

Rettelsesblad til studieordningens institutionsdel 2020-2022

Finansøkonom AK

Rettet den 2. august 2021 af uddannelseschef Jonas Lorentsen

Ikrafttrædelse:

Dette rettelsesblad for institutionsdelen gælder for studerende med studiestart pr. 15. august 2021 og har virkning for alle studerende, som er optaget på nævnte uddannelse på nævnte dato eller senere.

Ændringer til studieordningens institutionsdel

Ændringer vedrører afsnit 3.1 brancheretningsfaget Finansielle forretninger (pengeinstitut/realkreditinstitut) og afsnit prøven på 3. semester tilhørende brancheretning. Dette være sig afsnit 5.6.

Oprindelig formulering:

3.1 Finansielle forretninger (pengeinstitut/realkreditinstitut)

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

Den studerende har viden om:

- Anvendt teori og metode for kreditgivning af mindre erhvervsdrivende
- Finansielle investeringsprodukter inden for mærkningsordningens kategorier "grøn" og "gul", herunder specielt obligationer, aktier og investeringsforeningsbeviser
- Lov om finansiell virksomhed og lovgivning vedrørende investeringsrådgivning og værdipapirhandel, herunder: Bekendtgørelse om investorbekendtgørelse ved værdipapirhandel med vejledning, Bekendtgørelse om værdipapirhandlers udførelse af ordrer med vejledning, Bekendtgørelse om risikomærkning med vejledning, Udvalgte dele af lov om værdipapirhandel i form af et overordnet kendskab til reglerne om markedsmisbrug
- Anvendt teori og metoder for overordnet porteføljeteori
- Anvendt teori og metode om prisfastsættelse og risikovurdering af obligationer
- Anvendt teori og metode om prisfastsættelse og risikovurdering af aktier
- Anvendt teori og metode for investeringsbeviser og omkostninger ved disse
- Praksis i finansielle forretninger i et pengeinstitut og realkreditinstitut samt anvendt teori og metode

Færdigheder

Den studerende kan:

- Mestre finansiel rådgivning over for privatkunden og den mindre erhvervskunde under hensyntagen til skat
- Mestre kreditgivning af mindre erhvervsdrivende herunder kunne vurdere muligheder for sikkerhedsstillelse
- Vurdere og reflektere over anvendelse af om lov om finansiel virksomhed og lovgivning vedrørende investeringsrådgivning og værdipapirhandel
- Mestre afdækning af en investorprofil med henblik på at kunne udarbejde og formidle investeringsforslag til den almene privat-/investeringskunde under hensyntagen til lovgivning om grønne og gule produkter
- Mestre prisfastsættelse og risikovurdering af obligationer, aktier samt investeringsbeviser og omkostninger ved disse

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt kreditvurdere mindre erhvervsdrivende i forbindelse med tværfaglige opgaver
- Selvstændigt anvende lov om finansielvirksomhed og lovgivning vedrørende investeringsrådgivning og værdipapirhandel
- Selvstændigt vurdere og rådgive om formueforhold og prisfastsættelse af obligationer og aktier
- Indgå i tværfagligt samarbejde omkring kreditgivning af mindre erhvervsdrivende
- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til prisfastsættelse og risikovurdering af obligationer og aktier
- Påtage sig ansvar inden for rammerne af en professionel tilgang til kreditgivning af mindre erhvervsdrivende

Ændres til:

3.1 Finansielle forretninger (pengeinstitut/realkreditinstitut)

Indhold:

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

Læringsmål:

Viden

Den studerende har viden om:

- Central anvendt lovgivning samt bekendtgørelser for pengeinstitutter og realkreditselskaber, samt hvordan disse anvendes i praksis

- Og forståelse for praksis og centralt anvendt teori, samt metode om økonomiske sammenhænge, herunder kapitalmarkedernes rolle og funktion
- Overordnet porteføljeteori, herunder risikospredning m.v. samt viden om finansielle produkter, gældspleje m.v.
- Kreditvurdering, sikkerhedsstillelse m.v. i relation til den mindre erhvervskunde

