

Studieordning for

Akademiuddannelsen i Finansiell rådgivning

Gældende fra den 1. januar 2022

Indhold

1. Indledning	4
2. Uddannelsens formål	4
3. Uddannelsens varighed	5
4. Uddannelsens titel	5
5. Adgangskrav	5
6. Uddannelsens mål for læringsudbytte, struktur og indhold.....	5
6.1 Uddannelsens struktur og indhold	6
6.1.1 Uddannelsens opbygning	8
6.1.2. Uddannelsesforløb for ejendomsmæglere	9
7. Afgangsprojekt på AU i Finansiell rådgivning	9
7.1 Læringsmål.....	9
7.2 Udarbejdelse af afgangsprojekt	10
8. Uddannelsens pædagogiske tilrettelæggelse	10
8.1 Undervisnings- og arbejdsformer	10
8.2 Evaluering	11
9. Prøver og bedømmelser	11
10. Merit	12
11. Censorkorps	12
12. Studievejledning	12
13. Klager og dispensation	12
13.1 Klager over prøver	12
13.2 Dispensation fra studieordningen	12
14. Overgangsordninger	12
15. Retsgrundlag	13
Bilag 1 "Obligatoriske moduler" (Ob)	14
Bilag 2 "Valgfrie moduler inden for uddannelsens faglige område" (Vf)	14
Bilag 3 "Uddannelsesretninger og retningsspecifikke moduler" (Rs)	14
Bilag 4 "Uddannelsesretning og retningsspecifikke moduler for Ejendomsmæglere"	14
Bilag 5: "Eksamensformer"	14
Bilag 1 "Obligatoriske moduler" (Ob)	15
Modul Ob1: Erhvervsjura i den finansielle sektor	15
Modul Ob2: Samfundsøkonomi.....	16
Bilag 2 "Valgfrie moduler inden for uddannelsens faglige område" (Vf)	18
Modul Vf1: Finansiell regulering og compliance - Den finansielle rådgiver i en ny regulatorisk virkelighed	18
Modul Vf2: Årsrapport og virksomhedsanalyse	18
Modul Vf3: Pension.....	19
Modul Vf4: Kredit til private.....	21
Modul Vf5: Andelsbolig- og ejerforeninger	22
Modul Vf6: Ejendomsinvestering og finansiering	24
Modul Vf7: Erhvervslejeret	25
Modul Vf8: Skat - privat.....	26
Modul Vf9: Investering.....	27

Modul Vf10: Bolig 1	28
Modul Vf11: Rådgivning og kommunikation	30
Modul Vf12: Bolig 2	33
Bilag 3 "Uddannelsesretninger og retningsspecifikke moduler" (Rs)	35
Modul Rs1: Virksomhedens investering og finansiering	36
Modul Rs2: Data, marked og afsætning	37
Modul Rs3: Finansielle Forretninger	38
Uddannelsesretning: Revision	41
Modul Rs4: Analyse af regnskabsdata	42
Modul Rs5: Revision og årsrapport	42
Uddannelsesretning: Ejendomsadministration	44
Modul Rs6: Administration af boligudlejningsejendomme	45
Modul Rs7: Ejendoms- og skatteregnskab	46
Bilag 4 "Uddannelsesretning og retningsspecifikke moduler for Ejendomsmæglere"	48
Modul Vf13: Samfundsøkonomi i ejendomshandel	49
Modul Vf14: Markeds- og forretningsforståelse af ejendomsmæglerbranchen	50
Modul Vf15: Erhvervsjura for ejendomsmæglere	51
Modul Rs8: Bolighandel 1	53
Modul Rs9: Bolighandel 2	54
Modul Rs10: Bolighandel 3	55
Bilag 5 "Prøveformer"	57

1. Indledning

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

Et særligt uddannelsesforløb er tilrettelagt for ejendomsmægler efter bestemmelserne i Uddannelses- og Forskningsministeriets *Bekendtgørelse om fleksible forløb inden for videregående uddannelser for voksne*.

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

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

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

Copenhagen Business Academy
Erhvervsakademi Aarhus
Erhvervsakademiet Dania
Erhvervsakademiet MidtVest
Erhvervsakademiet Sjælland
Erhvervsakademiet Sydvest (Smart Academy)

www.cphbusiness.dk

www.eaaa.dk

www.eadania.dk

www.eamv.dk

www.zealand.dk

www.smartacademy.dk

IBA Erhvervsakademi Kolding
UCL Erhvervsakademi og Professionshøjskole
UC Nordjylland

www.iba.dk

www.ucl.dk

www.ucn.dk

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

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

Den til enhver tid gældende studieordning er tilgængelig på udbyderens hjemmeside.

2. Uddannelsens formål

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

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

Den uddannede skal kvalificeres til selvstændigt at kunne analysere, planlægge og gennemføre løsninger inden for det finansielle område. Formålet ligger inden for fagområdets formål, som fastsat i *bekendtgørelse om akademiuddannelser*.

3. Uddannelsens varighed

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

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

4. Uddannelsens titel

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

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

5. Adgangskrav

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

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

Institutionen kan optage ansøgere, der efter individuel kompetencevurdering i henhold til *Bekendtgørelse af lov om videregående uddannelse (videreuddannelsessystemet) for voksne LBK nr 1038 af 30/08/2017 § 15* har realkompetencer, der kan anerkendes som svarende til adgangsbetingelserne.

6. Uddannelsens mål for læringsudbytte, struktur og indhold

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

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

Viden

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

Færdigheder

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

Kompetencer

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

6.1 Uddannelsens struktur og indhold

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

Akademiuddannelsen i Finansiell rådgivning er tilrettelagt med 3 uddannelsesretninger, hvoraf den studerende har mulighed for at vælge én med henblik på retningsbetegnelse (se uddannelsesretninger i bilag 3).

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

Uddannelsesretninger

Uddannelsen omfatter 3 uddannelsesretninger; Bank og realkredit, Revision samt Ejendomsadministration, hvoraf den studerende vælger én. Hver uddannelsesretning er sammensat af et antal retningsspecifikke moduler, der for den enkelte studerende samlet skal omfatte 30 ECTS-point.

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

Obligatoriske moduler

Uddannelsens obligatoriske moduler omfatter i alt 20 ECTS-point, og er fælles for alle studerende på uddannelsesretningerne. For uddybning af læringsmål, indhold og omfang af de obligatoriske moduler henvises til bilag 1.

Valgfrie moduler

Det er muligt at læse en akademiuddannelse i Finansiell rådgivning uden retning. Uddannelsen består af de obligatoriske moduler på i alt 20 ECTS-point samt valgfrie moduler på 30 ECTS-point.

For uddybning af læringsmål, indhold og omfang af de valgfrie moduler inden for uddannelsens faglige område henvises til bilag 2 og 3. Modulerne inden for uddannelsesretningerne, jf. bilag 3, kan også anvendes som valgfrie moduler.

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

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

Afgangsprøvet

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

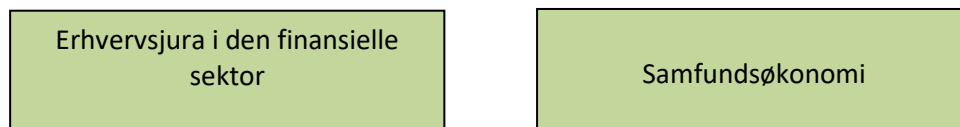
Institutionen godkender emnet.

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

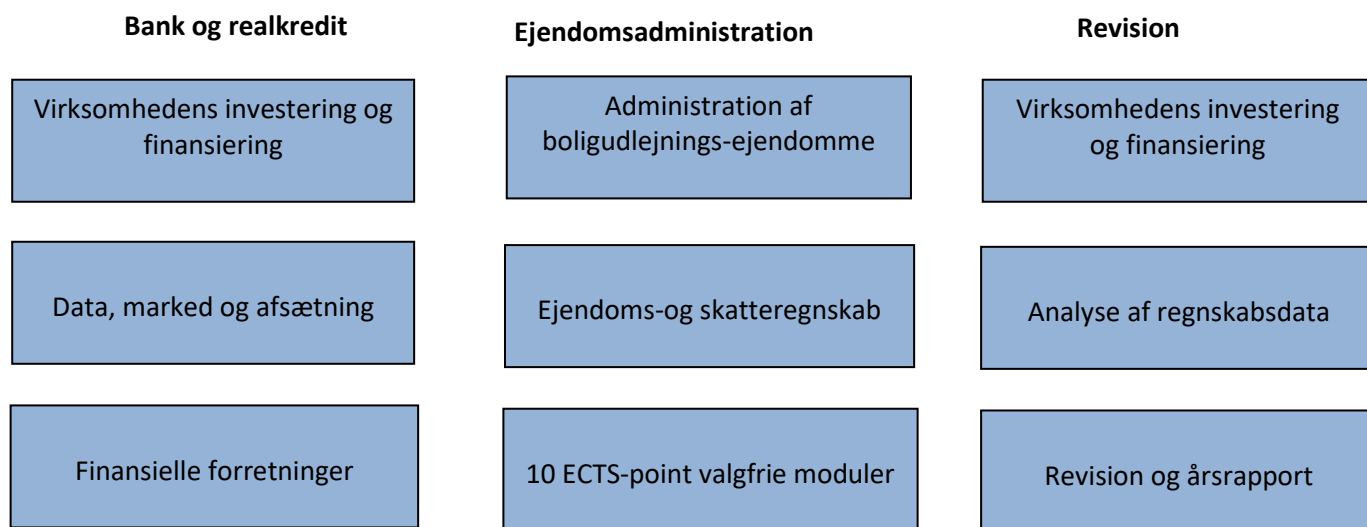
6.1.1 Uddannelsens opbygning

Nedenfor vises opbygningen af akademiuddannelsen i Finansiell rådgivning med uddannelsesretninger.

Obligatoriske fagmoduler (Bilag 1)



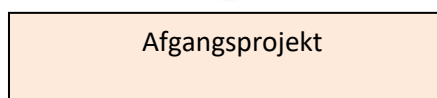
Retningsspecifikke fagmoduler (Bilag 3)



Mulige valgfrie fagmoduler (Bilag 2)



Afgangsprojekt

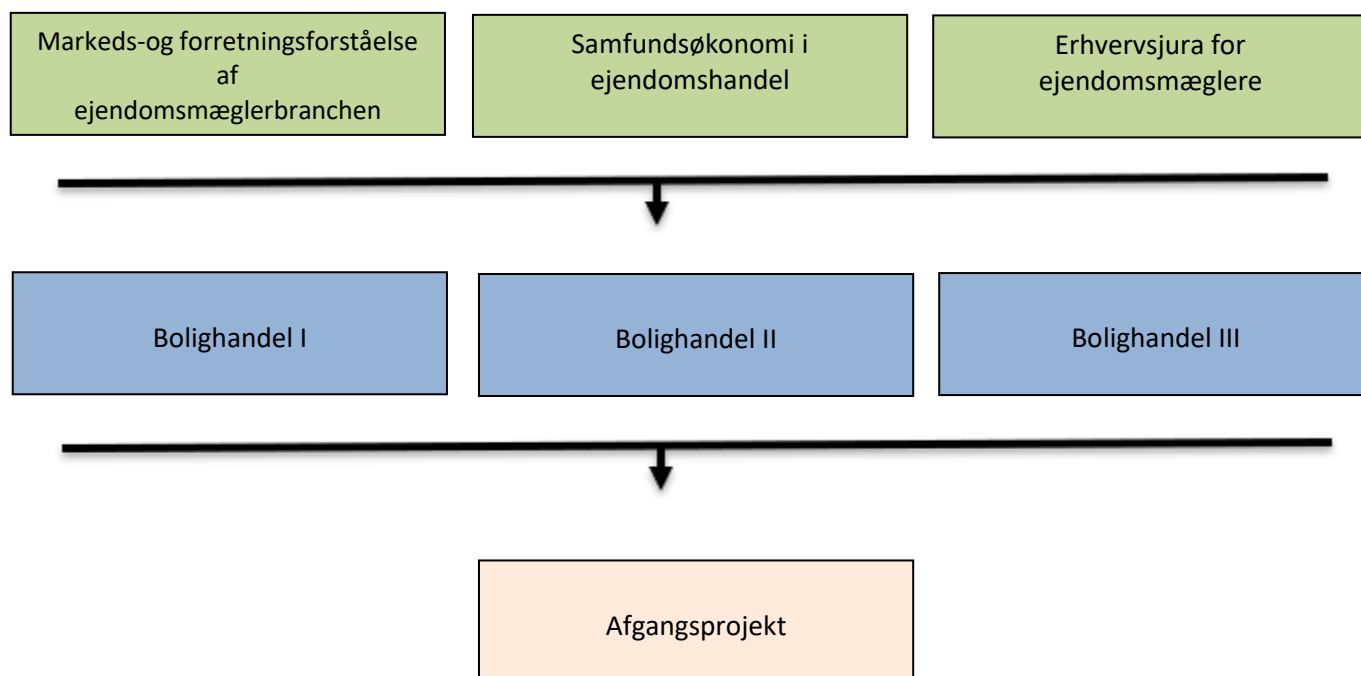


6.1.2. Uddannelsesforløb for ejendomsmæglere

Studerende, der ønsker at uddanne sig til ejendomsmægler, skal gennemføre nedenstående fagkombination.

Fagkombinationen består af hhv. valgfag samt retningspecifikke fag. Derved udestår de obligatoriske fag fra akademiuddannelsen i Finansiell rådgivning. Der er således tale om et særligt tilrettelagt uddannelsesforløb, jf. reglerne i *Bekendtgørelse om fleksible forløb inden for videregående uddannelser for voksne BEK nr 1348 af 29/11/2013*.

For uddybende beskrivelse af læringsmål, mv. i det særlige tilrettelagte uddannelsesforløb for ejendomsmæglere henvises til bilag 4.



7. Afgangsprojekt på AU i Finansiell rådgivning

7.1 Læringsmål

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

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

Omfang: 10 ECTS-point

Læringsmål:

Den studerende

Viden

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

Færdigheder

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

Kompetence

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

Eksamensform:

Mundtlig prøve med udgangspunkt i afgangsprojektet med ekstern censur.

7.2 Udarbejdelse af afgangsprøve

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

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

8. Uddannelsens pædagogiske tilrettelæggelse

8.1 Undervisnings- og arbejdsformer

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

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

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

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

For at understøtte indlæringen og vurdere udbyttet af undervisningen stilles der opgaver til aflevering.

For moduler med skriftlig prøve er formålet med opgaveløsningen endvidere at forberede sig til prøven.

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

8.2 Evaluering

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

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

9. Prøver og bedømmelser

Hvert modul og det afsluttende projekt afsluttes med en prøve med bedømmelse efter karakterskalaen i *bekendtgørelse om karakterskala og anden bedømmelse ved uddannelser på Uddannelses- og Forskningsministeriets område*.

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

- *Bekendtgørelse om akademiuddannelser*
- *Bekendtgørelse om prøver i erhvervsrettede videregående uddannelser (Eksamensbekendtgørelsen)*
- *Bekendtgørelse om karakterskala og anden bedømmelse (Karakterbekendtgørelsen)*

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

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

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

I bilag 6 beskrives modulernes prøveformer samt kriterier og rammer.

