

### MODUL 1

STEUERLICHE GRUNDLAGEN, BWL  
GESELLSCHAFTSFORMEN, FMA-WPLDU

- Steuerliche Grundlagen – Gesellschaftsformen
- Rechtliche Grundlagen – Steuerliche Grundlagen
  - Einkommenssteuer – Körperschaftssteuer
  - Umsatzsteuer – Erbschafts- und Schenkungssteuer
  - Praktische Beispiele
  - Entscheidungshilfen für die Wahl der Rechtsform & Organisationsform
  - Stiftungsrecht
  - Gewerberecht

- Konsumentenschutz (inkl. Fallbeispiele)
- Die Berufsausübung unter den Aspekten des Konsumentenschutzes
  - Dokumentations- und Aufklärungspflichten
  - Rücktrittsrechte
  - Unwirksame Klauseln, Haftungsausschlüsse
  - IPR im Konsumentenschutz
  - Standesregeln, Wohlverhaltensregeln
  - aktuelle Fallbeispiele (Ombudsstelle)

- Besteuerung u. Vermögensweitergabe
- Grundzüge Trust
  - Grundsätze der Besteuerung

**06.03.2025–08.03.2025 (3 Tage)**

### MODUL 2

FINANZ- UND VERSICHERUNGSMATHEMATIK  
INKL. STATISTIK

- Rendite und Cash Flow
- Anleihen- und Risikokennzahlen
- Erwartungswert
- Zahlungsdiagramme
- Handelspositionen

**27.03.2025–29.03.2025 (3 Tage)**

### MODUL 3

FINANZIERUNGEN

- Hypothekendarfinanzierung
- Grundzüge des Aktivgeschäftes von Banken
  - Kreditwürdigkeit- und Kreditfähigkeitsprüfung
  - Hypotheken und Arten von Hypotheken
  - Österreichisches Grundbuchrecht
  - Neufinanzierung – Private Immobilien

- Besonderheiten der Fremdwährungsfinanzierung
- Tilgungsvarianten (laufende, endfällige)
  - Gestionierung inkl. Rollover
  - Aktuelle Marktsituation

Personalkredite

Rechtliches zu Finanzierungen

- Bausparfinanzierung und Sonderformen
- Bausparen
  - Immobilienfinanzierung mit dem Bausparsystem
  - Bauherren- und Vorsorgemodell

Digitale Kundenberatung

**17.04.2025–19.04.2025 (3 Tage)**

### MODUL 4

GESAMTWIRTSCHAFTLICHE ZUSAMMENHÄNGE

- Konjunkturtheorie
- Volkswirtschaftliche Analysemethoden (unter besonderer Berücksichtigung der Kapitalmärkte)
- Geld- und Währungspolitik
- Finanz- und Budgetpolitik, Wechselkursstheorie
- Institutionenkunde

**15.05.2025–17.05.2025 (3 Tage)**

### MODUL 5

VERSICHERUNGEN I

- Gesetzliche und rechtliche Grundlagen
- Vertiefung rechtliche Grundlagen für Versicherungsmakler
- Versicherungsbetriebslehre
- inkl. (allgemeine) Spartenlehre

**05.06.2025–07.06.2025 (3 Tage)**

### MODUL 6

VERSICHERUNGEN II

- Sachversicherungen
- Haushalts-/Eigenheimversicherung
  - Transportversicherung
  - Technische (Sach-) Versicherung
  - Betriebsunterbrechungsversicherung
  - Allgemeine und spezielle Haftpflichtversicherung
  - KFZ-Versicherung
  - Rechtsschutzversicherung

- Workshop
- Cyberversicherung & -risiken

**26.06.2025–28.06.2025 (3 Tage)**

### MODUL 7

VERSICHERUNGEN III

- Berufsunfähigkeitsversicherung
- Grundlagen
  - Prinzipien
  - Modelle
  - Praxis und Sonderfälle

- Personenversicherung inkl. Lebensversicherung(en)
- Grundlagen
  - Veranlagungsformen
  - Steuerrechtliche Aspekte
  - Kostenverteilungen