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende den finansielle sektors centrale metoder og redskaber med henblik på finansiell rådgivning overfor privatkunden og den mindre erhvervskunde
- Vurdere praksisnære problemstillinger samt opstille og vælge løsningsmodeller med udgangspunkt i finansiell rådgivning
- Formidle praksisnære problemstillinger og løsningsmodeller indenfor finansiell rådgivning

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt komme hele vejen omkring kundens økonomi, med henblik på at opstille og formidle fagligt kvalificerede løsninger for privatkunder og mindre erhvervskunder
- Deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde i relation til finansiell rådgivning af privatkunder samt mindre erhvervskunder
- I en struktureret sammengæng tilegner sig ny viden, færdigheder og kompetencer i relation til den finansielle sektors rådgivning af privatkunder samt mindre erhvervskunder

Oprindelig formulering:

5.6 Branchefag (5. interne)

Prøven afvikles som en 30 minutters individuel mundtlig prøve inkl. votering. Der er ingen forberedelsestid knyttet til prøven, da denne tager udgangspunkt i en besvarelse af et caseoplæg. Besvarelsen af caseoplægget udarbejdes som en gruppebesvarelse og afleveres forud for afviklingen af den mundtlige prøve. De studerende får 72 timer til at udarbejde besvarelsen af case oplægget.

Gruppebesvarelse af caseoplæg

Normalsider

Min. 7 og max. 9 normalsider udarbejdet i grupper af 4-5 studerende.

En normalside er lig 2.400 tegn inkl. mellemrum. Sidetal er eksklusiv forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste, bilagsliste og bilag, som derfor ikke tæller i det anførte antal maksimale anslag, og dermed er uden for bedømmelse.

Gruppebesvarelsens formål

Projektet har til formål, at de studerende forholder sig skriftligt til en udleveret case, der indeholder opgaver og brancherelaterede problemstillinger.

Mundtlig prøve

Eksaminationen

Besvarelsen forsvares mundtligt over for vejleder og intern censor.

Den mundtlige eksamination er individuel og varer 30 minutter pr. studerende. De 30 minutter er fordelt således:

- 23-25 minutters eksamination
- 5-7 minutter til votering samt tilbagemelding af karakter

Bedømmelseskriterier

Den mundtlige prøve bedømmes efter 7-trinsskalaen, og der er intern censur.

Syge- og omprøve

Såfremt en studerende samlet set ikke opnår karakteren 02 eller derover, er prøven 4. Interne ikke bestået.

Der skal **ikke** udarbejdes en ny gruppebesvarelse for at kunne indstilles til syge / omprøve.

Ændres til:

5.6 Branchefag (5. interne)

Prøven har et omfang af 10 ECTS og afvikles som en 3 timers individuel skriftlig prøve med udprøvning i de læringsmål der er tilhørende det enkelte brancheretningsfag. For brancheretningsfag som placeres i samarbejde med andre erhvervsakademier og professionshøjskoler kan der være andre eksamensformer (Dette gør sig gældende for brancheretningerne Ejendomsadministration og forsikring).

Bedømmelseskriterier

Den skriftlige prøve bedømmes efter 7-trinsskalaen, og der er intern censur.

Syge- og omprøve

Såfremt en studerende samlet set ikke opnår karakteren 02 eller derover, er prøven 5. Interne ikke bestået.

Forudsætninger for at gå til prøven, herunder deltagelsespligt

Jf. afsnit 13 er der deltagelsespligter for at kunne gå til prøven. Opfyldes disse ikke, kan man ikke deltage i prøven, og der er brugt et prøveforsøg

Prøvens tilrettelæggelse og tidsmæssige placering

Information om prøvens tidspunkt m.v. vil være at finde på Moodle

Prøvens sprog

Dansk for Finansøkonomuddannelsen

Godkendt 2. august 2021

Jonas Lorentsen
Uddannelseschef