10. Merit

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

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

Der kan ikke gives merit for afgangsprøvet (Bekendtgørelsen om akademiuddannelser, § 21, stk. 2). Merit søges på den institution, hvor den studerende ønsker at studere.

11. Censorkorps

Akademiuddannelsen i Finansiell rådgivning benytter det godkendte censorkorps for akademiuddannelser inden for det merkantile fagområde for fag med ekstern censur. Ved fag med intern censur udvælger den enkelte uddannelsesinstitution interne censorer efter egne kvalitetsprincipper.

12. Studievejledning

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

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

13. Klager og dispensation

13.1 Klager over prøver

Hver udbyderinstitution udarbejder et eksamensreglement indeholdende klagevejledning.

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

13.2 Dispensation fra studieordningen

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

Ansøgninger om dispensation fra studieordningen, der forudsætter dispensation fra bekendtgørelsen, kan indbringes for Uddannelses- og Forskningsministeriet.

14. Overgangsordninger

Studerende, der har gennemført et eller flere fagmoduler fra akademiuddannelsen i Finansiell rådgivning, kan færdiggøre uddannelsen efter den hidtidige studieordning eller færdiggøre uddannelsen efter denne studieordning. Fra september 2022 gennemføres uddannelsen efter denne studieordning.

15. Retsgrundlag

Studieordningens retsgrundlag udgøres af:

- 1) *Bekendtgørelse om akademiuddannelser*
- 2) *Bekendtgørelse af lov om Videregående uddannelse (videreuddannelsessystemet) for voksne (VFV-loven)*
- 3) *Bekendtgørelse af lov om åben uddannelse (erhvervsrettet voksenuddannelse) m.v. (ÅU-loven)*
- 4) *Bekendtgørelse om prøver i erhvervsrettede videregående uddannelser (Eksamensbekendtgørelsen)*
- 5) *Bekendtgørelse om karakterskala og anden bedømmelse (Karakterbekendtgørelsen)*
- 6) *Bekendtgørelse om fleksible forløb inden for videregående uddannelse for voksne.*

Retsgrundlagets gældende love og bekendtgørelser kan læses på adressen www.retsinfo.dk

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

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

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

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

Bilag 3 "Uddannelsesretninger og retningspecifikke moduler" (Rs)

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

Bilag 4 "Uddannelsesretning og retningspecifikke moduler for Ejendomsmæglere"

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

Bilag 5: "Eksamensformer"

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

Bilag 1 "Obligatoriske moduler" (Ob)

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

Modul Ob1: Erhvervsjura i den finansielle sektor

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

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

Læringsmål:

Viden

Den studerende kan

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

Færdigheder

Den studerende kan

- Identificere, analysere og beskrive den juridiske problemstilling i et konkrethændelsesforløb
- Identificere den relevante retsregel, der kan løse den juridiske problemstilling, ellervære i stand til – med rettidig omhu – at henvise problemstillingen til andre juridiske rådgivere
- Vurdere og anvende relevante retskilder
- Anvende branchevedtagne eller –påbudte etiske regler – som f.eks. god-skik-regler og MFID-regler

Kompetencer

Den studerende kan

- selvstændigt omsætte juridisk teori og praksis til anvendelse i en finansiell virksomhed
- håndtere praktisk juridisk metode på finansjuridiske opgaver ved at henvise til relevanteretskilder i form af lovregler og retspraksis på det pågældende område

- Vurdere, hvornår der i en konkret situation er behov for at søge yderligere juridisk bistand og derved undgå, at den finansielle virksomhed pådrages et erstatningsansvar.
- Følge de etiske og rådgivningsmæssige standarder for den finansielle virksomhed for derved at kunne fungere professionelt i rådgivningssituationen.

Modul Ob2: Samfundsøkonomi

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

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

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

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

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

Læringsmål:

Viden

Den studerende kan redegøre for

- Mikroøkonomiens grundbegreber, herunder alternativomkostninger og cost-benefit analyse
- Teorier og faktorer bag husholdningernes efterspørgselsbeslutninger og bagvirksomhedernes udbudsbeslutninger
- Pris- og indkomstelasticiteters definition og betydning
- Prisdannelse og markedseffektivitet gældende for forskellige markedsformer
- Hvorledes eksterne virkninger, kollektive goder og andre markedssvigt kan gøre det vanskeligt at opnå markedseffektivitet på et frit marked
- Udvalgte mikroøkonomiske indgreb i markedet
- Demografiske grundbegreber samt befolkningsudviklingens betydning for samfundsøkonomien
- Klassiske og nyere handelsteorier
- Internationalt økonomisk samarbejde og globalisering
- Nationalregnskabs opbygning og makroøkonomiske nøgletal
- Modeller til analyse af nationalindkomst, arbejdsløshed, inflation og betalingsbalance
- Kapitalmarkedernes rolle og samfundsøkonomiske funktion
- Rentedannelse og rentestruktur
- Valutakursdannelse ved forskellige kursregimer
- Samfundsøkonomiske mål og økonomiske politikker

- Valg af synsvinklen (paradigme) og konsekvenser for frembringelse af viden

Færdigheder

Den studerende kan

- Foretage elasticitets- og optimeringsberegninger ud fra tabel eller simple lineæremodeller
- Analysere prisdannelse for et produkt under forskellige markedsformer ved hjælp af mikroøkonomiske modeller
- Vurdere markedseffektivitet ud fra analyse af producent- og forbrugeroverskud
- Vurdere effektivitetsvirkninger af markedsindgreb på produktmarkeder
- Analysere prisdannelse på arbejdsmarkeder og boligmarkeder ved hjælp af mikroøkonomiske modeller
- Vurdere effektivitetsvirkninger af liberalisering af og indgreb i den internationale handel
- Analysere et lands økonomiske struktur og udvikling ud fra nationalregnskabet
- Beskrive konjunkturudviklingen ved hjælp af makroøkonomiske nøgletal
- Analysere indkomstdannelse, inflation, rentedannelse og valutakursdannelse ved hjælp af teoretiske modeller
- Foretage multiplikatorberegninger i simple indkomstdannelsesmodeller
- Beskrive udviklingen i betalingsbalancen, kapitalbalancen og udviklingen i konkurrenceevnen
- Analysere og vurdere virkningen af økonomisk-politiske indgreb på nationalindkomst, arbejdsløshed, inflation og betalingsbalance
- Analysere og vurdere konjunkturpolitikens virkninger såvel ved faste som ved flydende valutakurser
- Skelne mellem de kortsigtede og de langsigtede virkninger af økonomisk-politiske indgreb
- Udarbejde og præsentere et projekt om et samfundsøkonomisk emne

Kompetencer

Den studerende kan

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

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

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

Modul Vf1: Finansiell regulering og compliance - Den finansielle rådgiver i en ny regulatorisk virkelighed

(Indhold følger ved næste opdatering af studieordningen)

Omfang: 5 ECTS-point

Indhold:

Læringsmål:

Den studerende

Viden

Færdigheder

Kompetencer

Modul Vf2: Årsrapport og virksomhedsanalyse

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

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

Læringsmål:

Viden

Den studerende kan

- Forklare hovedprincipperne i regnskabslovgivningen, herunder Årsregnskabsloven og dennes opbygning (regnskabsklasse A, B og C)
- Forholde sig til hovedprincipperne for koncernregnskaber
- Udlede forskellen mellem skattemæssige og driftsøkonomiske regnskaber
- Redegøre for anerkendte retningslinjer (bonus paterbegrebet) inden for eksternt regnskabsvæsen og regnskabsanalyse
- Forklare om

- generationsskifte og værdiansættelse af virksomheder
- virksomhedsskatteordningen
- personligt drevne virksomheder
- risikostyring
- råbalancers anvendelse
- andre regnskabsformer, herunder grønt regnskab, vidensregnskab mm.
- Redegøre for totalbudgettets opbygning og indbyrdes sammenhæng mellem dets elementer

Færdigheder

Den studerende kan

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

Kompetencer

Den studerende kan

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

Modul Vf3: Pension

Omfang: 5 ECTS-point

Indhold:

- Personskat
- Offentlige ydelser og samspilsproblematikker
- Produkter:
 - Aldersopsparing og kapitalpension
 - Ratepension
 - Livsvarig pension
 - Skattekoder
 - Opsigelse i utide

- Arv og begunstigelse
- Forsikring og Bank
- Investering
- Personforsikring
 - Død
 - Tae (tab af erhvervsevne)
 - Børnerente
 - Kritisk sygdom
 - Sundhedssikring
 - Krydsliv
- § 41
 - Bank/bank
 - Forsikring/bank
- Pensionsinfo
- Behovsafdækning o Helhedsrådgivning
- Salg og kommunikation
 - Cases/praktisk træning
- Nedsparring

Læringsmål:

Viden

Den studerende kan

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

Færdigheder

Den studerende kan anvende relevant teori om

- § 41 fra bank til bank og kende konsekvenserne mellem forsikring og bank
- Rådgivning og salg af pensionsprodukterne
- Reglerne i personskat ved rådgivning om pension
- Begunstigelse og rådgive vedrørende disse
- Indholdet i pensionsinforapporter
- De forskellige garantimuligheder på investeringerne
- Pensionsforsikring ved død, tae, sundhedsforsikring, børnerente, kritisk sygdom og død og rådgive vedrørende disse
- Hvordan man mest hensigtsmæssigt behovsafdække kunderne og yde individuel pensionsrådgivning

Kompetencer

Den studerende

- Kan anvende og kombinere relevant teori, der knytter sig til pensionsområdet
- Kan vurdere og påpege problemstillinger for den enkelte kunde og formidle løsningsmuligheder, der imødekommer kundens behov
- Er via en bred og sikker indsigt bevidst om hvordan pensionsrådgivning påvirker hele kundens økonomi

Modul Vf4: Kredit til private

Omfang: 5 ECTS-point

Indhold:

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

Læringsmål:

Viden

Den studerende kan

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

Færdigheder

Den studerende kan

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

- Anvende metoder og strategier til engagementsstyring på svage engagementer

Kompetencer

Den studerende kan

- Tage ansvar for rådgiverrollen i relation til kreditgivning og kundesamtalen i relation til afslag og tilsagn
- Selvstændigt yde relevant finansiel rådgivning rettet mod privatkunder af enhver art og opstille kvalificerede løsningsmuligheder inden for kreditområdet
- Se sammenhængen til bankens overordnede situation, herunder solvens- og likviditetsmæssige stilling

Modul Vf5: Andelsbolig- og ejerforeninger

Omfang: 5 ECTS-point

Indhold:

For andelsboligforeninger gælder følgende:

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

For ejerforeninger gælder følgende:

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

Læringsmål:

Viden og forståelse

Den studerende kan redegøre for

- Andelsboligforeningsloven og den øvrige kernelovgivning, der knytter til ejendomsadministration af andelsboligforeninger
- Ejerlejlighedsloven og den øvrige kernelovgivning, der knytter til ejendomsadministration af ejerforeninger
- Foreningsstrukturen i såvel andelsboligforeninger som ejerforeninger
- Foreningsvedtægterne og den væsentligste retspraksis, der har særlig betydning ved administration af andelsbolig- og ejerforeninger
- Hvordan lovgivning, praksis og øvrige juridiske grundsætninger anvendes i praksis
- Hvad det vil sige at bistå bestyrelser i den daglige drift af foreningen
- Væsentlige forhold i erhvervsstyrelsens regnskabsvejledning for andelsboligforeninger
- Hvornår en foreningsejendom er skattepligtig og hvordan den opgøres, herunder reglerne om udskudsfremførelse og hvordan ejendomsavance skal opgøres i en andelsboligforening
- Væsentlige og regelmæssige processer og sagsgange i administration af andelsbolig- og ejerforeninger

Færdigheder

Den studerende kan

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

Kompetencer

Den studerende

- Kan udføre og løse de særlige problemer, der knytter sig til administrationen af

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

Modul Vf6: Ejendomsinvestering og finansiering

Omfang: 5 ECTS-point

Indhold:

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

Læringsmål:

Viden og forståelse

Den studerende kan

- Forklare den grundlæggende ejendomsinvestering
- Redegøre for, hvordan ejendomsinvesteringer fungerer i praksis
- Forklare, hvordan ejendomsinvesteringsmarkedet fungerer
- Forklare de grundlæggende begreber, der anvendes i værdiansættelse af investeringsejendomme
- Redegøre for finansielle begreber
- Redegøre for, hvordan og hvorfor man tager højde for risiko

Færdigheder

Den studerende kan

- Foretage basale afkastberegninger på ejendoms- og porteføljeniveau
- Anvende og forstå kapitalværdimetoden, intern rentes metoden, annuitetsmetoden og payback metoden
- Vurdere finansieringsmuligheder for ejendomme
- Vurdere forskellige finansieringsformer og være i stand at vejlede om fordele og ulemper ved flere tilbud om finansiering
- Foretage værdiansættelse af ejendomme med både den afkastbaserede model og DCF-modellen

- Foretage simple risikoberegninger ved ejendomsprojekter

Kompetencer

Den studerende kan

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

Modul Vf7: Erhvervslejeret

Omfang: 5 ECTS-point

Indhold:

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

Læringsmål:

Viden og forståelse

Den studerende kan redegøre for

- Erhvervslejeloven og den øvrige kernelovgivning, der knytter til ejendomsadministration af erhvervsudlejningsejendomme
- Væsentligste administrative praksis og retspraksis, der har særlig betydning ved ejendomsadministration af erhvervsudlejningsejendomme
- Hvordan lovgivning, praksis og øvrige juridiske grundsætninger anvendes i praksis
- Væsentlige og regelmæssige processer og sagsgange i ejendomsadministration af erhvervsudlejningsejendomme fra lejeaftalens indgåelse til lejemåletsophør og fraflytning

Færdigheder

Den studerende kan

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

Kompetencer

Den studerende

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

Modul Vf8: Skat - privat

Omfang: 5 ECTS

Indhold:

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

Læringsmål:

Viden og forståelse

Den studerende kan

- Gengive god skik bekendtgørelsen for finansielle virksomheder

- Redegøre for almindelige danske lønmodtagers skatteforhold
- Gengive hvordan skatteforhold påvirker hele kundens økonomi

Færdigheder

Den studerende kan

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

Kompetencer

Den studerende kan

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

Modul Vf9: Investering

Omfang: 5 ECTS

Indhold:

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

Læringsmål:

Viden og forståelse

Den studerende kan redegøre for basisviden inden for emneområderne:

- Økonomisk forståelse, lovgivning, obligationer, aktier, investeringsbeviser, garant- og andelsbeviser, struktureret indlån, porteføljeteori og rådgivning.

Den enkelte studerende kan derudover redegøre for indholdet i nedenstående bekendtgørelser:

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

Færdigheder

Den studerende kan

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

Kompetencer

Den studerende kan

- Selvstændigt yde investeringsrådgivning inden for den gule og grønne risikokategori.

