



WebBasedTraining „Finanzmathematik“

In diesem WBT erhalten Sie einen Überblick über die Finanzmathematik.

Wenn Sie das WBT durchgearbeitet haben, kennen Sie die wichtigsten finanzmathematischen Formeln, die für die Beratung im Finanzdienstleistungsbereich von Bedeutung sind. Sie kennen u. a. Zins und Zinseszins, Rentenberechnung sowie Vergleichs- und Bewertungskriterien von Finanzanlagen.

Durch dieses Wissen sind Sie in der Lage – unabhängig von Computerprogrammen – relevante Formeln zur Ermittlung finanzmathematischer Ergebnisse wie Zinssatz oder Endwert des Kapitals selber aufzustellen und verwenden zu können. Beispielsweise können Sie Ihren Kunden auf verständliche Weise erklären, wie eine Rendite zustande kommt.

Das aktuelle WBT umfasst 54 Seiten. Lernzeit: ca.3 Stunden
Auf Wunsch: Einbindung eines Zertifikats

1. Einführung

2. Grundlagen der Finanzmathematik

- Lernziele
- Bedeutung der Finanzmathematik
- Grundbegriffe der Finanzmathematik
- Prozentrechnung

3. Aufzinsen mit Zins und Zinseszins

- Lernziele
- Einfacher Zins (Linearer Zins)
- Zins und Zinseszins
- Vergleich von linearem Zins und Zinseszins
- Gemischter Zins
- Aufzinsen mit wechselndem Zins
- Effektiver Jahreszins

4. Abzinsen

- Lernziele
- Abzinsen mit linearem Zins
- Abzinsen mit Zins und Zinseszins

5. Vergleichskriterien in der Finanzmathematik

- Lernziele
- Die Effektivzinsmethode
- Die Barwertmethode
- Endwertmethode und Vergleich von Kosten

6.

7. Rentenrechnung

- Lernziele
- Rente
- Unterjährige Zahlungen

8. Tilgungs- bzw. Darlehensrechnung

- Lernziele
- Annuitätendarlehen
- Weitere Darlehensformen

9. Rendite von Kapitalanlagen

- Lernziele
- Rendite von festverzinslichen Wertpapieren
- Rendite „nach Steuern“ und „vor Steuern“
- Rendite in der Kundenberatung

10. Übungsaufgaben

- Anleitung
- Formelsammlung
- Aufgaben zur Wiederholung