

## **Inhaltliche Anforderungen an die Sachkundeprüfung Geprüfte/-r Finanzanlagenfachmann/-frau IHK**

### **Anlage 1 (zu § 1 Absatz 2)**

#### **1. Kundenberatung**

- 1.1 Serviceerwartungen des Kunden
- 1.2 Besuchsvorbereitung/Kundenkontakte
- 1.3 Kundengespräch
  - 1.3.1 Kundensituation
  - 1.3.2 Erstellung eines Kundenprofils
  - 1.3.3 Kundenbedarf und anlegergerechte Lösungen
  - 1.3.4 Gesprächsführung und Systematik
- 1.4 Kundenbetreuung

#### **2. Kenntnisse für Beratung und Vertrieb von Finanzanlageprodukten**

- 2.1 Wirtschaftliche Grundlagen
- 2.2 Grundlagen über Finanzinstrumente und Kategorien von Finanzanlagen
  - 2.2.1 Geldanlageformen
  - 2.2.2 Nichtbörsennotierte Finanzanlageprodukte
  - 2.2.3 Börsennotierte Finanzanlageprodukte
- 2.3 Allgemeine rechtliche Grundlagen
  - 2.3.1 Vertragsrecht
  - 2.3.2 Geschäftsfähigkeit
- 2.4 Rechtliche Grundlagen für Finanzanlagenberatung und -vermittlung
  - 2.4.1 Wertpapierhandelsgesetz
  - 2.4.2 Finanzanlagenvermittlungsverordnung
    - 2.4.2.1 Statusbezogene Informationspflichten
    - 2.4.2.2 Einholung von Informationen über den Kunden
    - 2.4.2.3 Pflicht zur Empfehlung geeigneter Finanzanlagen
    - 2.4.2.4 Offenlegung von Zuwendungen
    - 2.4.2.5 Produktinformationsblatt
    - 2.4.2.6 Informationen über Risiken, Kosten, Nebenkosten und Interesskonflikte
    - 2.4.2.7 Erstellung eines Beratungsprotokolls
  - 2.4.3 Kreditwesengesetz
  - 2.4.4 Geldwäschegesetz
  - 2.4.5 Finanzmarktrichtlinie
- 2.5 Vermittlerrecht
  - 2.5.1 Rechtsstellung
  - 2.5.2 Berufsvereinigungen/Berufsverbände

- 2.5.3 Arbeitnehmervvertretungen
- 2.6 Wettbewerbsrecht
  - 2.6.1 Allgemeine Wettbewerbsgrundsätze
  - 2.6.2 Unzulässige Werbung
- 2.7 Verbraucherschutz
  - 2.7.1 Grundlagen des Verbraucherschutzes
  - 2.7.2 Schlichtungsstellen
  - 2.7.3 Datenschutz

### **3. Investmentvermögen (offene Fonds)**

- 3.1 Märkte für Finanzanlagen
  - 3.1.1 Geldmarkt
  - 3.1.2 Rentenmarkt
  - 3.1.3 Aktienmarkt
- 3.2 Konzept offener Fonds
  - 3.2.1 Investmentidee, Funktionsweise und Struktur
  - 3.2.2 Fachbegriffe
- 3.3 Fondsarten
  - 3.3.1 Geldmarktfonds
  - 3.3.2 Rentenfonds
  - 3.3.3 Aktienfonds
  - 3.3.4 Gemischte Fonds
  - 3.3.5 Offene Immobilienfonds
  - 3.3.6 Dachfonds
  - 3.3.7 Hedgefonds
  - 3.3.8 Zertifikatefonds
  - 3.3.9 Garantiefonds
  - 3.3.10 No-Load-Fonds
  - 3.3.11 Ausschüttende und thesaurierende Fonds
  - 3.3.12 Länder-, Regionen- und Branchenfonds
  - 3.3.13 Laufzeitfonds
  - 3.3.14 Exchange Traded Funds (ETFs)
  - 3.3.15 Publikumsfonds
  - 3.3.16 Spezialfonds
  - 3.3.17 Anteilsklassen
- 3.4 Chancen, Risiken und Haftung
- 3.5 Investmentgesetz
- 3.6 Steuerliche Behandlung
  - 3.6.1 Investmentsteuergesetz
  - 3.6.2 Einkommensteuer, Ertrags- und Gewinnsteuer
  - 3.6.3 Übertragung, Vererbung und Schenkung
  - 3.6.4 Freibeträge
- 3.7 Eröffnung, Gestaltung und Führung von Depotkonten
- 3.8 Staatliche Förderung von Investmentfonds

- 3.8.1 Zielgruppen
- 3.8.2 5. Vermögensbildungsgesetz
- 3.8.3 Altersvermögensgesetz
- 3.9 Anlageprogramme
- 3.10 Rating und Ranking

#### **4. Geschlossene Fonds**

- 4.1 Vertragsbeziehungen, Funktionsweise und Struktur
- 4.2 Arten von geschlossenen Fonds
  - 4.2.1 Geschlossene Immobilienfonds und Projektentwicklungsfonds
  - 4.2.2 Medienfonds
  - 4.2.3 Schiffsfonds und Containerfonds
  - 4.2.4 Private Equity Fonds
  - 4.2.5 Flugzeugfonds
  - 4.2.6 Leasingfonds
  - 4.2.7 Lebensversicherungszweitmarktfonds und Policenfonds
  - 4.2.8 Umweltfonds
  - 4.2.9 Sonstige Fonds (insbes. Infrastrukturfonds, sog. Blind Pools, Zweitmarktfonds)
- 4.3 Chancen, Risiken und Haftung
- 4.4 Fachbegriffe
- 4.5 Rechtliche Grundlagen
  - 4.5.1 Vermögensanlagengesetz
  - 4.5.2 Bürgerliches Gesetzbuch
  - 4.5.3 Handelsgesetzbuch
  - 4.5.4 Kommanditgesellschaft
  - 4.5.5 GmbH-Gesetz
- 4.6 Steuerliche Behandlung
  - 4.6.1 Einkommensteuer
  - 4.6.2 Doppelbesteuerungsabkommen
  - 4.6.3 Gewinnerzielungsabsicht
  - 4.6.4 Übertragung, Vererbung und Schenkung
- 4.7 Auflösung stiller Reserven

#### **5. Sonstige Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Absatz 2 des Vermögensanlagengesetzes**

- 5.1 Anlageformen
  - 5.1.1 Genussrechte
  - 5.1.2 Stille Beteiligungen
  - 5.1.3 Namensschuldverschreibungen
  - 5.1.4 Genossenschaftsanteile
  - 5.1.5 Weitere Vermögensanlagen
- 5.2 Chancen, Risiken und Haftung
- 5.3 Fachbegriffe
- 5.4 Rechtliche Grundlagen

- 5.4.1 Vermögenanlagegesetz
- 5.4.2 Bürgerliches Gesetzbuch
- 5.4.3 Handelsgesetzbuch
- 5.4.4 GmbH-Gesetz
- 5.4.5 Genossenschaftsgesetz
- 5.5 Steuerliche Behandlung
  - 5.5.1 Einkommensteuer
  - 5.5.2 Doppelbesteuerungsabkommen
  - 5.5.3 Gewinnerzielungsabsicht
  - 5.5.4 Übertragung, Vererbung und Schenkung