Modul Vf10: Bolig 1

Omfang: 5 ECTS

Indhold:

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

Læringsmål:**Viden og forståelse**

Den studerende kan

- redegøre for aktørernes professionsansvar – herunder God skik-og regler
- gentage hovedlovene – dvs. lov om formidling af fast ejendom, forbrugerbeskyttelsesloven, erhvervsloven samt energimærkeloven – med dertil hørende bekendtgørelser herunder bekendtgørelse om god skik for boligkredit samt vejledning om forsigtighed i kreditvurderingen ved belåning af boliger i vækstområder mv.
- forklare ejendoms kategorier, ejendomstyper og ejerformer og den dertil knyttede ejendomsjura
- forklare almindelige ejerboligstyper, dvs. en- og tofamiliehuse, fritidshuse og ejerlejligheder
- forklare skatteregler i ejertid
- forklare om finansiering af boliger
- redegøre for ekspeditions mæssige som rådgivnings mæssige opgaver i forbindelse med berigtigelse og køberrådgivning

Færdigheder

Den studerende kan

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

Kompetencer

Den studerende kan

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

Modul Vf11: Rådgivning og kommunikation

Omfang: 10 ECTS

Indhold:

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

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

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

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

Etik og værdinormer

Viden og forståelse

Den studerende kan

- Gentage love og retningslinjer omhandlende etiske regler for finansiell rådgivning
- Forklare om etik i rollen som finansiell rådgiver
- Referere til grænsefladen mellem rådgivning og salg og kan diskutere dennes betydning for rådgivningssamtalen
- Redegøre for servicebegrebet
- Udlede praksis og egne etiske regler og værdier i relation til finansiell rådgivning

Færdigheder

Den studerende kan

- Anvende etik i rådgivningen og arbejde inden for reglerne af rådgivningsansvar
- Vurdere en rådgivningssituation i relation til etik i rollen som finansiell rådgiver
- Foretage en afdækning af rådgivningsmodtagerens forventninger og holdninger til etik og værdier

Kompetencer

Den studerende kan

- Håndtere problemstillinger i relation til etik i rollen som finansiell rådgiver
- Selvstændigt gennemføre en rådgivningssamtale under hensyntagen til love og retningslinjer for finansiell rådgivning
- Udvikle egen praksis og identificere egen kompetenceudvikling i relation til etik i rådgivningen

Rådgivning og rådgiveransvar

Viden og forståelse

Den studerende kan

- Referere til rollen som rådgiver og rådgivningsansvar
- Forholde sig til rollen som rådgiver internt i virksomheden i relation til kolleger og eksternt i forhold til samarbejdspartnere og rådgivningsmodtagere
- Redegøre for rådgiverrollen contra sælgerrollen og kan diskutere denne i forhold til en given rådgivningssituation

Færdigheder

Den studerende kan

- I praksis varetage rollen som rådgiver og handle inden for rammerne af rådgivningsansvar
- Vurdere forskellige praksisnære problemstillinger i forbindelse med en rådgivningssamtale i relation til rådgivningsansvar

Kompetencer

Den studerende kan

- Håndtere forskellige typer af rådgivningssamtaler inden for rammerne af rådgivningsansvaret
- Selvstændigt deltage i faglig og tværfaglig udvikling
- Identificere og udvikle egne kompetencer i rollen som rådgiver

Konkurrenceteori og –strategi**Viden og forståelse**

Den studerende kan

- Referere til markedsudfordringer og deres indflydelse på rollen som finansiel rådgiver
- Redegøre for den finansielle virksomheds konkurrencebillede
- Forholde sig til og reflektere over teori og metoder til at analysere konkurrentadfærd og konkurrentanalyser

Færdigheder

Den studerende kan

- Anvende teori og metode til at forstå den finansielle virksomheds konkurrencebillede og komme med strategiske muligheder på baggrund af dette
- Vurdere de markeds-mæssige udfordringer i en given rådgivningssituation
- Formidle betydningen af de markeds- og konkurrent-mæssige udfordringer til samarbejdspartnere og kunder

Kompetencer

Den studerende kan

- Håndtere de markedsmæssige udfordringer, der knytter sig til salget af en finansiell rådgivning
- På et fagligt grundlag deltage i udviklingen af de muligheder, som den finansielle virksomheds marked tilbyder at udvikle egen praksis i forhold til dette

Kundesegmentering og –forretning

Viden og forståelse

Den studerende kan

- Redegøre for kundesegmentering og om, hvordan dette kan benyttes i praksis
- Forklare metoder til valg og prioritering af målgrupper
- Planlægge salget i en rådgivningssamtale på baggrund af teori og metode om kundesegmentering og målgruppevalg
- Forklare, hvordan segmentering og målgruppevalg har indflydelse på effektiviteten i en rådgivningssamtale
- Redegøre for salgsteknik

Færdigheder

Den studerende kan

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

Kompetencer

Den studerende kan

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

Rådgivning og kommunikationsteknikker i praksis – herunder kunde psykologi

Viden og forståelse

Den studerende kan

- Gengive begrebet helhedsrådgivning
- Gengive forskellige teorier og metoder til at strukturere en rådgivningssamtale
- Referere til forskellige kommunikationsstile og kommunikationsstrategier – herunder kunde psykologi
- Redegøre for, hvordan forskellige kundetyper har indflydelse på valg af kommunikationsstil og kommunikationsstrategi
- Forklare, hvordan valg af kommunikation har indflydelse på kundefastholdelse og kundeloyalitet

Færdigheder

Den studerende kan

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

Kompetencer

Den studerende kan

- Håndtere helhedsrådgivning til forskellige kundetyper
- Under hensyntagen til rådgiveransvar gennemføre en rådgivningssamtale med forskellige kundetyper
- Håndtere forskellige kommunikationsstile og kommunikationsstrategier i en rådgivningssamtale for at understøtte kundens beslutningsproces
- Vurdere og udvikle egen praksis i forhold til kommunikation med forskellige kundetyper

Modul Vf12: Bolig 2

Omfang: 5 ECTS

Indhold:

Den studerende bliver i stand til at redegøre for de problemstillinger, der præger boligmarkedet inden for de mere komplekse områder, såsom byggeri, særlige ejendoms kategorier, forældrekøb, sommerhusudlejning og tvangsauktion. Hermed vil den studerende være i stand til at identificere de relevante finansielle og juridiske problemstillinger, der knytter sig til rådgivning af disse. Den studerende kan inden for disse emneområder analysere behov for boligprodukter, præsentere og begrunde mulige løsninger, vejlede i virkemåden af disse samt beregne de økonomiske konsekvenser af de foretagne valg, alle med udgangspunkt i kundens profil/situation.

Læringsmål:

Viden

Den studerende kan

- Med egne ord definere særlige ejendomstyper, dvs.
 - Andelsboliger, deres udbud og den tilknyttede forbrugerbeskyttelse
 - Bolig landbrugsejendomme
 - Omsætning af særlige ejendomstyper, herunder grunde, ideelle anparter, andre boligfællesskaber, bygninger på lejet grund, fredede bygninger og ejendomme med hjemfaldspligt mv.
- Redegøre for garantityper inden for boligfinansiering
- Forklare finansiering af særlige ejendomstyper
- Formulere nybyggeri og projektsalg, herunder forklare elementerne i om- og tilbygning af fastejendom
- Definere skattemæssige konsekvenser ved forældrekøb og udlejning af sommerhuse
- Redegøre for nødlidende ejendomme og salgsfuldmagter

- Beskrive en tvangsauktion, dens juridiske forløb og økonomiske konsekvenser for ejer og køber
- Fortolke lejeret, herunder opsigelse af lejemål i ejerboliger i forbindelse med salg

Færdigheder

Den studerende kan

- Beregne og sammenholde den skattemæssige konsekvens af forældrekøb i købers økonomi
- Opstille finansieringsplan og udlede ratefordeling ved projektkøb og nybyggeri
- Afprøve mulige løsninger til medvirkensalg, salgsfuldmagt samt behandling af nødlidendejendomme for afværgelse af tvangsauktion
- Udpege og vælge mellem garantityper inden for boligfinansiering
- Udlede og med egne ord redegøre for en tvangsauktions forløb, dens juridiske forløb og økonomiske konsekvenser for ejer og køber

Kompetencer

Den studerende kan

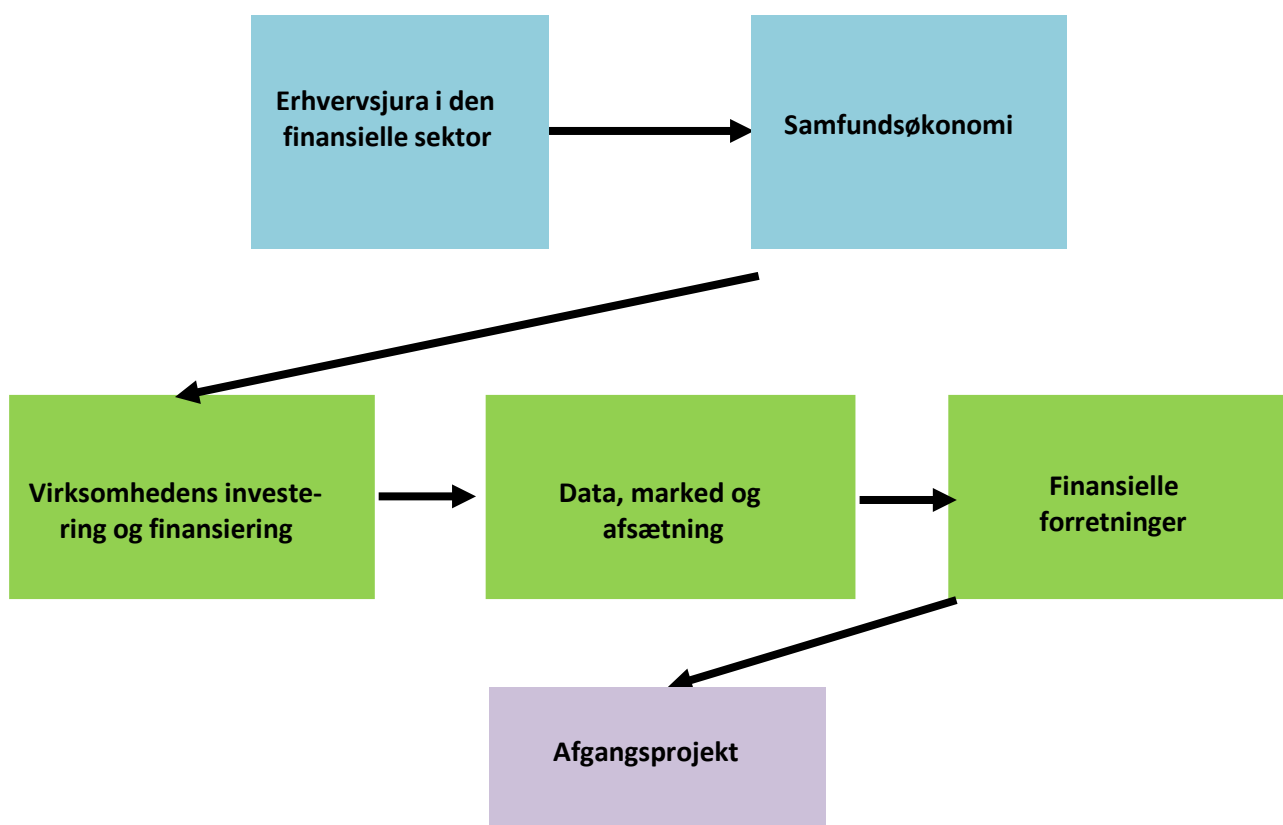
- Yde rådgivning i forbindelse med ny-, om- og tilbygning samt projektkøb
- Yde rådgivning ved finansiering af andelsbolig, forældrekøb samt ideelle anparter
- Kombinere viden om og vurdere de enkelte garantityper inden for boligfinansiering

Bilag 3 "Uddannelsesretninger og retningspecifikke moduler" (Rs)

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

Uddannelsesretning: Bank og realkredit

Akademiuddannelse i Finansiell rådgivning, Bank og realkredit giver ret til at anvende betegnelsen: Akademiuddannet i Finansiell rådgivning – Bank og realkredit. Den engelske betegnelse er: Academy Profession (AP) Degree in Financial Advice – Banking



Læringsudbytte – Bank og realkredit:

Den studerende

Viden og forståelse

- Skal have viden om forholdet mellem samfund, lovgivning og finansielle instrumenter, der har betydning for private- og erhvervskunder i forbindelse med deres finansielle transaktioner og risici

- Skal have viden om grundlæggende juridiske, erhvervsøkonomiske, statistiske og samfundsøkonomiske teorier og begreber
- Skal have udviklingsbaseret viden om samfundsøkonomiske mål og økonomiske politikker, der har betydning for rådgivningen af kunderne i den finansielle sektor

Færdighed

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

Kompetence

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

Modul Rs1: Virksomhedens investering og finansiering

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

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

Læringsmål:

Viden og forståelse

Den studerende kan

- Redegøre for pris-mængdeoptimering, priselasticitet, markedsformer, pris-afsætningsfunktioner, omkostningsteori, spilteori, årsrapport, regnskabsanalyse, budgettering, investering og finansiering

Færdigheder

Den studerende kan

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

Kompetencer

Den studerende kan

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

Modul Rs2: Data, marked og afsætning

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

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

Læringsmål:

Viden og forståelse

Den studerende kan

- Redegøre for generelle statistiske begreber, metoder og modeller, herunder deskriptiv statistik
- Forklare sandsynlighedsteori, stikprøveanalyse, hypotesetest og regressions- og korrelationsanalyse
- Referere til krav til dataindsamling med henblik på markedsanalyse og afsætning

- Udlede anvendelsesmuligheder for statistisk metode i forbindelse med afsætning af finansielle produkter

Færdigheder

Den studerende kan

- Udvælge og anvende statistiske modeller på finansielle data og markedsdatab
- Opstille og teste relevante hypoteser på finansielle data og markedsdatab
- Foretage statistiske undersøgelser, herunder stikprøveudtagning, med henblik på analyse af finansielle data og markedsdatab
- Udarbejde og forholde sig kritisk til forecast og budgettering på både virksomhed eller konkret vare/projekt

Kompetencer

Den studerende kan

- Gennemføre markedsanalyser ved hjælp af statistisk metode
- Effektivisere kvaliteten af udvalgte data og mængden af data ved gennemførelse af analyser af finansielle data og markedsdatab.

