikkerhedsforholdsregler
 - over-, under- og dobbeltforsikring
 - sikredes fremkaldelse af forsikringsbegivenheden
- forretningsmulighederne og lønsomhed
- risikobedømmelse og helbredsoplysninger
- bonus og omkostninger
- skatte- og afgiftsregler
 - person- og pensionsbeskatning
 - pensionsafkastskat og boafgift
- finansielle aktiver og passiver
 - obligationer
 - aktier
 - investeringsforeninger
 - fast ejendom
 - finansiering af fast ejendom
 - bankgæld
 - anden gæld
- pensionsmodeller
 - gennemsnitsrente og garantiydelse
 - pulje og unit link
 - eget depot
- risikoprofil
 - definition af risiko
 - afdækning af kundens risikoprofil
- firmaordninger
 - aftalegrundlag
 - overenskomstbestemte ordninger
 - særlige skatteforhold.

Færdigheder

Den studerende kan

- udarbejde og præsentere et hensigtsmæssigt løsningsforslag, både for så vidt angår risikoforsikringer ved død og tab af erhvervsevne samt opsparingsprodukter under hensyntagen til kundens risikoprofil, sociale ydelser og kundens generelle økonomiske situation
- vejlede om løsningens virkemåde samt håndtere vejledning og opfølgning i forbindelse med afslutning af rådgivningen
- foretage relevant rådgivning om ændringer efter forsikringens tegning og i forbindelse med skade og pensionsudbetaling.

Kompetencer

Den studerende kan

- Selvstændigt udarbejde komplette løsninger til privatkunden om typiske forhold for personforsikring i forhold til dødsfald, invaliditet og pensionering.

4.18.5 Studieretning B - Forsikring, Skade

Viden

Den studerende har viden om

- juridiske forhold relateret til produkterne
 - urigtige risikoplysninger
 - fareforøgelse
 - sikkerhedsforholdsregler
 - over-, under- og dobbeltforsikring
 - sikredes fremkaldelse af forsikringsbegivenheden
- erstatningsret og regres
- risikoanalyse og dækningsforslag
- kunden og dennes forudsætninger
- risk management
- forretningsmulighederne og lønsomhed
- virksomhedsøkonomi
- bygningsforsikring
 - risikovurdering, forsikringsformer
 - bygning under opførelse/reparation
- løløreforsikring
 - erhvervsløreforsikring og "pakkeprodukter"
 - policeudformning, udvidelsesmuligheder
- driftstabsforsikring
 - forsikringsinteresse, dækningsperiode, udvidelser
- motorkøretøjsforsikring
 - færdselslov, EAL, ansvars-/kaskoforsikring
- erhvervs- og produktansvar
 - lov om produktansvar, kombinerede betingelser
 - miljøansvar og forsikring
- EDB- og maskinkaskoforsikring
- transportforsikring
 - leveringsbetingelser, forsikringsformer
- professionelle ansvarsforsikringer

- familieforsikring
 - forsikringsformer
 - erstatningsberegning
- øvrige ansvarsforsikringer
 - privat ansvarsforsikring
 - hunde- og jagtansvarsforsikring
- lystfartøjsforsikring
 - ansvarsforsikring
 - kaskoforsikring
 - retshjælpsforsikring
- ulykkesforsikring
- ejerskifteforsikring.

Færdigheder

Den studerende kan

- foretage en risikoanalyse, en risikovurdering og fremlægge et forslag til risikohåndtering af kundens væsentligste risici – herunder tydeliggøre hvilke risici kunden selv må påtage sig
- udarbejde løsningsmuligheder og konsekvensanalyse til privat- og erhvervskunden
- udpege den bedste løsning og argumentere for denne samt planlægge og gennemføre løsningen.

Kompetencer

Den studerende kan

- selvstændigt rådgive privatkunden og den mindre erhvervskunde om de typiske risici inden for skadesforsikring samt afdække kundens behov for forsikring.

