



Informationen – Finanzassistent (Versicherung)

Es handelt sich hierbei um eine Zusatzqualifikation für den Kaufmann/für die Kauffrau für Versicherungen und Finanzen beider Fachrichtungen. Der Abschluss Finanzassistent bescheinigt vertiefte Kenntnisse bei den Allfinanzangeboten und Steuern. Dadurch wird die Entwicklung hin zum umfassenden Finanzberater in besonderem Maße berücksichtigt. Sofern nichts anderes angegeben ist, gelten die beim Kaufmann/Kauffrau für Versicherungen und Finanzen angegebenen Regelungen.

Voraussetzungen:

Abitur, in begründeten Ausnahmefällen Fachhochschulreife

Dauer der Ausbildung:

2,5 Jahre (d.h. schriftliche Prüfung im November, mündliche Prüfung am Anfang des Folgejahres)

Zusätzliche Ausbildungsinhalte:

(dafür entfallen die allgemeinbildenden Fächer Deutsch Gemeinschaftskunde, Religion)

Inhalte im Fach „Allfinanz“

- Das Konto als Grundlage der Geschäftsverbindung
Geldanlage auf Konten, in verzinslichen Wertpapieren, in Aktien und Investmentanteilscheinen
- Immobilienerwerb, Bewertung von Immobilien und ihre Verwendung als Kreditsicherheit
- Bausparen, Grundaufbau einer Baufinanzierung, Besonderheiten der Baufinanzierung

Inhalte im Fach „Steuern“

- Grundlagen des Steuerrechts
- Grundlagen der Einkommensteuer
- Einkunftsarten berechnen und Einkommensteuerschuld unter Berücksichtigung von Sonderausgaben berechnen.
- Lohnsteuerberechnung, Besteuerung von Erbschaften und Schenkungen, Umsatzsteuerberechnung,
- Körperschaftsteuerberechnung, Gewerbesteuerberechnung

Stundentafel:

2 1/2-jährige Ausbildung

	1. Jahr	2. Jahr	3. Jahr
Wirtschaftsenglisch (E)	2	2	2
Steuerrecht (STR)	1	1	1
Allfinanz (AFI)	2	2	2
Berufsfachliche Kompetenz			
- Schwerpunkt Betriebswirtschaft (SPBW)	5	6	1
- Schwerpunkt Steuerung und Kontrolle(SSK)	1	1	1
- Schwerpunkt Gesamtwirtschaft (SGW)	1	1	1
- Schwerpunkt Informationsverarbeitung (SIV)	1	-	-

Projektkompetenz ist in den Schwerpunkten integriert.

Prüfung Finanzassistent/Finanzassistentin:

Schriftliche Prüfung: Prüfung in Wirtschafts- und Sozialkunde und in Versicherungswirtschaft
zusätzliche schriftliche Abschlussprüfung der Berufsschule in den Fächern Allfinanzangebote (90 Minuten Prüfungszeit) und Steuern (60 Minuten)

Bestehen der Abschlussprüfung Zusatzqualifikation Finanzassistent:

Abschlussnote in Allfinanz und Steuern jeweils mindestens die Note 4, Bestehen der IHK-Abschlussprüfung Kaufmann/Kauffrau für Versicherungen und Finanzen, sowie der mündlichen Zusatzprüfung in den Fächern Allfinanz und Steuerrecht bei der IHK.

(Die Noten in Allfinanz und Steuern im Abschlusszeugnis ergeben sich jeweils aus einer Anmeldenote (ganze Note, erbrachte Jahresleistung) und der Prüfungsleistung als Dezimalnote mit 1 Kommastelle. Die Prüfungsleistung zählt doppelt, die Anmeldenote einfach. Das Ergebnis wird auf eine ganze Note kaufmännisch gerundet.)