Modul Rs3: Finansielle Forretninger

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

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

Læringsmål:

Viden og forståelse

Den studerende kan

- Redegøre for kompetencekrav på boligområdet jf. §4 i "bekendtgørelse om kompetencekrav til boligkreditgivere og boligkreditformidlere"
- Redegøre for processen i forbindelse med køb af fast ejendom herunder kendskab til værdiansættelse af fast ejendom.
- Redegøre for kompetencekrav og certificering på investeringsområdet, herunder:
 - Bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel med vejledning
 - Bekendtgørelse om værdipapirhandlerens udførelse af ordre med vejledning
 - Bekendtgørelse om risikomærkning med vejledning
 - Omkostninger ved investeringsprodukter og beregningsmetoder heraf, herunder op for

- investeringsbeviser og strukturerede produkter
 - Overordnet kendskab til reglerne om markedsmisbrug i lov om værdipapirhandel
 - Lov om finansiel virksomhed (udvalgte dele) herunder hvilke finansielle instrumenter der er omfattet af loven, jf. bilag 5
- Udlede investeringsprodukter omfattet mærkningsordningens kategori "grøn", "gul" og "rød"
- Forklare samfundsøkonomiske sammenhænge herunder kapitalmarkedernes rolle og funktion (primærmarked, sekundært marked, markedspladser og overordnede principper for clearing og settlement af værdipapirer)
- Redegøre for rådgiverrollen og håndtering af kundesamtalen herunder "bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder med vejledning" og "bekendtgørelse om god skik for Boligkredit"
- Forholde sig til generationsskiftemodeller og due diligence processer ved virksomhedsoverdragelser
- Forklare skat i forhold til finansiel rådgivning af erhvervskunder
- Redegøre for bankernes risikostyring herunder kredit-, markeds-, likviditets- og operationel risiko
- Forklare bankernes fundingomkostninger, rentabilitet og belastning af kapitalgrundlag for givne finansielle produkter herunder nye forretningsmuligheder
- Vurdere prissætningen af det finansielle produkt til kunden

Færdigheder

Den studerende kan

- Kombinere sammenhænge i det danske skattesystem i forhold til finansiel rådgivning herunder skatteregler for investeringsprodukter inden for mærkningsordningens kategorier "grøn" og "gul"
- Vurdere og optimere kundens formuefordeling
- Vurdere og anvende sikkerheder, herunder belåningsværdi for udlånsprodukter og tinglysningsprocessen
- Vurdere kundens skadesforsikringsforhold
- Analysere erhvervskundens finansielle, operationelle og markedsrisici
- Anvende samfundsøkonomiske teorier og analyser i den finansielle rådgivning
- Analysere samspilsproblematikker i relation til sociale ydelser
- Anvende og analysere relevant lovgivning i den finansielle rådgivning herunder særligt god skik bekendtgørelserne, investering, bolig, kreditgivning og pension
- Anvende strategimodeller og strategisk analyse i den finansielle rådgivning
- Anvende porteføljeteori i forhold til forskellige investorprofiler
- Anvende metoder og strategier til engagementsstyring, herunder kreditrisiko samt rentabilitet og forretningsmæssige perspektiver hos kunden

Kompetencer

Den studerende kan

- Udvikle faglige færdigheder og skabe ny viden i relation til professionel finansiel totalrådgivning af privat- og erhvervskunder
- Selvstændigt yde relevant finansiel rådgivning rettet mod rådgivningsmæssigt komplicerede kunders behov, problemstillinger og opstille løsningsmuligheder inden for kreditvurdering, bolig, bil samt forsikring og pension
- Selvstændigt yde relevant finansiel rådgivning rettet mod rådgivningsmæssigt komplicerede kunders

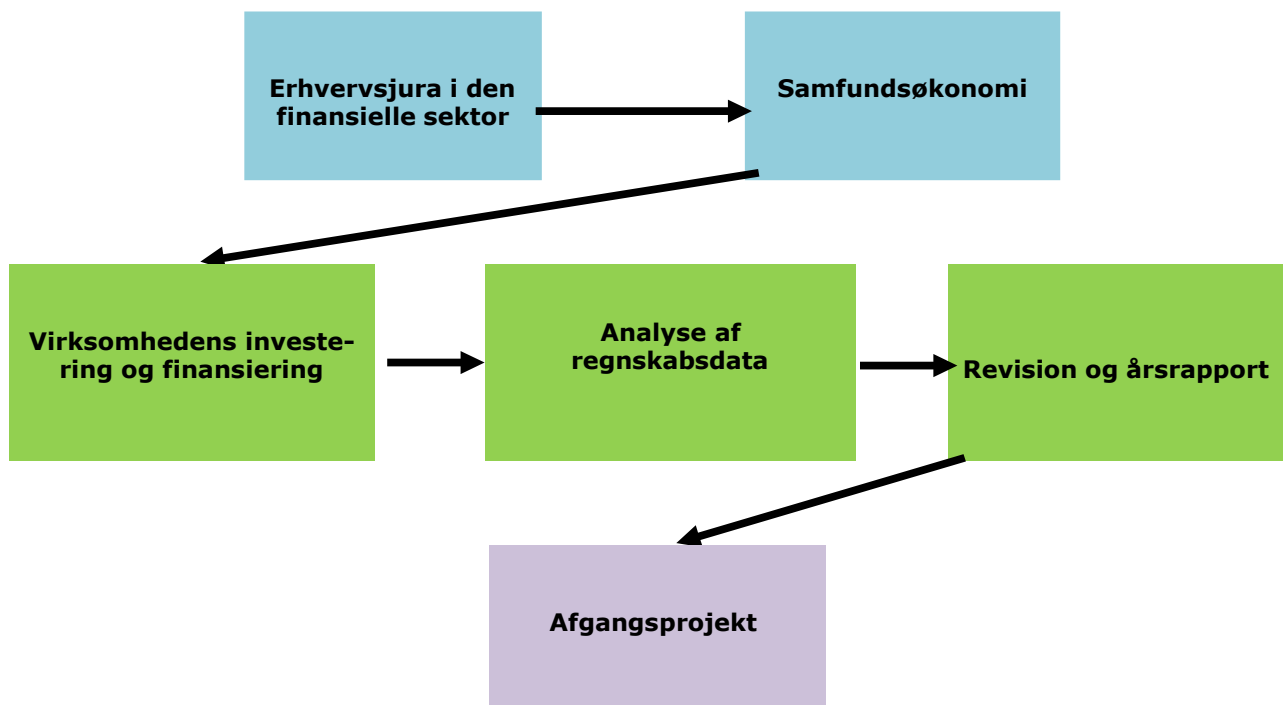
behov, problemstillinger og opstille løsningsmuligheder inden for investeringsprodukter omfattet af mærkningsordningens kategori "grøn" og "gul"

- Selvstændigt yde relevant finansiell rådgivning rettet mod erhvervskundens (årsregnskabslovens klasse a og b) behov, problemstillinger og opstille løsningsmuligheder inden for kreditvurdering herunder regnskabsanalyse, drifts- og anlægsfinansiering samt finansielle og operationelle strategier

Uddannelsesretning: Revision

Akademiuddannelse i Finansiell rådgivning, Revision giver ret til at anvende betegnelsen: Akademiuddannet i Finansiell rådgivning – Revision.

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



Læringsudbytte – Revision:

Den studerende

Viden og forståelse

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

Færdigheder

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

Kompetencer

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

Modul Rs4: Analyse af regnskabsdata

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

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

Læringsmål:

Viden og forståelse

Den studerende kan

- Gengive generelle statistiske begreber, metoder og modeller, herunder deskriptivstatistik, sandsynlighedsteori, stikprøveanalyse, hypotesetest og regressions- og korrelationsanalyse
- Forklare krav til dataindsamling med henblik på revision
- Redegøre for anvendelsesmuligheder for statistisk metode på praktisk revision

Færdigheder

Den studerende kan

- Udvælge og anvende statiske modeller på regnskabsdata
- Opstille og teste relevante hypoteser på regnskabsdata
- Foretage stikprøvekontrol af regnskabsdata
- Udarbejde og forholde sig kritisk til forecast og budgettering på virksomhed eller konkret vare/projekt

Kompetencer

Den studerende kan

- Gennemføre statistisk revision
- Effektivisere kvaliteten af udvalgt data og mængden af data ved revision af regnskabsdata
- Afdække fejl i regnskaber ved hjælp af statiske metoder
- Mindske fejl i revisionen

Modul Rs5: Revision og årsrapport

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

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

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

Læringsmål:

Viden og forståelse

Den studerende kan

- Gengive udvalgte bestemmelser i Årsregnskabsloven for klasse C virksomheder
- Referere til de mest almindelige bestemmelser i Revisorloven, som er styrende for revisors arbejde
- Forklare opbygning og systematik i revisionsstandarder

Færdigheder

Den studerende kan

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

Kompetencer

Den studerende kan

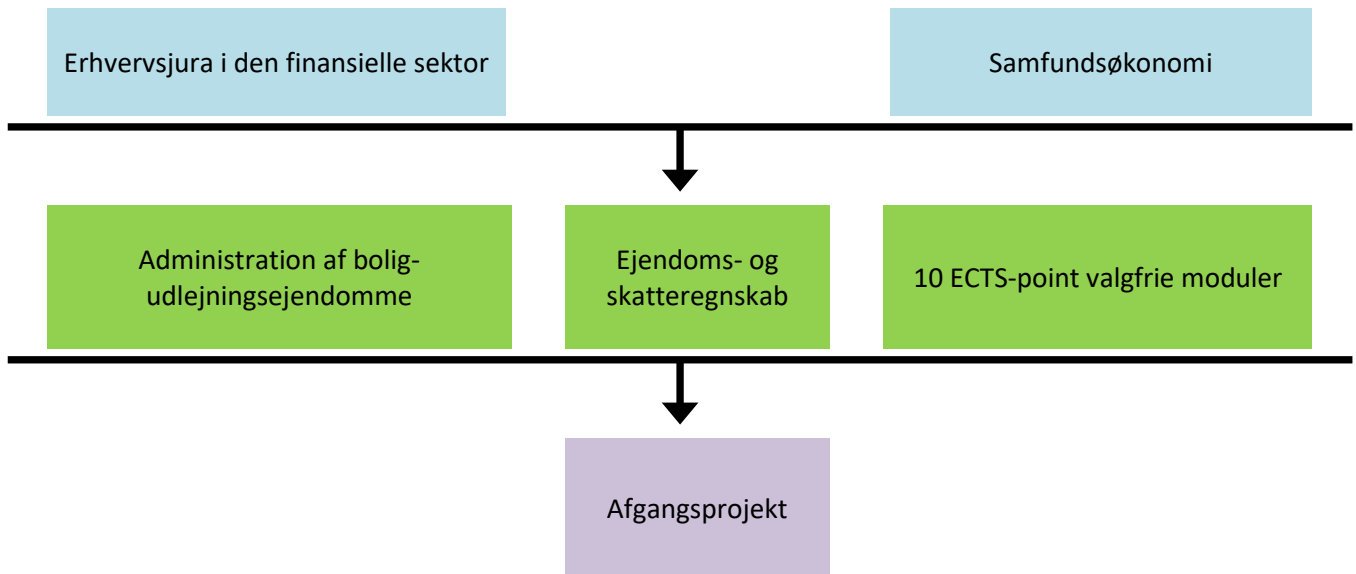
- Udarbejde årsrapporter for klasse B virksomheder
- Udføre de nødvendige revisionshandlinger for de hyppigst forekommende områder i en årsrapport for klasse B virksomheder

Uddannelsesretning: Ejendomsadministration

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

Akademiuddannet i Finansiell rådgivning – Ejendomsadministration.

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



Læringsudbytte – Ejendomsadministration:

Viden og forståelse

Den studerende kan

- Redegøre for kernelovgivningen, der knytter sig til ejendomsadministration
- Forklare den væsentligste administrative praksis ved ejendomsadministration
- Gentage udviklingsbaseret viden om økonomiske og juridiske forhold der er rammesættende i forhold til rådgivningen af kunderne inden for ejendomsadministration

Færdigheder

Den studerende kan

- Identificere, analysere og beskrive økonomiske og juridiske problemstillinger i et konkret hændelsesforløb
- Kombinere relevant teori om administration af private boligudlejningsejendomme, foreninger og erhvervsejendomme samt anvende de nødvendige redskaber i relation til rådgivning herom
- Anvende de forskellige regler og vejledninger m.v. Der relaterer sig til de forskellige typer af ejendomme samt varetage almindelige problemstillinger og mindre komplicerede tvister.
- Indbringe og føre mindre komplicerede sager for huslejenævnet

Kompetence

Den studerende kan

- Selvstændigt varetage og yde rådgivning om relevante problemstillinger i den daglige administration af forskellige typer ejendomme
- På baggrund af beregninger og analyser selvstændigt yde relevant rådgivning og sagsbehandling vedrørende administration af private udlejningsejendomme, erhvervslejemålog/eller foreninger
- Yde rådgivning ud fra god skik inden for ejendomsadministration

Modul Rs6: Administration af boligudlejningsejendomme

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

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

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende kan

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

Færdigheder

Den studerende kan

- Selvstændigt udfylde en beboelseslejekontrakt korrekt
- Gennemføre relevante lejereguleringer og -varslinger
- Håndtere anmodninger om brugsrettens overgang
- Håndtere relevante opgaver i forbindelse med aflæggelse af forbrugsregnskaber
- Kan afgrænse forbedringsarbejder i forhold til vedligeholdelsesarbejder, og håndtere gennemførelse af sådanne arbejder i boliglejemål
- Kan beregne og gennemføre forbedringsforhøjelse over for lejerne
- Kan gennemføre en korrekt opsigelse af et boliglejemål
- Kan gennemføre en korrekt ophævelse af et boliglejemål ved lejers misligholdelse
- Kan håndtere fraflytninger, herunder istandsættelse af det lejede
- Kan håndtere mindre komplicerede tvister inden for ovennævnte områder mellem udlejer og lejer
- Kan indbringe og føre mindre komplicerede sager for huslejenævnet

Kompetencer

Den studerende opnår

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

Modul Rs7: Ejendoms- og skatteregnskab

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold

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

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende kan

- Redegøre for, hvordan en årsrapport udarbejdes og opstilles, inklusive noter i henhold til årsregnskabsloven, regnskabsvejledninger og branchenormer
- Forklare, hvordan man foretager momsregistrering og afregning med SKAT

- Demonstrere opstilling af den skattepligtige indkomst i henhold til skattelovgivningen

Færdigheder

Den studerende kan

- Kontere og løbende føre kontrol ved bogføring
- Bogføre ved frivillig momsregistrering samt føre afregning med skat
- Udføre bogføring af forbedringer efter LL § 63 a
- Udføre bogføring af indvendig vedligeholdelse efter LL §§ 19-24
- Udføre bogføring af udvendig vedligeholdelse efter §§ 18 og 18 b, herunder negative hensættelser
- Udarbejde regnskaber til Grundejernes Investeringsfond
- Opstille en årsrapport inklusive noter i henhold til årsregnskabsloven og branchenormer
- Værdiansætte ejendomme i henhold til årsregnskabsloven, herunder beregning ved hjælp af afkastmetoden med værdiregulering, over resultatopgørelsen
- Udarbejde varmeregnskaber og andre fællesregnskaber (delvis momsregistreret)
- Udarbejde drifts- og likviditetsbudgetter
- Udarbejde skattemæssige afskrivninger efter afskrivningsloven
- Opgøre skattemæssige fradragberettigede omkostninger i henhold til statsskattelovens § 4
- Opstille en skattepligtig indkomst i henhold til skattelovgivningen for udlejningsejendomme

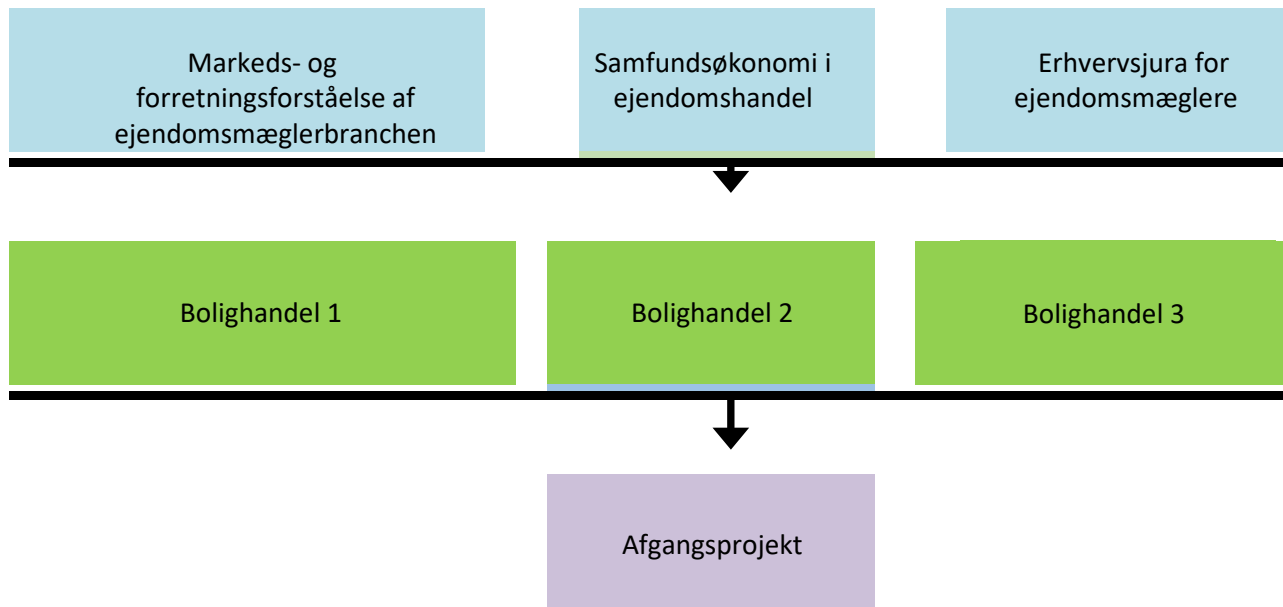
Kompetencer

Den studerende

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

Bilag 4 "Uddannelsesretning og retningspecifikke moduler for Ejendomsmæglere"

Ved at læse nedenstående fagkombination opnås titlen: Fleksibel akademiuddannelse inden forejendomshandel.