4.18.6 Studieretning B - Ejendomsadministration

Viden

Den studerende har viden om

- lejefastsættelse for boliglejemål i såvel regulerede som uregulerede kommuner, lejefastsættelse i almene boliger og lejefastsættelse i erhvervslejemål, ligesom den studerende skal kunne anvende denne viden til brug for administration af ejendomme og kunne anvende regelsættet i forbindelse med praktiske juridiske problemstillinger, der måtte opstå i forbindelse med administration af de forskellige typer lejemål
- reglerne for forbedringsforhøjelse i erhvervs- og boliglejemål, herunder kende forskellen på vedligeholdelse og forbedring, processen vedrørende gennemførelse af en forbedringsforhøjelse, således at den studerende er i stand til at gennemføre forbedringsforhøjelser i boliglejemål og erhvervslejemål
- reglerne for opgørelse af § 63a-hensættelser, konti for indvendig og udvendig vedligeholdelse § 18 og § 18b samt implementering i regnskabet for den enkelte ejendom
- reglerne om finansiering af almene boliger og herunder kendskab til reglerne om beboerindskud og kommunal grundkapital samt forståelse for sammensætningen af afdelingens nettokapitaludgifter
- reglerne om opbygning og anvendelse af dispositionsfonden og arbejdskapitalen i en almen boligorganisation
- reglerne om kapitalforvaltning i en almen boligorganisation, så den studerende bliver i stand til at håndtere simple, praktiske problemstillinger inden for dette emne

- reglerne om henlæggelser i en almen boligafdeling, så den studerende bliver i stand til at vurdere og anvende vedligeholdelsesbudgettet i forbindelse med driften af en almen boligafdeling

Færdigheder

Den studerende kan

- varsle lejeforhøjelse i forskellige typer ejendomme
- varsle forbedringsforhøjelse i forskellige typer ejendomme
- udarbejde varme-, vand-, antenne- og driftsregnskaber for bolig- og erhvervsjendomme samt fællesregnskaber for andelsboligforeninger og ejerforeninger
- afgøre, hvornår der bør indhentes anden sagkyndig bistand til løsning af en problemstilling samt kan beskrive problemstillingen med de korrekte juridiske termer ved forelæggelse af problemstillingen for en sagkyndig ekspert

Kompetencer

Den studerende kan

- yde relevant rådgivning og sagsbehandling vedrørende lejeforhøjelse og forbedring af private udlejningsejendomme, almene boliger, andelsboligforeninger og ejerforeninger
- give relevante løsningsforslag på problemstillinger i forbindelse med lejeforhøjelse i og forbedring af private udlejningsejendomme, almene boliger, andelsboligforeninger og ejerforeninger
- anvende og udbygge sin viden samt kan indsamle, analysere, vurdere og anvende data til brug for sagsbehandling og rådgivning i forbindelse med gennemførelse af lejeforhøjelse, forbedringer og regnskaber for ejendomme.

Det obligatoriske uddannelseselement ”Studieretning B” afsluttes med en prøve efter 6. semester.

Bedømmelse

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 15 ECTS.

Læringsmål for uddannelseselementet er identisk med læringsmålet for prøven i den valgte studieretning..

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.19 Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsstat

Indhold

Dette obligatoriske uddannelseselement indeholder skattejura af særlig relevans for den finansielle sektor.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Erhvervs- og finansjura.

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- anvendt teori og metoder indenfor skattelovgivning
- og kan reflektere over skatterettens udvikling og kan anvende denne viden i relation til den praktiske løsning og formidling af skatteretslige problemer
- og forståelse for grundprincipperne i selskabsbeskatning.

Færdigheder

Den studerende kan

- anvende og formidle regler for opgørelse af skattepligtig indkomst for personer og personligt ejede virksomheder
- mestre skatteberegning for fysiske personer
- vurdere de skattemæssige virkninger af at besidde og afstå finansielle produkter
- vurdere de skattemæssige virkninger af at besidde og afstå fast ejendom
- begrunde anvendelsen af skattemæssige afskrivninger
- vælge og begrunde brug af skattebegünstigede pensionsordninger.

