

Minor Finanzplanung, 1. Teil

Kursbezeichnung	Minor Finanzplanung, 1. Teil
Kursnummer	BÖK-050801S1.SN/11
Fachbereich(e)	Hochschule für Wirtschaft – School of Business
Studiengang /-gänge	Betriebsökonomie
Art des Studiengangs	Bachelor
Name Modul/Minor/Major	Minor Finanzplanung, 1. Teil (Total: 3 ECTS Credits)
Modulniveau	<input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> A <input checked="" type="checkbox"/> S
Modultyp	<input type="checkbox"/> C <input type="checkbox"/> R <input checked="" type="checkbox"/> M
ECTS-Credits	3 ECTS-Credits
Gesamtarbeitsaufwand in Stunden (Kontaktstudium, begleitetes und individuelles Selbststudium)	Kontaktstudium: 27 h (36 Lektionen) Selbststudium: 63 h Total: 90 h
Verantwortliche Ansprechperson	
Telefon/E-Mail	
Lernziele	<p>Die Studierenden</p> <ul style="list-style-type: none"> • kennen das grundsätzliche Vorgehen bei einer Finanzplanung • kennen die wesentlichen finanzplanerischen Merkmale der verschiedenen Lebensabschnitte • und können entsprechend geeignete finanzplanerische Massnahmen und Produkte vorschlagen • sind in der Lage, eine Vorsorgeübersicht zu erstellen. • kennen den Aufbau und die Bausteine des Schweizerischen 3-Säulen-Systems • können einen Pensionskassenausweis und ein Pensionskassenreglement lesen • kennen die Vor- und Nachteile der einzelnen Vorsorgeprodukte • können eine einfache Vorsorgeanalyse vornehmen • kennen die wesentlichen Gesichtspunkte einer (Früh-) Pensionierungsplanung • kennen die finanzplanerischen Besonderheiten, Differenzen und Auswirkungen von Ehe und Konkubinats • kennen die wichtigsten finanzplanerischen Massnahmen bei Firmengründung • kennen die wichtigsten Hypothekarmodelle mit ihren Vor- und Nachteilen • können einen einfachen Finanzierungsvorschlag für einen Hauskauf berechnen • können eine Tragbarkeitsberechnung vornehmen und diese beurteilen • kennen den Unterschied zwischen einem Wohnrecht und einem Nutznießungsrecht und können diese berechnen • kennen die Wohneigentumsförderung aus der 2. Säule und der gebundenen Vorsorge • kennen den Unterschied zwischen direkter und indirekter Amortisation
Lerninhalte	<p>Übersicht / Einführung</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ablauf Finanzplanung <i>Vorgehen, nötige Unterlagen</i> • Lebenszyklen <i>Typische Merkmale der Lebensabschnitte, Lebenshal-</i>

	<p style="text-align: center;"><i>tungskosten, Risiken</i></p> <p>3-Säulen-Modell</p> <ul style="list-style-type: none"> • AHV/IV <i>Aufbau, Finanzierung, Berechnung der Leistungen, Steuern, letzte Revisionen, Finanzierungsprobleme der Zukunft</i> • UVG <i>Aufbau, Finanzierung, Leistungen, Steuern</i> • BVG <i>Aufbau, Finanzierung, Berechnung der Leistungen, Steuern, letzte Revision, Finanzierungsprobleme der Zukunft, Leistungsprimat, Beitragsprimat, Anlagevorschriften, Deckungsgrad, Deckungskapital, Freizügigkeitskonto, Freizügigkeitspolice, Mitbestimmung, Stellenwechsel</i> • Säule 3a und 3b <i>Unterschiede 3a und 3b und den Aspekten Rendite, Sicherheit, Liquidität, Steuerbelastung, Güterrecht, Erbrecht</i> <p>Vorsorge</p> <ul style="list-style-type: none"> • Krankenkasse <i>Grundversicherung, Zusatzversicherung, Spezialmodelle, Kassenwechsel, Franchisen, Reserven, Risikoausgleich, Kostenexplosion</i> • Taggeld <i>Gesetzliche Lohnfortzahlung, Leistungen nach KVG und VVG</i> • Lebensversicherungen <i>Wartefrist, Antrag, Gesundheitserklärung, Erwerbsunfähigkeitsrente, Todesfallversicherung, Gemischte und fondsgebundene Lebensversicherung, Überschüsse, Besteuerung, Prämienbefreiung, Rückkaufswert, Begünstigung</i> • Leibrenten <i>Vor- und Nachteile, Umlagesatz, Rückgewähr, aufgeschoben, auf zwei Leben, Besteuerung</i> <p>Steuern</p> <ul style="list-style-type: none"> • Einkommens- und Vermögenssteuern <i>Steuerbare Einkünfte und Vermögenswerte</i> • Kapitaleinkleistungssteuern <i>Auszahlungen 2. Säule und Säule 3a</i> • Lebensversicherungen <i>Besteuerung von Erlebens-, Todesfall- und Rentenleistungen, Gemischte und Risiko Versicherungen</i> <p>Wohneigentum</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wohneigentumserwerb <i>Kauf, Verkauf, Tragbarkeit, Kaufvertrag, Bewertung, Hypothekarmodelle, Indirekte Amortisation, Pensionskasse, Säule 3a, Nutzniessung und Wohnrecht, Wohneigentumsförderung</i>
<p>Lehr- und Lernmethoden</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Regulärer Unterricht

	<ul style="list-style-type: none"> • Übungen, Gruppenarbeiten und Workshops • Fallstudien • Referate von externen Fachleuten aus der Praxis
Unterrichtssprache	Deutsch
Leistungsbewertung	Schriftliche Prüfung (MC-Test und evt. offene Fragen): 60 Min.
Bibliographie	
Erforderliche Vorkenntnisse: Modul(e) – Kurs(e)	Basel: Modul Methodik 1 Modul Methodik 2 Kurs Recht 2 Brugg: Wirtschaftsmathematik Wirtschaftsrecht
Anschlussmodul(e) /-kurs(e)	
Bemerkungen	Dieser Minor soll unabhängig der anderen Major- und Minorangeboten für alle Studierenden attraktiv und zugänglich sein! Der Minor Finanzplanung kann also auch als Ergänzung zum Major Finance gewählt werden. Kursteil 1 ist zwingende Voraussetzung für den Besuch von Kursteil 2.