**Læringsudbytte – Ejendomsmægler:****Viden og forståelse**

Den studerende kan

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

Færdigheder

Den studerende kan

- Identificere såvel ejendomstypen, ejendomskategorien og ejerformen og skelne imellem disse samt anvende de gældende regler for disse i de forskellige sammenhænge, hvori ejendommen kan optræde, herunder også som en udlejet bolig
- Beskrive erstatningsrettens regler om køber og sælgers rettigheder og forpligtigelser
- Anvende retsplejelovens regler om tvangsauktion
- Anvende lejelovens regler inden for forskellige typer af lejemål

Kompetencer

Den studerende kan

- Yde rådgivning i de retsregler, som er centrale i forbindelse med omsætning af fastejendom

- Yde rådgivning om indholdet af relevante formularer samt hertil knyttede problemstillinger og opgaver
- Rådgive parterne om håndtering af eksisterende og kendte mangler i relation til køb og salg af fast ejendom – set ud fra såvel en køberrådgiverrolle som en sælgerrådgiverrolle
- Yde rådgivning og håndtering af berigtigelse og køberrådgivning
- Mestre det personlige salg
- Yde rådgivning og beregning af finansieringsløsninger ved køb, indfrielse af eksisterende lån samt kontantomregning

Modul Vf13: Samfundsøkonomi i ejendomshandel

Omfang: 5 ECTS-point

Indhold:

Formålet med fagmodulet er, at den studerende ud fra relevante, teoretiske modeller og praksis opnår at kunne beskrive, analysere og vurdere samfundsøkonomiske problemstillinger på mikro- og makroniveau med fokus på boligmarkedet og ejendomshandel.

Problemstillingerne i fagmodulet omhandler prisdannelse på boligmarkedet, markedsformer og disses effektivitet, samfundsøkonomiske målsætninger, konjunkturpolitiske tiltag, rentedannelse og obligationsmarkedet i Danmark.

Læringsmål:

Viden

Den studerende kan

- Forklare for udbud- og efterspørgselsmodeller, prisdannelse, demografiske forhold og forskellige markedsformer, elasticiteter, samt udefrakommende påvirkninger på prisdannelsen (eksternaliteter)
- Gengive centrale makroøkonomiske målsætninger og begreber, EU's indflydelse på dansk økonomi, samt centrale økonomiske modeller
- Udlede ECB/EU's påvirkning på fastsættelsen af den danske rente, nationalbankens målsætninger og politikker, forskellige rentetyper, risici og valutakursregimer
- Redegøre for obligationsmarkedet i relation til finansiering af fast ejendom – herunder de forskellige låntyper

Færdigheder

Den studerende kan

- Analysere og vurdere udviklingen på boligmarkedet på kort og langt sigt ud fra modeller om udbud- og efterspørgsel af forskellige påvirkninger
- Anvende og vurdere effekten af konjunkturpolitikker på samfundsøkonomien (bnp og ledighed) ved hjælp af en makromodel

- Udarbejde og formidle aktuelle og konkrete rentestrukturkurver til samarbejdspartnere og kunder
- Vurdere aktuelle samfundsøkonomiske situationer og tendensers betydning for ejendomsmarkedet

Kompetencer

Den studerende kan

- Selvstændigt indgå i tværfagligt samarbejde om praksisnære udviklingsorienterede samfundsøkonomiske situationer på boligmarkedet
- Selvstændigt håndtere komplekse problemstillinger vedrørende konsekvenser for boligprisdannelsen af økonomiske forandringer og politiske tiltag
- Identificere og udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis inden for den samfundsøkonomiske udvikling relateret til boligmarkedet og ejendomshandel

Modul Vf14: Markeds- og forretningsforståelse af ejendomsmæglerbranchen

Omfang: 5 ECTS-point

Indhold:

Formålet med fagmodulet er, at den studerende opnår færdigheder i at anvende centrale metoder og redskaber i praksis, der knytter sig til i markeds- og forretningsforståelse i ejendomsmæglerbranchen.

Læringsmål:

Viden

Den studerende kan

- Forklare for ejendomsmæglerbranchens struktur og samspil med omverdenen
- Redegøre for strategisk analyse til opnåelse af markeds- og forretningsforståelse
- Forklare om den komplekse kundestruktur i ejendomsmæglerbranchen
- Forholde sig til mulighederne inden for digital kundekommunikation på ejendomsmarkedet

Færdigheder

Den studerende kan

- Forholde sig til det givne marked og kan gennemføre analyser for ejendomsmæglervirksomhedens samlede omverden - herunder af ejendomsmæglerbranchen og virksomhedens konkurrenter
- Vurdere ejendomsmæglervirksomhedens kunder og den købsadfærd, som knytter sig til handel af bolig og anvende denne indsigt som baggrund for en dybere kundeanalyse
- Analysere ejendomsmæglervirksomheden med henblik på at kunne identificere dens kernekompetence og evne til at skabe værdi for sine kunder – samt deraf at kunne vurdere ejendomsmæglervirksomhedens position i markedet

- Gennemføre en samlet situationsanalyse for ejendomsmæglervirksomheden med interne og eksterne aspekter til anvendelse af et strategisk overblik over virksomhedens situation i Ejendomsmæglerbranchen - herunder at kunne fremhæve kritiske områder og fordelagtige udviklingsmuligheder for ejendomsmæglervirksomheden
- På baggrund af en situationsanalyse identificere de vigtigste indsatsområder samt kunne fremsætte nye centrale og praktiske tiltag
- Anvende digital kommunikation i ejendomsmæglervirksomheden samt kan vurdere og bidrage til markedsføring og digital markeds kommunikation - og på baggrund af disse færdigheder kunne udarbejde en afgrænset, konkret og praksisnær handlingsplan for virksomhedens digitale markedsføring

Kompetencer

Den studerende kan

- Indgå i udviklingsorienterede og tværfaglige arbejdsprocesser relateret til markeds- og forretningsforståelse i ejendomsmæglerbranchen
- Vurdere praksisnære problemstillinger samt opstille, vælge og justere arbejdsgange og arbejdsprocesser relateret til markeds- og forretningsforståelse i ejendomsmæglerbranchen
- Formidle praksisnære markeds- og forretningsrelaterede problemstillinger og løsningsmuligheder internt i ejendomsmæglervirksomheden samt til kunder og andre samarbejdspartnere
- Identificere egne læringsbehov og tilegne sig ny viden, færdigheder og kompetencer inden for mæglerbranchens anvendelse af strategisk analyse, kundeindsigt- og bearbejdning samt digital kommunikation

Modul Vf15: Erhvervsjura for ejendomsmæglere

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Formålet med fagmodulet er, at den studerende bliver fortrolig med den juridiske verdens organisation med domstole, ankenævn, retskilder og regelfortolkning, samt at bidrage til den studerendes anvendelse af juridisk praksis i ejendomsmæglerbranchen, således at juridiske konflikter kan forebygges eller minimeres.

Derudover opnår den studerende erhvervskompetence til på et juridisk korrekt og brancheetisk forsvarligt grundlag at kunne varetage arbejdsopgaver relateret til salg, køb og rådgivning ved ejendomshandel.

Læringsmål:

Viden

Den studerende kan

- Redegøre for grundlæggende juridiske begreber, retskilder og juridisk metode af relevans for

ejendomshandel

- Forklare om værneting ved sager om fast ejendom, domstolenes organisation herunder især praksis omkring fagedrettens arbejdsopgaver og kompetence i relation til ejendomshandel
- Redegøre for praksis ved anvendelse af tinglysningssystemet og afgiftssatserne tilknyttet hertil
- Forklare om pantebrevstyperne ved pantsætning af fast ejendom
- Forklare om praksis ved anvendelse af privatkaution i forbindelse med ejendomshandel
- Redegøre for aftalers og fordringers ophør ved forældelse
- Forklare praksis ved anvendelse af deponeringsreglerne i handel med fast ejendom
- Redegøre for centrale regler om familie- og arverettens betydning for omsætning af fast ejendom
- Redegøre for grundlæggende erstatningsretlige betingelser
- Forklare om centrale regler om virksomhedsformer og selskabsret for derved at kunne identificere den rette ejer af en fast ejendom
- Forklare principperne i og praksis om køberetlige mangler og deres betydning for mangler ved køb af faste ejendom
- Redegøre for centrale regler inden for GDPR i ejendomsmæglerbranchen

Færdigheder

Den studerende kan

- Identificere relevante retsregler til løsning af konkrete praksisnære juridiske problemstillinger i forbindelse med ejendomshandel
- Anvende retsregler og praksis samt vurdere aftaleretlige problemstillinger relateret til alle aftaler og kontrakter ved køb og salg af fast ejendom – herunder fuldmagts-, værgemåls- og ugyldighedsforhold
- Anvende forbrugerbeskyttende reguleringer i praksis ved køb og salg af fast ejendom og formidle disse til sælgere og købere
- Anvende reglerne om rådighed over fast ejendom - herunder ægtefællers formueforhold i praksis relateret til ejendomshandel
- Anvende og formidle reglerne om pantsætning og tinglysning af fast ejendom – herunder praksis omkring tinglysningens retsvirkninger
- Anvende markedsføringslovens centrale regler og praksis på afgrænsede konkrete markedsføringstiltag i en ejendomsmæglervirksomhed
- Anvende og kombinere de alsidige sæt af færdigheder og praksis om god ejendomsmæglerskik, professions- og rådgiveransvar ved køb, salg og formidling af fast ejendom
- Vurdere og præventivt anvende praksis fra klagenævn for ejendomsformidling og disciplinærnævnet

Kompetencer

Den studerende

- Kan selvstændigt indgå i komplekse tværfaglige arbejdsprocesser i forbindelse med salg og overdragelse af fast ejendom baseret på juridisk viden og ved anvendelse af juridiske færdigheder
- Er bevidst om de juridiske, etiske og rådgivningsmæssige regler og standarder for ejendomsmæglerne for derved at kunne agere etisk korrekt og professionelt i salgs- og rådgivningssituationen
- Kan varetage afgrænsede planlægningsfunktioner i relation til juridisk teori og praksis til konkret

anvendelse i en ejendomsmæglerbutik

- Kan identificere og udvikle egne læringsbehov for fortsat tilegnelse af juridisk viden inden for omsætning af fast ejendom

Modul Rs8: Bolighandel 1

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende opnår færdigheder i at anvende centrale metoder og redskaber i praksis, der knytter sig til ejendomsmæglers opgaver ved formidling af en boligejendom samt kendskab til ejendomsmæglerbranchens organisationer og deres virke.

Bolighandel dækker over ejendomskategorierne 1- og 2-familiehuse, parcelhuse/villaer, rækkehuse, ejerlejligheder, boliglandbrug eller nedlagt landbrug, ideel andel, andelsbolig, ferieboliger/fritidshuse, blandede ejendomme samt salg af grunde til ovenstående kategorier.

Læringsmål:

Viden og forståelse

Den studerende kan

- Redegøre for branchen og dens organisationer, deres funktion og juridiske rammer, klage- og sanktionsmuligheder
- Gengive forholdet mellem lov, bekendtgørelse, normmæssige krav, kvalitetsnormer og andre regler eller reguleringer inden for bolighandel
- Redegøre for kernelovgivning, der regulerer branchen, og centrale juridiske begreber hertil
- Gengive kravene til ansvarlig mægler og opnåelse af titlen "ejendomsmægler"
- Forklare ejendomskategorier, ejendomstyper og ejerformer, herunder forskelle og særlige regler og krav i relation til de enkelte ejendomstyper ved en bolighandel
- Redegøre for ejendomsavancebeskatning, ejendomsskat og –værdiskat samt bagvedliggende lovgivning i relation til bolighandel.

Færdigheder

Den studerende kan

- Løse opgaverne inden for en bolighandel i en formidlingsaftale
- Vurdere, om en kunde er forbruger samt lever op til de krav, der stilles til mæglers håndtering og rådgivning af kunder på en etisk korrekt måde
- Rådgive kunden om særlige forhold ved den konkrete ejendomskategori samt brug af huseftersynsordningen og sælgeransvarsforsikring i en bolighandel
- Udarbejde formidlingsaftale, salgsbudget/salgsprovenu og salgsopstilling til brug ved en bolighandel
- Håndtere fortrydelsesretten og hvidvasklovgivningen ved en bolighandel

Kompetencer

Den studerende kan

- Indgå i udviklingsorienterede og tværfaglige arbejdsprocesser relateret til kernelovgivning og krav til ejendomsmæglers adfærd inden for en bolighandel
- Vurdere praksisnære problemstillinger samt opstille, vælge og justere arbejdsgange og arbejdsprocesser relateret til sælgere og købere i en bolighandel på et juridisk korrekt grundlag
- Formidle praksisnære problemstillinger og løsningsmuligheder internt i ejendomsmæglervirksomheden samt til kunder og andre samarbejdspartnere i relation til kernelovgivning ved en bolighandel
- Identificere egne læringsbehov og tilegne sig ny viden, færdigheder og kompetencer inden for branchens kernelovgivning ved almindelig bolighandel

Modul Rs9: Bolighandel 2

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende opnår færdigheder i at anvende centrale metoder og redskaber i praksis, der knytter sig til ejendomsmæglers opgaver.