Kompetencer

Den studerende kan

- håndtere komplekse valg mellem forskellige beskatningsmodeller for personligt ejede virksomheder
- selvstændigt indgå i tværfagligt samarbejde omkring udviklingsorienterede skatteretlige problemstillinger
- udvikle egen viden og færdigheder i relation til ny lovgivning og praksis indenfor skatteretten
- påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til skatteret samt identificere egne læringsmål i forbindelse hermed.

Det obligatoriske uddannelseselement "Erhvervsstat" afsluttes med en prøve, der er fælles med det obligatoriske uddannelseselement "Økonomistyring".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de to nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 10 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.20 Obligatorisk uddannelseselement: Økonomistyring

Indhold

Dette obligatoriske uddannelseselement giver den studerendes viden om virksomhedernes økonomistyring.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Økonomi og finansiering.

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- anvendt teori og metoder for regnskabsforståelse
- strategistyringsredskaber
- anvendt teori og metoder for økonomistyringsmodeller
- reflekterende forståelse for den praktiske anvendelse af teori og metode indenfor økonomistyring

Færdigheder

Den studerende kan mestre

- mestre regnskabsforståelse,

- mestre anvendelse af strategistyringsredskaber
- mestre anvendelse af økonomistyringssystem i relation til regnskabsforståelsen,

Kompetencer

Den studerende kan

- Selvstændigt anvende strategistyringsredskaber og økonomistyringsmodeller i forbindelse med tværfaglige opgaver
- udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor anvendelse af økonomistyringsmodeller

Det obligatoriske uddannelseselement "Økonomistyring" afsluttes med en prøve, der er fælles med det obligatoriske uddannelseselement "Erhvervsstat".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de to nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 10 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.21 Obligatorisk uddannelseselement: Forretningsudvikling og innovation

Indhold

I dette obligatoriske uddannelseselement giver den studerende viden om og mulighed for at reflektere over virksomhedens udvikling og dens forretningsmodel, idet den studerende skal kunne gennemføre og styre innovative processer, identificere og udnytte forretningsmuligheder.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Brancheviden og forretningsforståelse

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- Forståelse for og kunne reflektere over vigtigheden af innovations elementer i virksomheders udvikling
- Viden fra udviklingsorienteret praksis om kreative og innovative processer og anvendelsen af disse
- Viden om kilderne til innovation
- Forståelse for og kunne reflektere over forskellige forretningsmuligheder
- Forståelse for virksomhedens anvendelse af handlingsparametre
- Viden om hvordan en strategisk udvikling i virksomheden kan implementeres i organisationen

Færdigheder

Den studerende kan

- Analysere og vurdere, hvorledes innovation har indflydelse på virksomheders og individers udvikling
- Analysere, vurdere og anvende kreative og innovative relevante processer
- Vurdere, begrunde og vælge relevante veje fra idéskabelse til forretningsudvikling
- Vurdere og formidle forskellige forretningsmuligheder til interessenter
- Analysere, vurdere og anvende relevante handlingsparametre

- Begrunde valg af model til handlingsplan samt mestre de færdigheder, der kræves til udarbejdelsen af denne
- Analysere og vurdere hvilke organisationsudviklingsmodeller, der skal anvendes i en konkret situation

Kompetencer

Den studerende kan

- Kunne holde sig orienteret i fagets udvikling og kontinuerligt udvikle egen viden, innovative færdigheder og kompetencer
- Kunne håndtere komplekse og udviklingsorienterede situationer i forbindelse med identifikation, kritisk vurdering og udvikling af muligheder
- Selvstændigt kunne indgå i fagligt og tværfagligt samarbejde og påtage sig ansvar for udvikling og styring af innovative processer
- Selvstændigt og/ eller i samarbejde med andre kunne styre processen, med start af egne aktiviteter eller udviklingsprojekter
- Selvstændigt kunne udvælge og anvende relevante organisationsudviklingsmodeller

Det obligatoriske uddannelseselement "Forretningsudvikling og innovation" afsluttes med en prøve.

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for det obligatoriske uddannelseselement.

Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 5 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.22 Obligatorisk uddannelseselement: Finansiering og finansiel risikostyring

Indhold

Det obligatoriske uddannelseselement "Finansiering og finansiel risikostyring" giver den studerende viden om finanssektorens og virksomhedens finansielle planlægningspraksis, teori og metoder. Den studerende skal fordybe sig i hovedområderne:

- Moderne porteføljeteori herunder CAPM
- Finansiering med egenkapital
- Virksomhedens gældspolitik herunder finansiering af erhvervsejendomme
- Værdiansættelse af virksomheder
- Fusioner og virksomhedsovertagelse
- Afledte finansielle produkter og finansiel risikostyring

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Økonomi og finansiering.

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- anvendt teori og metoder for den moderne porteføljeteori
- anvendt teori og metoder for finansiering med egenkapital

- om anvendt teori og metoder for virksomhedens gældspolitik herunder finansiering af erhvervsejendomme
- anvendt teori og metoder for værdiansættelse af virksomheder
- anvendt teori og metoder for mergers and acquisitions
- anvendt teori og metoder for finansiel risikostyring og brug af afledte finansielle produkter til afdækning af finansiel risiko, herunder forwards, futures, optioner og swaps
- og reflekterende forståelse for den praktiske anvendelse af teori og metode indenfor virksomhedens finansiering og finansielle risikostyring

Færdigheder

Den studerende kan

- anvende den moderne porteføljeteori
- beregne af virksomhedens kapitalomkostninger
- vurdere virksomhedens gældspolitik herunder finansiering af erhvervsejendomme,
- omformulere regnskab til brug for værdiansættelse af virksomheder,
- formidle overvejelser vedrørende fusioner og virksomhedsovertagelse,
- vurdere anvendelse af afledte finansielle produkter og finansiel risikostyring

Kompetencer

Den studerende kan

- selvstændigt vurdere virksomhedens finansieringsalternativer herunder finansiering af erhvervsejendomme
- udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor finansiel risikostyring,
- påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til virksomhedens finansiering
- indgå i tværfagligt samarbejde omkring virksomhedens finansiering og finansielle risikostyring

Det obligatoriske uddannelseselement "Finansiering og finansiel risikostyring" afsluttes med en prøve.

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for det obligatoriske uddannelseselement.

Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 5 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

5. Antal prøver i de obligatoriske uddannelseselementer

Alle de obligatoriske uddannelseselementer afsluttes med én prøve. Se oversigt over uddannelsens prøver i afsnittet "Oversigt over prøver".

Oversigt over ECTS sammenhængen mellem kerneområderne og de obligatoriske uddannelseselementer.

<i>Obligatoriske uddannelseselementer</i>	Forretningsforståelse, metode og videnskabsteori samt kommunikation	Erhvervs- og samfundsøkonomi (mikro)	Erhvervs- og finansjura	Privatøkonomisk rådgivning og etik samt Salg I
<i>Kerneområder</i>				
Branchekendskab og forretningsforståelse 30 ECTS	5 ECTS			
Kommunikation, Salg og Kundepsykologi 15 ECTS	5 ECTS			5 ECTS
Økonomi og finansiering 50 ECTS		20 ECTS		10 ECTS
Erhvervs- og finansjura 15 ECTS			10 ECTS	
Statistik og Metode 10 ECTS	5 ECTS			
5 bundne studieretninger 25 ECTS				
I alt ECTS	15 ECTS	20 ECTS	10 ECTS	15 ECTS
<i>Obligatoriske uddannelseselementer</i>	Makroøkonomi, statistik og internationale kapitalmarkeder	Kulturforståelse, organisation og markedsføring	Studieretning A og B	Erhvervsskat og Økonomistyring
<i>Kerneområder</i>				
Branchekendskab og forretningsforståelse 30 ECTS		15 ECTS		
Kommunikation, Salg og Kundepsykologi 15 ECTS				
Økonomi og finansiering 50 ECTS	10 ECTS			5 ECTS
Erhvervsjura 15 ECTS				5 ECTS
Statistik og Metode 10 ECTS	5 ECTS			
5 bundne studieretninger 25 ECTS			25 ECTS	
I alt ECTS	15 ECTS	15 ECTS	25 ECTS	10 ECTS
<i>Obligatoriske uddannelseselementer</i>	Projektledelse og Salg II	Forretningsudvikling og innovation	Finansiering og finansiell risikostyring	
<i>Kerneområder</i>				
Branchekendskab og forretningsforståelse 30 ECTS	5 ECTS	5 ECTS		
Kommunikation, Salg og Kundepsykologi 15 ECTS	5 ECTS			
Økonomi og finansiering 50 ECTS			5 ECTS	
Erhvervsjura 15 ECTS				
Statistik og Metode 10 ECTS				
5 bundne studieretninger 25 ECTS				
I alt ECTS	10 ECTS	5 ECTS	5 ECTS	

