



**Copenhagen  
Business School**  
HANDELSHØJSKOLEN

HD 2. del

# Finansiell Rådgivning



En uddannelse med fokus på  
rådgivning inden for bank, pension,  
forsikring og realkredit

# Hvem henvender uddannelsen sig til?

HD 2. del i Finansiell Rådgivning på CBS henvender sig til medarbejdere inden for bank, pension, forsikring eller realkredit, der rådgiver private og mindre erhvervs-kunder. Uddannelsen henvender sig også til andre faggrupper, der ønsker indsigt i finansiell rådgivning.



## Kompetencer/Jobmuligheder

HD i Finansiell Rådgivning på CBS giver dig kompetencer til at varetage specialiserede funktioner inden for kunderådgivning i finansielle virksomheder.

Vi lever i en verden præget af konstante forandringer. Dette gør sig ikke mindst gældende inden for den finansielle sektor. I dag skal kunderne tage stilling til en hel vifte af investerings- og finansieringsmuligheder samt en lang række forskellige forsikrings- og pensionsprodukter, som ikke fandtes for blot få år siden. Og der kommer hele tiden nye til. Samtidig bliver den enkelte kundes individuelle behov stadig mere komplekse. Virksomhederne står overfor nye krav til deres risikostyring og finansielle planlægning. Dette stiller krav til fremtidens finansielle rådgivere.

Krav om større fagligt overblik og analytisk kunnen kombineret med evnen til at afdække den enkelte kundes behov og indgå i en dialog. HD i Finansiell Rådgivning er designet til netop dette.

Studiet er tilrettelagt til at udvikle den viden og de færdigheder, du som rådgiver eller leder i den finansielle sektor anvender inden for dit eget arbejdsområde.

Forløbet er planlagt med henblik på en akkreditering som European Financial Planner.

## Om uddannelsen

HD i Finansiell Rådgivning er udviklet i tæt samarbejde med den finansielle sektor. Dette samarbejde sikrer, at studiet hele tiden er rettet mod arbejds-

markedets og dine behov og baner vejen for nye muligheder i dit karriereforløb.

Studiet er planlagt og varetages af forskere og undervisere fra CBS. Det betyder, at vi er opdaterede med den nyeste viden inden for finansiering. Det betyder også, at CBS reviderer studiet løbende i forbindelse med nye opgaver og udfordringer i den finansielle sektor og nye områder den private kunde efterspørger rådgivning inden for. Den faglige kvalitet er derfor konstant i fokus.

På studiet får du mulighed for at specialisere dig via et bredt udbud af valgfag på studiets 2. studieår. Dette sikrer den nødvendige faglige dybde og er med til at målrette dine kompetencer.

På uddannelsen bliver du introduceret til en række begreber, metoder, modeller og teorier, som sættes i relation til den finansielle sektors problemstillinger. Gennem træning lærer du at anvende disse redskaber kritisk og bliver rustet til at identificere og løse problemer inden for den finansielle sektor.

# Uddannelsens indhold

## Obligatoriske fag

På studiets først år tages obligatoriske fag. Disse fag danner derved kernen i de kompetencer, du opnår på HD Finansiell Rådgivning. På studiets første semester er der følgende fag:

- Investeringsrådgivning
- Skatteret og juridisk metode

I faget Investeringsrådgivning opnår du viden om de forskellige typer af finansielle produkter, man kan investere i, det vil sige risiko ved investering i aktier og obligation og forventet afkast fra disse typer af aktiver. Du lærer også, hvordan man bedst kan sammensætte en portefølje af finansielle aktiver i investeringsøjemed. Faget tager afsæt i den private investors situation. I faget skatteret og juridisk metode lærer du om opgørelse af personindkomst til brug for skatteberegning og hovedtrækene for beskatning af forskellige indkomst arter. På studiets andet semester er der følgende fag:

- Den finansielle virksomheds risikostyring
- Boligfinansiering, -økonomi og pension.