Det er opgaver som opstår, når formidling af en boligejendom indbefatter lovgivning. Den studerende opnår yderligere færdigheder i at markedsføre boligejendomme samt arbejde inden for de rammer, GDPR, god skik og branchens professionsansvar udgør.

Endvidere vil den studerende opnå færdigheder i at anvende centrale metoder og redskaber i praksis, der knytter sig til ejendomsmæglers opgaver ved formidling af en boligejendom, hvor ejendommen er udlejet og/eller er nødlidende.

Læringsmål:

Viden og forståelse

Den studerende kan

- Beskrive regler for markedsføring og annoncering af en boligejendom
- Redegøre for relevant forekommende lovgivning i relation til bolighandel
- Beskrive håndteringen af flere købere inden og uden for budbekendtgørelsen
- Forklare salg af nødlidende ejendomme, herunder tvangsauktion
- Redegøre for finansiering med henblik på hvordan standardfinansiering fremkommer, og hvordan et indestående lån indfries eller overtages.
- Gengive ejendomsmæglerens professionsansvar og god ejendomsmægleretik i bolighandler

Færdigheder

Den studerende kan

- Vurdere, om ejendomsmæglervirksomhedens markedsføring overholder gældende regler og udarbejde

markedsføringsindsatsen herefter

- Rådgive kunden og informere kundens modpart om relevant forekommende lovgivning af relevans for den konkrete bolighandel
- Gennemføre salg for offentlige og lignende organisationer
- Gennemføre salg af udlejnings- og udlejede såvel som nødlidende ejendomme, rådgive køber hhv. sælger i samme samt udarbejde lejekontrakter
- Opstille og beregne indfrielse af eksisterende lån i en bolighandel
- Anvende reglerne for GDPR i sit daglige arbejde, herunder indhente fornødne tilladelser og formidle reglerne til kunderne

Kompetencer

Den studerende kan

- Løse opgaverne inden for en bolighandel, når ejendommen omfattes af lovgivning af relevans for bolighandel
- Indgå i udviklingsorienterede og tværfaglige arbejdsprocesser relateret til lovgivning af relevans for bolighandel samt krav til ejendomsmæglers overholdelse af GDPR, god skik og professionsansvar inden for en bolighandel
- Vurdere praksisnære problemstillinger samt opstille, vælge og justere arbejdsgange og arbejdsprocesser relateret til sælgere og købere i en bolighandel, der omfattes af hyppigt forekommende speciallovgivning på et juridisk korrekt grundlag
- Formidle praksisnære problemstillinger og løsningsmuligheder internt i ejendomsmæglervirksomheden samt til kunder og andre samarbejdspartnere i relation til lovgivning af relevans for bolighandel
- Identificere egne læringsbehov og tilegne sig ny viden, færdigheder og kompetencer inden for branchens lovgivning af relevans for bolighandel

Modul Rs10: Bolighandel 3

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende opnår færdigheder i at anvende centrale metoder og redskaber i praksis, der knytter sig til ejendomsmæglers opgaver i relation til købsaftalen, berigtigelse, køberrådgivning, særlige ejendomstyper i en bolighandel, byggeteknik og –lovgivning.

Den studerende opnår færdigheder i kommunikation og forhandling og skal kunne yde rådgivning i alle ejendomshandlens faser.

Læringsmål:

Viden og forståelse

Den studerende kan

- Redegøre for habilitet/selvindtræde
- Forklare køberrådgivning og dets juridiske grundlag
- Redegøre for rådgivning af sælger, herunder kundens situation og god skik
- Gengive mangelbeføjelser, undersøgelsespligt og oplysningspligt, herunder særlige forhold ved selvbyg/medbyg

- Forklare byggeteknik og bygningsdele, bygningsreglement og byggeloven, herunder de anvendte fagbegreber i tilstands- og elinstallationsrapporter
- Beskrive særlige ejendomstyper inden for bolighandel
- Forklare reglerne bag tinglysningssystemet, og hvilke arbejdsopgaver det indebærer

Færdigheder

Den studerende kan

- Rådgive kunden om købsaftalen og de forhold aftalen regulerer samt udarbejde en købsaftale
- Formulere juridisk korrekte klausuler i en købsaftale
- Indgå en berigtigelsesaftale, berigtige handlen og udarbejde refusionsopgørelse
- Indgå en køberrådgivningsaftale på et juridisk korrekt grundlag
- Afdække kundens behov og rådgive kunden ud fra dennes interesser og behov
- Gennemføre en forhandling
- Rådgive sælger om sælgeransvar, garantier og ansvarsfraskrivelser i forbindelse med en handel og konsekvenser heraf
- Rådgive om mangelansvar inden og uden for HE-ordningen
- Gå i dialog med køber og sælger om bygningsdele omtalt i tilstands- og elinstallationsrapporter samt henvise til fagprofessionelle når påkrævet
- Rådgive køber og sælger om projektsalg/nybyggeri og handel med andelsboliger

Kompetencer

Den studerende kan

- Indgå i udviklingsorienterede og tværfaglige arbejdsprocesser relateret til købsaftale, berigtigelse, forbrugerrådgivning og køberrådgivning i en bolighandel samt ejendomsformidling af særlige ejendomstyper
- Vurdere praksisnære problemstillinger samt opstille, vælge og justere arbejdsgange og arbejdsprocesser relateret til købsaftale, berigtigelse, forbrugerrådgivning og køberrådgivning, byggeteknik og mangler/reklamation samt ejendomsformidling af særlige ejendomstyper på et juridisk korrekt grundlag
- Formidle praksisnære problemstillinger og løsningsmuligheder internt i ejendomsmæglervirksomheden samt til kunder og samarbejdspartnere i relation til købsaftalen, berigtigelse, forbrugerrådgivning og køberrådgivning, byggeteknik og mangler/reklamation i en bolighandel samt ejendomsformidling af særlige ejendomstyper
- Identificere egne læringsbehov og tilegne sig ny viden, færdigheder og kompetencer inden for købsaftalen, berigtigelse, forbrugerrådgivning og køberrådgivning, byggeteknik og mangler/reklamation i en bolighandel samt ejendomsformidling af særlige ejendomstyper

Bilag 5 "Prøveformer"

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

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

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

Obligatoriske fagmoduler

Erhvervsjura i den finansielle sektor

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

Samfundsøkonomi

Projekt	Projekt	Gruppenprojekt
	Projektkrav	Projektet skal udarbejdes i en gruppe på min. 2 og max. 4 deltagere.
		Projektets sideantal i forhold til antal studerende er: 2 studerende: 15 3–4 studerende: 20
		Sideantallet er ekskl. forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag. Det skal fremgå, hvilke elementer den enkelte i gruppen har skrevet.
		Nærmere om afleveringsfristen kan aftales med underviseren. Projektet skal afleveres i Wiseflow.
		Underviser godkender projektet, for at de studerende kan indstilles til

	eksamen.
Konsekvens af manglende beståelse	De studerende har 5 dage til at tilrette deres projekt ud fra underviserens anvisninger, hvis projektet ikke godkendes i 1. omgang. Ændringerne skal godkendes af underviseren.
Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af gruppeprojekt.
Eksamensform	4 timers individuel skriftlig eksamen. Ekstern censur.
Anvendelse af hjælpemidler	Alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler er tilladte. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst.
Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimumkarakteren 02.
Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget. Der skal ikke udarbejdes nyt projekt ved manglende beståelse. Et godkendt projekt kan genbruges, da den studerende udelukkende bedømmes på baggrund af den skriftlige prøve.

Valgfag

Finansiell regulering og compliance - Den finansielle rådgiver i en ny regulatorisk virkelighed

Projekt	Skriftlig individuel synopsis
Projektkrav	I faget udarbejdes en individuel synopsis. Den studerende formulerer selv prøvespørgsmålet gennem sin problemformulering eller hypotese. Synopsisens sideantal udgør 4 sider. Synopsen afleveres via Wiseflow.
Konsekvens af manglende beståelse	
Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af problemformulering, afgrænsning, teori og metode.
Eksamensform	30 min. individuel mundtlig eksamen med baggrund i synopsis. Intern censur.
Anvendelse af hjælpemidler	Det aftales med underviser om præsentationen tilgås via undervisers eller den studerendes pc til eksamen - herunder adgang til projektor. Noter må medbringes.
Eksamenstiden	Eksamen er en individuel mundtlig prøve uden forberedelse med

Eksamen

udgangspunkt i synopsis.

Der er afsat 30 min. pr. eksamination inkl. votering. Eksamen tager udgangspunkt i den studerendes egen fremlæggelse, hvorefter der vil være en diskussion omkring synopsis. Efterfølgende stilles der spørgsmål bredt i øvrige emner på faget. Afsluttes med votering.

Det forventes, at den studerendes fremlæggelse varer 7-10 minutter, og at voteringen varer ca. 5 minutter.

Fremlæggelsen tager udgangspunkt i synopsis, og som minimum præsenteres problemstillingen og problemløsningen. En ordret gengivelse af synopsis er ikke at foretrække, men derimod en uddybende analyse, gennemgang og perspektivering af udvalgte problemstillinger.

Den studerende bedømmes på grundlag af en samlet vurdering af evnen til analyse og ræsonnement i forbindelse med problemstillingerne, evnen til at inddrage og kombinere viden fra teorien - herunder om løsningsforslagene passer til problemstillingerne, og hvorvidt løsningsforslagene bliver perspektiveret.

Karaktergivning

Den studerende får kun én karakter efter den mundtlige eksamen. Karakteren afspejler bedømmelse af præsentationen, dialogen og den efterfølgende eksamination og ledsages af en begrundelse.

Bemærk, at karakteren udelukkende gives på den mundtlige præstation, og at synopsis derfor ikke indgår i selve bedømmelsen.

Der gives karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimumkarakteren 02.

Konsekvens af manglende beståelse

Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget. Der skal ikke udarbejdes en ny synopsis ved manglende beståelse.

En godkendt problemformulering kan genbruges, da den studerende udelukkende bedømmes på baggrund af den mundtlige præstation.

Årsrapport og virksomhedsanalyse

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

Pension

	Projekt	Skriftlig individuel synopsis
Synopsis	Projektkrav	I faget udarbejdes en individuel synopsis. Den studerende formulerer selv prøvespørgsmålet gennem sin problemformulering eller hypotese. Synopsisens sideantal udgør 4 sider. Synopsen afleveres via Wiseflow.
	Konsekvens af manglende beståelse	
	Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af problemformulering, afgrænsning, teori og metode.
	Eksamensform	30 min. individuel mundtlig eksamen med baggrund i synopsis. Intern censur.
	Anvendelse af hjælpemidler	Det aftales med underviser om præsentationen tilgås via undervisers eller den studerendes pc til eksamen - herunder adgang til projektor. Noter må medbringes.
Eksamen	Eksamenstiden	Eksamen er en individuel mundtlig prøve uden forberedelse med udgangspunkt i synopsis. Der er afsat 30 min. pr. eksamination inkl. votering. Eksamen tager udgangspunkt i den studerendes egen fremlæggelse, hvorefter der vil være en diskussion omkring synopsis. Efterfølgende stilles der spørgsmål bredt i øvrige emner på faget. Afsluttes med votering. Det forventes, at den studerendes fremlæggelse varer 7-10 minutter, og at voteringen varer ca. 5 minutter. Fremlæggelsen tager udgangspunkt i synopsis, og som minimum præsenteres problemstillingen og problemløsningen. En ordret gengivelse af synopsis er ikke at foretrække, men derimod en uddybende analyse, gennemgang og perspektivering af udvalgte problemstillinger. Den studerende bedømmes på grundlag af en samlet vurdering af evnen til analyse og ræsonnement i forbindelse med problemstillingerne, evnen til at inddrage og kombinere viden fra teorien - herunder om løsningsforslagene passer til problemstillingerne, og hvorvidt løsningsforslagene bliver perspektiveret.
	Karaktergivning	Den studerende får kun én karakter efter den mundtlige eksamen. Karakteren afspejler bedømmelse af præsentationen, dialogen og den efterfølgende eksamination og ledsages af en begrundelse. Bemærk, at karakteren udelukkende gives på den mundtlige præstation, og at synopsis derfor ikke indgår i selve bedømmelsen. Der gives karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimumkarakteren 02.

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

Kredit til private

Projekt	Projekt	Individuelt skriftligt projekt
	Projektkrav	Den studerende skal udarbejde et individuelt skriftligt projekt på baggrund af selvvalgt emne og en selvvalgt vinkel indenfor kreditgivning til privatkunder.
		Projektets sideantal udgør 6-8 sider. Sideantallet er ekskl. forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag. Projektet skal afleveres i Wiseflow.
	Konsekvens af manglende beståelse	
Eksamen	Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af problemformulering, afgrænsning, teori og metode.
	Eksamensform	30 min. individuel mundtlig eksamen med udgangspunkt i projekt. Intern censur.
	Anvendelse af hjælpemidler	Det aftales med underviser om præsentationen tilgås via undervisers eller den studerendes pc til eksamen - herunder adgang til projektor. Noter må medbringes.
	Eksamenstiden	Eksaminationen er på 30 min. og er en individuel mundtlig prøve uden forberedelse med udgangspunkt i projektet. Den mundtlige eksamination tager udgangspunkt i projektet. Den studerende afholder et indlæg på 7-10 min. med en uddybning eller en ny vinkel på projektet evt. ud fra emnerne i afgrænsningen eller perspektiveringen. Efterfølgende udprøves der bredt i projektet, fremlæggelsen og fagets formål.
	Karaktergivning	I bedømmelsen indgår projektet med 1/3 og den mundtlige eksamination med 2/3. Der gives karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimumkarakteren 02.
	Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget eller efter aftale. Der skal ikke udarbejdes nyt projekt ved manglende beståelse.

Andelsbolig- og ejerforeninger

Projekt	Projekt	Intet projekt
	Projektkrav	
	Konsekvens af manglende beståelse	
Eksamen	Adgangsgrundlag	Ingen forudsætninger
	Eksamensform	2 timers skriftlig eksamen. Intern censur.
	Anvendelse af hjælpemidler	Alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler er tilladte. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst.
	Eksamenstiden	
	Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimumkarakteren 02.
	Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.

Ejendomsinvestering og finansiering

Projekt	Projekt	Intet projekt
	Projektkrav	
	Konsekvens af manglende beståelse	
Eksamen	Adgangsgrundlag	Ingen forudsætninger
	Eksamensform	2 timers skriftlig eksamen. Intern censur.
	Anvendelse af hjælpemidler	Alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler er tilladte. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst.
	Eksamenstiden	
	Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimumkarakteren 02.
	Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.

Erhvervslejeret

Projekt	Projekt	Intet projekt
	Projektkrav	
	Konsekvens af manglende beståelse	
Eksamen	Adgangsgrundlag	Ingen forudsætninger
	Eksamensform	2 timers skriftlig eksamen. Intern censur.
	Anvendelse af hjælpemidler	Alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler er tilladte. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst.
	Eksamenstiden	
	Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimumkarakteren 02.
	Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.