6. Praktik

Indhold

I praktikken arbejder den studerende med fagligt relevante problemstillinger inden for uddannelsens kerneområder og opnår kendskab til relevante erhvervsfunktioner. Den studerende er under praktikken knyttet til en eller flere virksomheder. Praktikforløbet kan tilrettelægges fleksibelt og differentieret og kan danne grundlag for den studerendes professionsbachelorprojektet.

ECTS omfang

- 30 ECTS

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- den daglige drift i praktikvirksomheden

Færdigheder

Den studerende kan

- indsamle viden i forbindelse med udførelse af opgaver i praktikvirksomheden
- vurdere den indsamlede videns relevans og pålidelighed, herunder skelne mellem fakta, teori, kilders udtalelser og egne synspunkter
- argumentere for valg og fravalg i forhold til problem, metode, teori, empiri og konklusion, anbefalinger, kommunikationsstrategi etc. og påpege styrker/svagheder ved disse valg
- demonstrere en analytisk evne ved opstilling af løsningsalternativer
- vælge mellem forskellige løsningsalternativer ud fra et teoretisk og praktisk grundlag

Kompetencer

Den studerende kan

- udvise selvstændig, kritisk og reflekterende stillingtagen til praktiske faglige forhold

Praktikken afsluttes med en prøve.

Bedømmelse

Praktikken afsluttes med en prøve som bedømmes efter 7-trinsskalaen..

Læringsmål for uddannelseselementet er identisk med læringsmålet for prøven.

Med udgangspunkt i – og indenfor - ovennævnte læringsmål for praktikken, fastlægger den studerende, virksomheden og vejlederen fra uddannelsen i fællesskab specifikke mål for den studerendes læringsudbytte af praktikperioden.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

7. Bachelorprojekt

ECTS-omfang

- 20 ECTS

Krav til bachelorprojektet

Den studerende skal selvstændigt på kvalificeret vis kunne kombinere teoretiske, metodiske, praktiske og udviklingsorienterede elementer samt være i stand til at videreformidle resultater heraf.

Bachelorprojektet skal være en større selvstændig opgave. Projektet skal gennemføres således, at den studerende tilegner sig særlig indsigt i en afgrænset, finansiel problemstilling, der er centralt i forhold til den finansielle sektor. Problemstillingen til bachelorprojektet udarbejdes af den studerende og i samarbejde med en virksomhed. Bachelorprojektets problemstilling skal godkendes af skolen.

Projektet, som udgør den skriftlige del af prøven skal indeholde:

- Forside
- Indholdsfortegnelse
- Bilagsoversigt
- Introduktion (Projektets formål, problemformulering, afgrænsning og metodevalg)
- Analysearbejde/problembehandling, resultater og handlingsplan/anbefalinger
- Konklusion
- Executive summary (dvs. engelsk resume ca. 1 normalside)
- Bibliografi
- Evt. bilag

Projektet kan enten udarbejdes individuelt eller i grupper af max tre studerende.

Hvis I er flere der skriver sammen:

Hvis to eller tre studerende skriver sammen, skal problemformuleringen og opgavebesvarelsen give en grundigere og dybere behandling af emnet. I rapporten skal der både indgå afsnit, der er skrevet individuelt og afsnit, der er skrevet fælles.

Det individuelle skal være ét eller flere af rapportens afsnit, som udarbejdes af hver enkelt studerende i gruppen med angivelse af navn. Det skal tilstræbes, at de individuelle dele har samme længde.