I faget Finansielle virksomheds risikostyring stifter du bekendtskab med værktøjerne til styring af risici i en finansiell virksomhed, herunder ikke mindst regler for solvens- og kapitaldækningskrav. I faget Boligfinansiering, -økonomi og pension lærer du om pensionsopsparing og forhold, der skal tages højde for ved vurdering af boligkøb.

Dette nødvendiggør en dybere indsigt i boligmarkedets funktion og økonomi, hvorfor faget ligeledes beskæftiger sig indgående hermed.

## Valgfag

På studiets andet år specialiserer du dig inden for de delområder af finansiell rådgivning og finansiering, der har din særlige interesse. Der udbydes således forskellige valgfag inden for områder af relevans for medarbejdere i den finansielle sektor, samt lignende sektorer.

Disse valgfag giver dig mulighed for at dykke nærmere ned i et fagområde, der interesserer dig. For nærværende overvejes udbud af følgende valgfag på CBS:


- Forsikringsrådgivning og livsforsikring

- Virksomhedens finansplanlægning
- Kreditvurdering, eksternt regnskab og kreditret
- Ledelse af finansiell virksomhed
- Videregående investeringsteori
- Værdiansættelse af virksomhed med specielt henblik på køb og salg af virksomhed.

## Hovedopgave og tværfaglig prøve

I hovedopgaven, der har et omfang på 60-80 sider, skal du udvise analytisk evne, du skal kunne strukturere opgaven hensigtsmæssigt samt kunne udvælge og anvende teorier og modeller på en relevant problemstilling. Endelig skal du kunne formidle analysen og resultaterne heraf. Hovedopgaven udarbejdes under vejledning. Studiet afsluttes med en mundtlig tværfaglig prøve, der tager udgangspunkt i hovedopgaven.





HD er en uddannelse under CBS Executive. Her udbydes desuden MBA, MPA og specialiserede masterprogrammer samt korte kurser og skræddersyede forløb for ledere og specialister fra både den offentlige og private sektor.

## HD 2. del Finansiell Rådgivning

[www.cbs.dk/hdfr](http://www.cbs.dk/hdfr)

### HD 2. del Finansiell Rådgivning

Copenhagen Business School  
Institut for Finansiering  
Solbjerg Plads 3  
2000 Frederiksberg  
Tlf: 3815 2117  
Fax: 3815 3600  
E-mail: [info.hd-fr@cbs.dk](mailto:info.hd-fr@cbs.dk)

### Studievejleder HD 2. del

Copenhagen Business School  
Solbjerg Plads 3 A1.03  
2000 Frederiksberg  
Tlf. 3815 2718  
E-mail: [hd2-vejledning@cbs.dk](mailto:hd2-vejledning@cbs.dk)

### Adgangskrav

Adgangskrav til HD 2. del kan ses på hjemmesiden [www.cbs.dk/hdfr](http://www.cbs.dk/hdfr)

### Tidsforbrug

HD 2. del varer to år på deltid og er normeret til 60 ECTS point svarende til ét årsværk. Arbejdsbelastningen er i gennemsnit 20 timer om ugen, hvilket dækker undervisning, forberedelse, opgaver og eksamen.

### Undervisningsdage

Undervisningen på HD 2. del ligger på forskellige dage og tider afhængig af studium og fag. Du kan finde tiderne for HD Finansiell Rådgivning på hjemmesiden [www.cbs.dk/hdfr](http://www.cbs.dk/hdfr)

### Titel

Efter HD 2. del kan du skrive HD på dit visitkort. Uddannelsen svarer til bachelorniveau. På engelsk får du titlen Graduate Diploma in Business Administration.

### Enkeltfag

De fleste fag på HD kan læses som enkeltfag. Kontakt studiesekretariatet for at høre priser og undervisningstider.

### Pris

15.800 kr. per semester

### Studiestart

1. september 2009

### Ansøgningsfrist

1. juli 2009



**Copenhagen  
Business School**  
HANDELSHØJSKOLEN