Skat - privat

Projekt	Projekt	Individuelt skriftligt projekt
	Projektkrav	Den studerende skal udarbejde et individuelt skriftligt projekt på baggrund af selvvalgt emne og en selvvalgt vinkel indenfor Skat - privat. Projektets sideantal udgør 6-8 sider. Sideantallet er ekskl. forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag. Projektet skal afleveres i Wiseflow.
	Konsekvens af manglende beståelse	
	Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af problemformulering, afgrænsning, teori og metode.
	Eksamensform	30 min. individuel mundtlig eksamen med udgangspunkt i projekt. Intern censur.
	Anvendelse af hjælpemidler	Det aftales med underviser om præsentationen tilgås via undervisers eller den studerendes pc til eksamen - herunder adgang til projektor. Noter må medbringes.

Eksamenstiden	Eksaminationen er på 30 min. og er en individuel mundtlig prøve uden forberedelse med udgangspunkt i projektet. Den mundtlige eksamination tager udgangspunkt i projektet. Den studerende afholder et indlæg på 7-10 min. med en uddybning eller en ny vinkel på projektet evt. ud fra emnerne i afgrænsningen eller perspektiveringen. Efterfølgende udprøves der bredt i projektet, fremlæggelsen og fagets formål.
Karaktergivning	I bedømmelsen indgår projektet med 1/3 og den mundtlige eksamination med 2/3. Der gives karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimumkarakteren 02.
Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget eller efter aftale. Der skal ikke udarbejdes nyt projekt ved manglende beståelse.

Investering

Projekt	Skriftlig individuel synopsis
Projekt	Projektkrav I faget udarbejdes en individuel synopsis. Den studerende formulerer selv prøvespørgsmålet gennem sin problemformulering eller hypotese. Synopsisens sideantal udgør 4 sider. Synopsen afleveres via Wiseflow.
	Konsekvens af manglende beståelse
Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af problemformulering, afgrænsning, teori og metode.
Eksamensform	30 min. individuel mundtlig eksamen med baggrund i synopsis. Intern censur.
Anvendelse af hjælpemidler	Det aftales med underviser om præsentationen tilgås via undervisers eller den studerendes pc til eksamen - herunder adgang til projektor. Noter må medbringes.
Eksamenstiden	Eksamen er en individuel mundtlig prøve uden forberedelse med udgangspunkt i synopsis. Der er afsat 30 min. pr. eksamination inkl. votering. Eksamen tager udgangspunkt i den studerendes egen fremlæggelse, hvorefter der vil være en diskussion omkring synopsis. Efterfølgende stilles der spørgsmål bredt i øvrige emner på faget. Afsluttes med votering. Det forventes, at den studerendes fremlæggelse varer 7-10 minutter, og atvoteringen varer ca. 5 minutter. Fremlæggelsen tager udgangspunkt i synopsis, og som minimum præsenteres problemstillingen og problemløsningen. En ordret gengivelse af synopsis er ikke at foretrække, men derimod en uddybende analyse, gennemgang og perspektivering af udvalgte problemstillinger. Den studerende bedømmes på grundlag af en samlet vurdering af evnen til analyse og ræsonnement i forbindelse med problemstillingerne, evnen til at inddrage og kombinere viden fra teorien - herunder om løsningsforslagene passer til problemstillingerne, og hvorvidt løsningsforslagene bliver perspektiveret.
Eksamen	Karaktergivning Den studerende får kun én karakter efter den mundtlige eksamen. Karakteren afspejler bedømmelse af præsentationen, dialogen og den efterfølgende eksamination og ledsages af en begrundelse. Bemærk, at karakteren udelukkende gives på den mundtlige præstation, og at synopsis derfor ikke indgår i selve bedømmelsen. Der gives karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimumkarakteren 02.

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

Bolig 1

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

Rådgivning og Kommunikation

Projekt	Projekt	En erhvervscase på 2 sider
	Projektkrav	
	Konsekvens af manglende beståelse	
Eksamen	Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af case.
	Eksamensform	Individuel mundtlig eksamen af 30 minutters varighed Intern censur.
	Anvendelse af hjælpemidler	Det aftales med underviser om præsentationen tilgås via undervisers eller den studerendes pc til eksamen - herunder adgang til projektor. Noter må medbringes.
	Eksamenstiden	Eksamen er en individuel mundtlig prøve uden forberedelse med udgangspunkt i erhvervscasen.
		Der er afsat 30 min. pr. eksamination inkl. votering. Eksamen tager udgangspunkt i den studerendes egen fremlæggelse, hvorefter der vil være en diskussion omkring casen. Efterfølgende stilles der spørgsmål bredt i øvrige emner på faget. Afsluttes med votering.

	Det forventes, at den studerendes fremlæggelse varer 7-10 minutter, og atvoteringen varer ca. 5 minutter. Fremlæggelsen tager udgangspunkt i erhvervs casen og som minimum præsenteres problemstillingen og problemløsningen. En ordret gengivelse af casen er ikke at foretrække, men derimod en uddybende analyse, gennemgang og perspektivering af udvalgte problemstillinger.
Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimumkarakteren 02. Erhvervs casen indgår ikke i bedømmelsen.
Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget. Der skal ikke udarbejdes ny erhvervs case ved manglende beståelse.

Bolig 2

Projekt	Projekt	Skriftligt gruppeprojekt
	Projektkrav	Det er muligt at udarbejde det skriftlige korte projekt i grupper på op til maksimalt 4 studerende. Det korte gruppeprojekt et omfang på maksimum 8 normalsider svarende til 8 x 2.400 tegn inkl. mellemrum. Projektopgavens maksimale omfang øges med 4 normalsider pr. studerende i gruppen. Dvs. at: • for 2 studerende er omfanget maksimalt 12 normalsider, • for 3 studerende er omfanget maksimalt 16 normalsider og • for 4 studerende er omfanget maksimalt 20 normalsider Forside, indholdsfortegnelse og bilag indgår ikke i antal tegn. En figur tæller som ét anslag. Det korte gruppeprojekt kan suppleres med bilag i form af videooptagelser, interviewoptagelser, links med videre. Eksaminationen er med individuel bedømmelse. Det skal derfor være muligt at identificere den enkeltes studerendes bidrag til projektopgaven. Det skal specifikt af det skriftlige projekt fremgå, hvilke dele af projektet, den enkelte studerende har udarbejdet, dog skal hver enkelt studerende kunne indestå og have viden om det samlede projekt.
Eksamen	Konsekvens af manglende beståelse	
	Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af problemformulering, afgrænsning, teori og metode.
	Eksamensform	Prøveformen er en mundtlig eksamen på baggrund af et skriftligt kort gruppeprojekt. Den studerende kan dog vælge at udarbejde projektet individuelt. Intern censur.
	Anvendelse af hjælpemidler	Det aftales med underviser om præsentationen tilgås via undervisers eller den studerendes pc til eksamen - herunder adgang til projektor. Noter må medbringes.
	Eksamenstiden	Eksaminationen er på 30 min. og er en individuel mundtlig prøve uden forberedelse med udgangspunkt i projektet. Den mundtlige eksamination tager udgangspunkt i projektet. Den studerende afholder et indlæg på 7-10 min. med en uddybning eller en ny vinkel på projektet evt. ud fra emnerne i afgrænsningen eller perspektiveringen. Efterfølgende udprøves der bredt i projektet, fremlæggelsen og fagets formål.
	Karaktergivning	I bedømmelsen indgår projektet med 1/3 og den mundtlige eksamination med 2/3. Der gives karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimumkarakteren 02.
	Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget eller efter aftale. Der skal ikke udarbejdes nyt projekt ved manglende beståelse.

Retningsspecifikke fagmoduler**Virksomhedens investering og finansiering**

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

Data, marked og afsætning

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

	minimumkarakteren 02.
Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget. Der skal ikke udarbejdes en ny synopsis ved manglende beståelse. En godkendt synopsis kan genbruges, da den studerende udelukkende bedømmes på baggrund af den mundtlige præstation.

Finansielle forretninger

Projekt	Adgangsgrundlag	
	Projekt	Skriftligt individuelt projekt
	Projektkrav	Den studerende skal udarbejde et individuelt skriftligt projekt på baggrund af et centralt udmeldt emne. Det centrale emne vil være inden for finansiell rådgivning af privatkunder- eller/og af erhvervskunder eller/og inden for drift og risikostyring af en bank.
		Dispositionen skal skrives inden for det centralt udmeldte emne. Dispositionen skal indeholde problemstilling, væsentligste underliggende spørgsmål, afgrænsning og metodevalg.
		Projektet skal udarbejdes individuelt.
Eksamen		Projektets sideantal udgør 15 sider. Sideantallet er ekskl. forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag.
		Projektet skal afleveres i WiseFlow.
	Konsekvens af manglende beståelse	
	Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering af individuelt projekt.
	Eksamensform	30 min. individuel mundtlig eksamen med baggrund i individuelt projekt. Ekstern censur.
	Anvendelse af hjælpemidler	Det aftales med underviser om præsentationen tilgås via underviserens eller den studerendes pc til eksamen - herunder adgang til projektor. Noter må medbringes.
	Eksamenstiden	Eksaminationen er på 30 min. og er en individuel mundtlig prøve uden forberedelse med udgangspunkt i projektet. Den mundtlige eksamination tager udgangspunkt i projektet. Den studerende afholder et indlæg på 7-10 min. med en uddybning eller en ny vinkel på projektet evt. ud fra emnerne i afgrænsningen eller perspektiveringen.
		Efterfølgende udprøves der bredt i projektet, fremlæggelsen og fagets formål.
	Karaktergivning	I bedømmelsen indgår projektet med 1/3 og den mundtlige eksamination med 2/3.
		Der gives én samlet karakter efter 7-skalaen. For at bestå kræves minimumskarakteren 02.
	Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.
		Ved reeksamen skal der udarbejdes og afleveres et nyt projekt.
		Et nyt projekt kan enten være et projekt med <u>nyt emne</u> eller en <u>omskrivning af det eksisterende projekt</u> .

Omskrivning af et eksisterende projekt:

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

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

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

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

Projekt med nyt emne:

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

Erhvervsjura for ejendomsmæglere

Projekt	Projekt	Intet projekt
	Projektkrav	
	Konsekvens af manglende beståelse	
Eksamen	Adgangsgrundlag	Godkendelse af obligatorisk læringsaktivitet
	Eksamensform	4 timers individuel skriftlig eksamen baseret på en centralt stillet opgave. Ekstern censur.
	Anvendelse af hjælpemidler	Alle hjælpemidler – inkl. brug af Internettet – er tilladt til denne eksamen. Dog er enhver form for fysisk eller elektronisk kommunikation med andreforbudt.
	Eksamenstiden	
	Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimumkarakteren 02.
	Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.

Samfundsøkonomi i ejendomshandel

Projekt	Projekt	Intet projekt
	Projektkrav	
	Konsekvens af manglende beståelse	
Eksamen	Adgangsgrundlag	Godkendelse af obligatorisk læringsaktivitet
	Eksamensform	2 timers individuel skriftlig eksamen baseret på en centralt stillet opgave. Ekstern censur.
	Anvendelse af hjælpemidler	Alle hjælpemidler – inkl. brug af Internettet – er tilladt til denne eksamen. Dog er enhver form for fysisk eller elektronisk kommunikation med andre forbudt.
	Eksamenstiden	
	Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimumkarakteren 02.
	Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.

Markedsføring og forretningsforståelse af ejendomsmæglerbranchen

Projekt	Projekt	Intet projekt
	Projektkrav	
	Konsekvens af manglende beståelse	
Eksamen	Adgangsgrundlag	Godkendelse af obligatorisk læringsaktivitet
	Eksamensform	2 timers individuel skriftlig eksamen baseret på en centralt stillet opgave. Ekstern censur.
	Anvendelse af hjælpemidler	Alle hjælpemidler – inkl. brug af Internettet – er tilladt til denne eksamen. Dog er enhver form for fysisk eller elektronisk kommunikation med andre forbudt.
	Eksamenstiden	
	Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimumkarakteren 02.
	Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.

Bolighandel 1

Projekt	Projekt	
	Projektkrav	
	Konsekvens ved manglende beståelse	
Eksamen	Adgangsgrundlag	Godkendelse af 3 afleveringsopgaver ud af 4 mulige.
	Eksamensform	4 timers individuel besvaret digital test samt skriftlig eksamen. Ekstern censur.
	Anvendelse af hjælpemidler	Brug af alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler inkl. Internettet er tilladt under eksamens afvikling - dog er al kommunikation med andre forbudt og kan føre til bortvisning. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst.
	Eksamenstiden	Eksamen afvikles på én centralt udmeldt dato og tidspunkt gældende for alle studerende på landsplan med fysisk fremmøde på den udbydende uddannelsesinstitution. Eksamen består af to udprøvningsselementer: • Først en centralt udarbejdet avanceret multiple choice test, som gennemføres digitalt/online, der primært skal udprøve den studerendes videnniveau. Testen frigives ved eksamenstidens begyndelse og har en varighed på 60-90 min. • 30 min. pause. • Sidst en to timeres skriftlig besvarelse af et centralt udarbejdet opgavesæt med reflektive, casebaserede og/eller diskussionsspørgsmål, der primært skal udprøve den studerendes færdigheds- og kompetenceniveau. Eksamensopgavesættet frigives to timer inden eksamenstidens afslutning.
	Bedømmelse	Eksamensformen har som omdrejningspunkt at bringe den anvendte teori i spil med den praksisnærhed, som den studerende har som en del af sin profession og i en progression frem mod eksamen i afgangsprøvet. Eksamensform og bedømmelse skal afspejle den tilstræbte kompetenceudvikling som er defineret i læringsmålene for faget (viden, færdigheder og kompetence).
	Karaktergivning	Der gives én samlet karakter for de to udprøvningsselementer, der vurderes som en helhedsbedømmelse af den studerendes præstation. Som udgangspunkt vægtes udprøvningsselementerne ligeligt. Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen jf. gældende karakterbekendtgørelse. For at bestå eksamen kræves min. karakteren 02. Delkarakterer eller opnåede point i testen oplyses ikke – og der gives ikke yderligere feedback eller svar på testen. En bestået eksamen kan ikke tages om.
	Konsekvens af	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår

manglende beståelse	reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget. Møder den studerende ikke op rettidigt til den tilmeldte eksamen eller bortvises den studerende under eksamen, tæller det som et prøveforsøg. Syge- og omprøve afvikles ved førstkommande ordinære prøve. Hvis den studerende kun har deltaget i det ene af de to udprøvningselementer, skal hele eksamen tages om. Et godkendt adgangsgrundlag kan genbruges til reeksamen, da den studerende udelukkende bedømmes på baggrund af testen og den skriftlige eksamen. Den studerende kan højst indstille sig til den samme prøve 3 gange. Der henvises endvidere til gældende Eksamensbekendtgørelse.
---------------------	---

Bolighandel 2

Projekt	Projekt	
	Projektkrav	
	Konsekvens ved manglende beståelse	
Eksamen	Adgangsgrundlag	Godkendelse af 3 afleveringsopgaver ud af 4 mulige.
	Eksamensform	4 timers individuel skriftlig eksamen i et centralt stillet opgavesæt. Ekstern censur.
	Anvendelse af hjælpemidler	Brug af alle trykte, håndskrevne og elektroniske hjælpemidler inkl. Internettet er tilladt under eksamens afvikling - dog er al kommunikation med andre forbudt og kan føre til bortvisning. Det elektroniske udstyr skal være batteridrevet og lydløst.
	Eksamensopgaven	Det centralt stillede eksamensopgavesæt er casebaseret med flere forskellige og tværgående problemstillinger inden for fagets læringsmål. Spørgsmål og cases kan variere i antal og omfang samt indeholde både åbne og lukkede spørgsmål.
	Bedømmelse	Eksamensformen har som omdrejningspunkt at bringe den anvendte teori i spil med den praksisnærhed, som den studerende har som en del af sin profession og i en progression frem mod eksamen i afgangsprøvet. Eksamensform og bedømmelse skal afspejle den tilstræbte kompetenceudvikling som defineret i læringsmålene for faget (viden, færdigheder og kompetence). Der foretages en helhedsbedømmelse af besvarelsen med afsæt i de i opgavesættet angivne omtrentlige procentlige vægte af de forskellige spørgsmål/cases.
	Karaktergivning	Besvarelsen bedømmes efter 7-trinsskalaen jf. gældende

	karakterbekendtgørelse. For at bestå eksamen kræves min. karakteren 02. Delkarakterer for besvarelsen oplyses ikke – og der gives ikke feedback e.l. En bestået eksamen kan ikke tages om.
Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget. Møder den studerende ikke op rettidigt til den tilmeldte eksamen eller bortvises den studerende under eksamen, tæller det som et prøveforsøg. Syge- og omprøve afvikles ved førstkommande ordinære prøve. Et godkendt adgangsgrundlag kan genbruges til reeksamen, da den studerende udelukkende bedømmes på baggrund af den skriftlige eksamen. Den studerende kan højst indstille sig til den samme prøve 3 gange. Der henvises endvidere til gældende Eksamensbekendtgørelse.