Det fælles skal som minimum være:

- Indledning
- Afsnit med problemformulering
- Afgrænsning og metode
- Afsnit med konklusion
- Afsnit med afslutning/perspektivering

Det skal tydeligt angives, hvilke afsnit der er fælles, og hvilke afsnit der er individuelle med angivelse af, hvem der har skrevet hvilke afsnit. Det er tilladt, at flere end de ovenfor nævnte afsnit er fælles, men de fælles afsnit må *maksimum* udgøre halvdelen af rapporten.

Bachelorprojektets omfang

Max 40 normalsider – for studerende, der skriver alene

Max 70 normalsider – for to studerende, der skriver sammen

Max 90 normalsider – for tre studerende, der skriver sammen

En normalside er lig med 2.100 tegn inkl. mellemrum og fodnoter. Forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og eventuelle bilag tæller ikke med heri. Bilag er uden for bedømmelse.

Formulerings- og staveevne

Stave- og formuleringssevne indgår i bedømmelsen af professionsbachelorprojektet (vægter 10 pct.).

Bedømmelsen er udtryk for en helhedsvurdering af det faglige indhold samt stave- og formuleringssevnen.

Studerende, der kan dokumentere en relevant specifik funktionsnedsættelse, kan søge om dispensation fra kravet om, at stave- og formuleringssevne indgår i bedømmelsen. Ansøgningen sendes til uddannelsen og stiles til lederen for uddannelse senest 4 uger før prøvens afvikling.

Læringsmål

Mål for læringsudbyttet omfatter den viden, de færdigheder og kompetencer, som den studerende skal opnå i uddannelsen jf. bilag 1 i uddannelsesbekendtgørelsen.

Viden

Den uddannede har viden om

- professionen således, at den studerende kan udarbejde en professionsrelevant løsning på hhv. et afgrænset, centralt område eller et problem af teoretisk og/eller praktisk karakter

Færdigheder

Den uddannede kan

- anvende og mestre lovgivning, metoder og redskaber (beregningsredskaber og IT-værktøjer) i relation til den finansielle og økonomiske branche,
- anvende og mestre metoder og redskaber inden for salg, kundepleje og relationsskabelse med en analytisk tilgang inden for den finansielle og økonomiske branche,
- vurdere og analysere finansielle og økonomiske problemstillinger med kunden i fokus samt begrunde og vælge relevante løsningsmodeller på baggrund af teoretiske og juridiske modeller og
- formidle finansielle og økonomiske problemstillinger og løsninger til kunden og andre samarbejdspartnere internt såvel som eksternt med fagligheden i fokus (mundtligt såvel som skriftligt).

Inden for studieretningen *Finansielle forretninger* kan den uddannede tillige

- mestre minimumskravene for rådgivning om finansielle produkter, herunder investeringsprodukter jf. bekendtgørelsen om kompetencekrav for personer, der yder rådgivning om visse investeringsprodukter, for så vidt angår kendskab til relevant lovgivning, økonomisk forståelse og investeringsprodukter i kategori gul og grøn og
- vurdere kundernes økonomiske problemstillinger, behovsafdække og rådgive på denne baggrund.

Inden for studieretningen *Forsikring (liv, pension og skade)* kan den uddannede tillige vurdere kundernes forsikrings- og pensionsmæssige problemstillinger, behovsafdække og rådgive på denne baggrund.

Inden for studieretningen *Ejendomshandel* kan den uddannede tillige

- vurdere de juridiske og økonomiske aspekter, som afhænger af ejendommens kategorier, samt klargøre udbud af ejendomme til salg efter gældende regler og professionsrelevante standard og
- mestre salg af ejendomme og berigtigelse af handlen.

Inden for studieretningen *Ejendomsadministration* kan den uddannede tillige vurdere kundernes problemstillinger og behovsafdække på denne baggrund.

Inden for studieretningen *Økonomistyring* kan den uddannede tillige vurdere kundernes problemstillinger og behovsafdække på denne baggrund.

Kompetencer

Den uddannede kan

- håndtere komplekse og udviklingsorienterede situationer i arbejds- eller studiesammenhænge,
- selvstændigt indgå i fagligt og tværfagligt samarbejde, rådgivning og påtage sig ansvar inden for rammerne af en professionel etik med særligt fokus på kunden og
- identificere egne løsningsbehov og udvikle egen viden, færdigheder og kompetencer i relation til professionen.

Inden for studieretningen *Finansielle forretninger* kan den uddannede tillige håndtere udviklingsorienterede rådgivningssituationer inden for privat- og erhvervskundeområdet.

Inden for studieretningen *Forsikring (liv, pension og skade)* kan den uddannede tillige håndtere udviklingsorienterede rådgivningssituationer inden for enten forsikring eller pensionsområdet (privat såvel som erhverv).

Inden for studieretningen *Ejendomshandel* kan den uddannede tillige assistere ved ejendomsformidlerens opgaver og udvise professionsfaglig etik.

Inden for studieretningen *Ejendomsadministration* kan den uddannede tillige håndtere udviklingsorienterede situationer inden for ejendomsadministration.

Inden for studieretningen *Økonomistyring* kan den uddannede tillige håndtere udviklingsorienterede situationer inden for økonomistyring.

Bedømmelse

Prøven er ekstern og bedømmes efter 7-trinsskalaen og har et omfang af 20 ECTS.

Prøven er en individuel prøve, som består af et projekt og en mundtlig del. Der gives én karakter for det skriftlige projekt og den mundtlige prøve. Prøven kan først finde sted efter, at afsluttende prøve i praktikken og uddannelsens øvrige prøver er bestået.

For prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

8. Oversigt over prøverne

Oversigt over alle uddannelsens prøver og de tidsmæssige placeringer

Tidspunkt	Obligatorisk Uddannelseselement	ECTS	Kaldes også
1. semester	Forretningsforståelse, metode og videnskabsteori samt kommunikation og præsentationsteknik	15 ECTS	1. interne
2. semester	Erhvervsøkonomi og samfundsøkonomi (mikro)	20 ECTS	1. eksterne
	Erhvervs- og finansjura	10 ECTS	2. eksterne
	Privatøkonomisk rådgivning og etik samt salg I	15 ECTS	2. interne

3. semester	Samfundsøkonomi (makro), statistik samt internationale Kapitalmarkeder	15 ECTS	3. interne
	Kulturforståelse, organisation samt markedsføring	15 ECTS	4. interne
4. semester	Studieretning A <ul style="list-style-type: none"> • Finansielle Forretninger • Forsikring (liv, pension og skade) • Ejendomshandel • Ejendomsadministration • Økonomistyring 	10 ECTS	3. eksterne
	Erhvervsskat og Økonomistyring	10 ECTS	5. interne
	Projektledelse og salg II	10 ECTS	6. interne
5. semester	Praktikforløbet	30 ECTS	7. interne
6. semester	Forretningsudvikling og innovation	5 ECTS	8. interne
	Finansiering og finansiell risikostyring	5 ECTS	9. interne
	Valgfag 1	5 ECTS	10. interne
	Studieretning B <ul style="list-style-type: none"> • Finansielle Forretninger • Forsikring (liv, pension og skade) • Ejendomshandel • Ejendomsadministration • Økonomistyring 	15 ECTS	4. eksterne
7. semester	Valgfag 2	5 ECTS	11. interne
	Valgfag 3	5 ECTS	12. interne
	Bachelorprojekt	20 ECTS	5. eksterne

9. Merit

Beståede uddannelseselementer ækvivalerer de tilsvarende uddannelseselementer ved andre uddannelsesinstitutioner, der udbyder uddannelsen.

Den studerende har pligt til at oplyse om gennemførte uddannelseselementer fra en anden dansk eller udenlandsk videregående uddannelse og om beskæftigelse, der må antages at kunne give merit. Uddannelsesinstitutionen godkender i hvert enkelt tilfælde merit på baggrund af gennemførte uddannelseselementer og beskæftigelse, der står mål med fag, uddannelsesdele og praktikdele. Afgørelsen træffes på grundlag af en faglig vurdering.