Bolighandel 3

	Adgangsgrundlag	Godkendelse af 3 afleveringsopgaver ud af 4 mulige
	Projekt	Skriftligt individuelt projekt i et centralt stillet emne af 10-14 dages varighed, dog ens for alle studerende i semesteret. Datoer for frigivelse af emne samt aflevering af projektet fastsættes centralt.
Projekt	Projektkrav	Den studerende skal udarbejde et individuelt skriftligt projekt på baggrund af et centralt udmeldt emne inden for fagets læringsmål. Inden for rammerne af det centralt udmeldte emne udarbejder den studerende indledningsvis en dispositionsplan for projektets forløb og indhold. Dispositionsplanen skal indeholde problemformulering, væsentligste underliggende analysespørgsmål, metodevalg og evt. afgrænsning. Derefter gennemfører den studerende analyser, vurderinger, og konklusion/anbefalinger som anført i dispositionsplanen. Projektets sideantal udgør 15 normalsider. Én normalside = 2.400 anslag inkl. mellemrum. Dvs. max 36.000 anslag, som således kan være fordelt på flere projektsider end 15. Sidetal er eksklusive forside, indholdsfortegnelse, litteratur/kildeliste, bilagsliste og bilag, som derfor ikke tæller med i det anførte maksimale antal anslag og er uden for bedømmelse. Projektet afleveres efter rammerne gældende for den enkelte

		uddannelsesinstitution.
	Vejledning	Der gives begrænset individuel vejledning af underviseren – primært til den indledende del af projektprocessen.
	Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering af individuelt udarbejdet projekt.
	Eksamensform	30 min. individuel mundtlig eksamen med udgangspunkt i individuelt udarbejdet projekt. Ekstern censur.
	Anvendelse af hjælpemidler	Alle fysiske og digitale hjælpemidler er tilladte, men det er ikke tilladt hverken helt eller delvist at samarbejde om projektet.
	Eksamenstiden	Eksamen er en individuel mundtlig prøve uden forberedelse med udgangspunkt i den studerendes skriftlige projekt. Den mundtlige eksamination tager indledningsvis udgangspunkt i projektet. Den studerende starter med et indlæg på max. 5 min. med en ny vinkel på projektet evt. ud fra emnerne i afgrænsningen eller perspektiveringen eller en uddybning af et delemne i projektet. Derefter stilles spørgsmål til projektets metode, indhold og resultater. Til sidst udprøves der bredt i fagets læringsmål. Eksaminationen varer max. 30 minutter inkl. votering og karaktergivning.
Eksamen	Bedømmelse	Eksamensformen har som omdrejningspunkt at bringe den anvendte teori i spil med den praksisnærhed, som den studerende har som en del af sin profession - og skal tillige ses som en læringsmæssig progression i projektarbejde frem mod det afsluttende afgangsprøveprojekt. Eksamensform og bedømmelse skal afspejle den tilstræbte kompetenceudvikling som defineret i læringsmålene for faget (viden, færdigheder og kompetence).
	Karaktergivning	I bedømmelsen indgår projektet med 1/3 og den mundtlige eksamination med 2/3. Den samlede præstation bedømmes efter 7-trinsskalaen jf. gældende karakterbekendtgørelse. For at bestå eksamen kræves min. karakteren 02. Delkarakterer for henholdsvis den skriftlige og mundtlige del oplyses ikke – og der gives ikke feedback e.l. En bestået eksamen kan ikke tages om.
	Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamen - eller ikke afleverer projektet rettidigt, skal den studerende deltage i reeksamensforløbet, som foregår ved næste ordinære eksamen i faget. Møder den studerende ikke op rettidigt til den tilmeldte eksamen eller bortvises den studerende under eksamen, tæller det som et prøveforsøg.

Syge- og omprøve afvikles ved førstkommende ordinære prøve.

Til re-eksamen, sygeeksamen eller omprøve skal udarbejdes et helt nyt projekt med nyt emne. Der kan ikke genbruges noget fra det tidligere projekt.

Den studerende, som deltager i re-eksamensforløbet, skal udarbejdet projektet efter det emne, der udmeldes centralt for semesteret.

Primo marts (forårssemesteret) /primo september (efterårssemesteret) rettes skriftlig henvendelse til akademiet/UC med henblik på at blive tilknyttet en underviser.

Der ydes ikke vejledning, men re-eksaminanden kan deltage ved informationen om semesterets emne. Dette skal aftales med underviser.

Til hver eksamensforsøg skal der afleveres et projekt.
Adgangsgrundlag til re-eksamen er rettidig aflevering af individuelt udarbejdet projekt.

Den studerende kan højst indstille sig til den samme prøve 3 gange.
Der henvises endvidere til gældende Eksamensbekendtgørelse.

Analyse af regnskabsdata

Projekt	Projekt	Skriftligt individuel synopsis
	Projektkrav	I faget udarbejdes en individuel synopsis på baggrund af en centralt fastlagt case. Skriveperioden til synopsisen er én weekend fra fredag kl. 16.00 til søndag kl. 23.59.
		Alle studerende på tværs af landet udarbejder synopsisen samme weekend. Synopsisen afleveres via Wiseflow.
	Konsekvens af manglende beståelse	Den studerende har 5 dage til at tilrette sin synopsis ud fra undervisers anvisninger, hvis synopsisen ikke godkendes i 1. omgang. Ændringerne skal godkendes af underviser.
	Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering og undervisers godkendelse af individuel synopsis.
Eksamen	Eksamensform	30 min. individuel mundtlig eksamen med baggrund i synopsis. Ekstern censur.
	Anvendelse af hjælpemidler	Det aftales med underviser om præsentationen tilgås via undervisers eller den studerendes pc til eksamen - herunder adgang til projektor.
	Eksamenstiden	Eksamen er en individuel mundtlig prøve uden forberedelse med udgangspunkt i synopsis.
		Der er afsat 30 min. pr. eksamination inkl. votering. Eksamen tager udgangspunkt i den studerendes egen fremlæggelse, hvorefter der vil være en diskussion omkring synopsis. Efterfølgende stilles der spørgsmål bredt i øvrige emner på faget. Afsluttes med votering.
		Det forventes, at den studerendes fremlæggelse varer 7-10 minutter, og atvoteringen varer ca. 5 minutter.
		Fremlæggelsen tager udgangspunkt i synopsis, og som minimum præsenteres problemstillingen og problemløsningen. En ordret gengivelse af synopsis er ikke at foretrække, men derimod en uddybende analyse, gennemgang og perspektivering af udvalgte problemstillinger.
		Den studerende bedømmes på grundlag af en samlet vurdering af evnen til analyse og ræsonnement i forbindelse med problemstillingerne, evnen til at inddrage og kombinere viden fra teorien - herunder om løsningsforslagene passer til problemstillingerne, og hvorvidt løsningsforslagene bliver perspektiveret.
	Karaktergivning	Den studerende får kun én karakter efter den mundtlige eksamen. Karakteren afspejler bedømmelse af præsentationen, dialogen og den efterfølgende eksamination og ledsages af en begrundelse.
		Bemærk, at karakteren udelukkende gives på den mundtlige præstation, og at synopsis derfor ikke indgår i selve bedømmelsen.
		Der gives karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimumkarakteren 02.
	Konsekvens af manglende	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination

beståelse

ved næste ordinære eksamen i faget.

Der skal ikke udarbejdes en ny synopsis ved manglende beståelse. En godkendt synopsis kan genbruges, da den studerende udelukkende bedømmes på baggrund af den mundtlige præstation.

Revision og Årsrapport

Projekt	Projekt	Skriftligt individuelt projekt.
	Projektkrav	Den studerende skal udarbejde et individuelt skriftligt projekt på baggrund af et centralt udmeldt emne. Det centrale emne vil være inden for finansiell rådgivning af privatkunder- eller/og af erhvervskunder eller/og inden for drift og risikostyring af en bank.
		Dispositionen skal skrives inden for det centralt udmeldte emne. Dispositionen skal indeholde problemstilling, væsentligste underliggende spørgsmål, afgrænsning og metodevalg.
		Projektet skal udarbejdes individuelt.
		Projektets sideantal udgør 15 sider. Sideantallet er ekskl. forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag.
Eksamen		Projektet skal afleveres i Wiseflow.
	Konsekvens af manglende beståelse	
	Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering af individuelt projekt.
	Eksamensform	30 min. individuel mundtlig eksamen med baggrund i individuelt projekt. Ekstern censur.
	Anvendelse af hjælpemidler	Det aftales med underviser om præsentationen tilgås via undervisers eller den studerendes pc til eksamen - herunder adgang til projektor. Noter må medbringes.
	Eksamenstiden	Eksaminationen er på 30 min. og er en individuel mundtlig prøve uden forberedelse med udgangspunkt i projektet.
		Den mundtlige eksamination tager udgangspunkt i projektet. Den studerende afholder et indlæg på 7-10 min. med en uddybning eller en ny vinkel på projektet evt. ud fra emnerne i afgrænsningen eller perspektiveringen.
		Efterfølgende udprøves der bredt i projektet, fremlæggelsen og fagets formål.
Eksamen	Karaktergivning	I bedømmelsen indgår projektet med 1/3 og det mundtlige forsvar med 2/3.
		Der gives karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimumkarakteren 02.
	Konsekvens af manglende beståelse	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination ved næste ordinære eksamen i faget.
		Ved reeksamen skal der udarbejdes og afleveres et nyt projekt.
		Et nyt projekt kan enten være et projekt med <u>nyt emne</u> eller en <u>omskrivning af det eksisterende projekt</u> .
		Omskrivning af et eksisterende projekt:

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

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

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

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

Projekt med nyt emne:

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

Administration af boligudlejningsejendomme

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

Ejendoms-og skatteregnskab

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

Afgangsprojekt

Projekt	Projekt	Skriftligt individuelt projekt.
	Projektkrav	Den studerende skal efter eget valg arbejde med et relevant problemorienteret emne, hvor der tages et fagligt afsæt i de gennemførte fag på uddannelsesretningen. Den studerende kan som supplement søge emneinspiration via egen jobfunktion, egen virksomhed eller en brancherelevant finansiel problemstilling. Det er den studerendes opgave og ansvar at tilvejebringe det nødvendige praktiske grundlag for udarbejdelse af sit afgangsprøveprojekt. For at opfylde de mål og faglige krav, som stilles til et afgangsprøveprojekt, skal projektet normalt have et omfang af 35-40 normalsider ekskl. forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag. Projektet afleveres efter rammerne gældende for den enkelte uddannelsesinstitution.
	Konsekvens af manglende beståelse	
	Adgangsgrundlag	Rettidig aflevering af individuelt projekt.
	Eksamensform	45 min. individuel mundtlig eksamen med baggrund i afgangsprøveprojekt. Ekstern censur.
Eksamen	Anvendelse af hjælpemidler	Den studerende kan medbringe materiale til præsentation i forbindelse med den mundtlige eksamination. Det aftales med underviser om præsentationen tilgås via undervisers eller den studerendes pc til eksamen - herunder adgang til projektor.
	Eksamenstiden	Den mundtlige del af prøven varer 45 minutter inkl. karaktergivning. Den mundtlige del af afgangsprøveprojektet består af individuel fremlæggelse og forsvar af projektet over for vejleder og censor, idet vejleder i forbindelse med eksaminationen også fungerer som eksaminator. Eksaminanden skal have forberedt præsentationen af projektet, der er beregnet til ca. 10 minutter. Den korte præsentation munder ud i den dialog og diskussion, hvor der bliver mulighed for at uddybe og begrunde centrale dele af projektet, besvare spørgsmål, diskutere alternative løsningsmuligheder, kildemateriale, afgrænsningsproblemer, konklusioner, etc.
	Karaktergivning	Ved bedømmelsen af den mundtlige del af projektet lægges der vægt på: • Indledende præsentation og fremlæggelse af projektet. • Det mundtlige forsvar af projektet. I bedømmelsen indgår projektet med 2/3 og det mundtlige forsvar med 1/3. Der gives én samlet karakter efter 7-skalaen. For at bestå kræves minimumkarakteren 02. Meddelelse om karakter finder sted umiddelbart efter det mundtlige forsvar af projektet. Der gives dog vejleder og censor lejlighed til at votere, inden karakteren meddeles.
	Konsekvens af	Hvis den studerende ikke består eksamenen, foregår reeksamination

manglende
beståelse

ved næste ordinære eksamen i faget.

Projektet er indgået bedømmelsen til eksamen og kan derfor ikke genbruges. Der skal udarbejdes et nyt projekt med nyt emne.

Et nyt projekt kan være

- Nyt emne + fuld vejledning = nyt kursusgebyr
- Nyt emne + 2 timer feedback = ikke nyt gebyr

Projekt med nyt emne + 2 timer feedback

Den studerendes nye emne skal godkendes af akademiet. Den studerende skal derfor rette skriftlig henvendelse til akademiet senest d. 15. august (for sommereksamener) / 15. februar (for vintereksamener).

Feedback er mundtlig og foregår som udgangspunkt telefonisk.

Feedback gennemføres ultimo august / ultimo februar.

Når emnet er godkendt, arbejder den studerende selv videre med projektet uden vejledning.

Aflevering og eksamination af projektet foregår samtidig med de ordinæreksamener.

Projekt med nyt emne og vejledning:

Den studerende skal tilmelde sig på ny, hvilket indebærer, at der betales fuld deltagerbetaling og derefter gennemføres et nyt vejledningsforløb, mv.

Til hver eksamensforsøg skal der afleveres et projekt

Reeksamination gennemføres ved næste ordinære eksamenstermin.