Institutionen kan godkende, at beståede uddannelseselementer eller dele heraf bestået ved en anden institution, ækvivalerer tilsvarende uddannelseselementer eller dele heraf i nærværende studieordning. Hvis det pågældende uddannelseselement er bedømt efter 7-trins-skalaen ved den institution, hvor prøven er aflagt, og ækvivalerer et helt fag i nærværende studieordning, overføres karakteren. I alle andre tilfælde overføres bedømmelsen som "bestået" og indgår ikke i beregning af karaktergennemsnittet.

Institutionen kan godkende, at beståede uddannelseselementer fra en anden dansk eller udenlandsk videregående uddannelse træder i stedet for uddannelseselementer, der er omfattet af denne studieordning. Ved godkendelse heraf anses uddannelseselementet for gennemført, hvis det er bestået efter reglerne om den pågældende uddannelse. Bedømmelsen overføres som "bestået".

Den studerende har pligt til at oplyse om tidligere beståede uddannelseselementer, som må antages at kunne give merit.

9.1 Merit for valgfrie uddannelseselementer

Beståede valgfrie uddannelseselementer ækvivalerer de tilsvarende uddannelseselementer ved andre uddannelsesinstitutioner, som udbyder denne uddannelse såvel som andre uddannelser.

9.2 Forhåndsmerit

Den studerende kan ansøge om forhåndsmerit. Ved forhåndsgodkendelse af studieophold i Danmark eller udlandet har den studerende pligt til efter endt studieophold at dokumentere det godkendte studieopholds gennemførte uddannelseselementer. Den studerende skal i forbindelse med forhåndsgodkendelsen give samtykke til, at institutionen efter endt studieophold kan indhente de nødvendige oplysninger. Ved godkendelse af forhåndsmerit anses uddannelseselementet for gennemført, hvis det er bestået efter reglerne om uddannelsen.

9.3 Meritaftaler

Overgange fra Finansøkonom til Finansbachelor

En finansøkonom vil kunne få merit for følgende fag ved overgang efter 2. semester:

Forretningsforståelse, Samfundsøkonomi (mikro), Erhvervsøkonomi (10 ECTS), Salg I og II, Statistik samt Privatøkonomisk Rådgivning & Etik.

En finansøkonom vil kunne få merit for yderligere følgende fag ved overgang efter 3. semester:

Erhvervsøkonomi (5 ECTS), Samfundsøkonomi (makro), Erhvervs- og Finansjura.

Overgange fra Financial Controller til Finansbachelor

En financial controller vil kunne få merit for følgende fag ved overgang efter 2. semester:

Erhvervsøkonomi (10 ECTS), Statistik, Erhvervs- og Finansjura samt Samfundsøkonomi

En financial controller vil kunne få merit for yderligere fag ved overgang efter 3. semester:

Erhvervsøkonomi (5 ECTS)

Overgange fra Finansbachelor til Finansøkonom

En finansbachelor vil kunne få merit for følgende fag ved overgang efter 2. semester:

Økonomisk Metode, Erhvervsøkonomi, Erhvervs- og Finansjura, Salg og Rådgivning I, Samfundsøkonomi (mikro) samt Finansielle Markeder & Rådgivning I og II

En finansbachelor vil kunne få merit for yderligere fag ved overgang efter 3. semester:

Statistik og Samfundsøkonomi (makro)

10. Dispensation

Uddannelsesinstitutionen kan fravige, hvad institutionen eller institutionerne selv har fastsat i studieordningen, hvis det er begrundet i usædvanlige forhold. Institutionerne som udbyder finansbacheloruddannelsen samarbejder om en ensartet dispensationspraksis.

11. Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

Denne fælles del af studieordningen træder i kraft den 1. september 2017 og har virkning for alle studerende, som er og senere bliver indskrevet på uddannelsen og for prøver, som påbegyndes den nævnte dato eller senere.

Den fælles del af studieordningen fra september 2016 ophæves med virkning fra den 31. august 2017. Dog skal prøver, som er påbegyndt før den 1. september 2017, afsluttes efter den tidligere fælles del af studieordningen.

12. Godkendelse

Denne fælles del af studieordningen er vedtaget og godkendt af uddannelsesnetværket for Professionsbachelor i Finans