**10.07.2025–12.07.2025 (3 Tage)**

### MODUL 8

VERSICHERUNGEN IV

- Sozialversicherung
- Grundlagen
  - 3-Säulen-Prinzip
  - Staatlich vs. privat

- Betriebliche Altersvorsorge
- Gesetzliche Rahmenbedingungen
  - Wege zur betrieblichen Pensionsvorsorge
  - Steuerliche Wirksamkeit und Unterschiede aus der Sicht des Dienstgebers und Dienstnehmers
  - Bindungsinstrument
  - Entscheidungsgrundlagen
  - Fallbeispiele

**31.07.2025–02.08.2025 (3 Tage)**

### MODUL 9

#### FINANZRECHT & WIRTSCHAFTSETHIK

##### Recht

- Privatrecht
- Bankwesengesetz – BWG
- Wertpapieraufsichtsgesetz – WAG
- Börsegesetz – BörseG
- Investmentfondsgesetz – InvFG
- Kapitalmarktgesetz – KMG
- Devisengesetz – DevG
- Recht der Vermögensberatung und Versicherungsvermittlung
- Immobilieninvestmentfonds
- Anlegerhaftung und Haftung für Risikoaufklärung
- Haftung der Produktgeber und Vermittler
- Aufklärungspflichten und Bedingungen bei Kreditvermittlung
- Befugnis einzelner Gewerbe
- Wertpapiervermittler
- Recht der Versicherungsmakler und Versicherungsvermittler
- Fernabsatz von Finanzdienstleistungen
- Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung
- IDD (inkl. österreichischer Besonderheiten)

##### Aufsicht & Behörden

##### Aktuelle Rechtslagen & -entscheidungen

##### Neue Technologien & Veranlagungsformen

**28.08.2025–30.08.2025 (3 Tage)**

### MODUL 10

#### KAPITALANLAGEN I+II

##### Börse und Wertpapiere

- Einführung und Grundlagenwissen
- Effekte

##### Anleihen und Aktien

- Aktienmärkte national – Aktienmärkte international
- Grundzüge der Bilanzanalyse und der Unternehmensbewertung
- Sonstige Risk-/ Return-Komponenten
- Steuerliche Behandlung
- Transaktionskosten

##### Indizes & Produkte Derivate

- Wesen und Funktion
- Risiko und Einsatz von Derivaten
- Handelbare Optionen, Rechenmethoden

##### Portfoliotheorie

- Assetklassen im Überblick
- Risiken verstehen
- Diversifikation & Portfoliogestaltung
- Rendite

##### Risikomanagement

**18.09.2025–20.09.2025 (3 Tage)**

### MODUL 11

#### KAPITALANLAGEN III

##### Investmentfonds

- Fondsgesellschaften
- Überblick
- Anlagephilosophien und -strategien (generell)
- Bedeutung und Darstellung ausgewählter Kennzahlen
- Fondstypen
- Analyse und Bewertung der einzelnen Investmentfonds
- Fondsporträts, Anlage- und Risikoschwerpunkte
- Transaktionskosten
- Auswahl der richtigen Asset Allokation bei Investmentfonds
- Berücksichtigung bestehender Veranlagungen
- Analyse und Auswahl von Investmentfonds

##### Vermögensverwaltung und Assetmanagement

- Überblick
- Instrumente
- Bewertungen
- Nachhaltigkeit im Assetmanagement
- Kosten

##### ESG in der Beraterpraxis

- ESG-Screening
- Umsetzungsstrategien
- Werkzeuge & Tools
- ESG in der Kundenberatung

**09.10.2025–11.10.2025 (3 Tage)**

### MODUL 12

#### KAPITALANLAGEN IV

##### Technische Analysen

- Überblick und Grundlagen
- Methoden der Chartanalyse
- Charts, Indikatoren, Glättungen
- Zusammenfassung (theoretisch)

##### Workshop zur technischen Analyse

##### Fundamentalanalyse

- Ziele und Inhalt
- Quantitative Unternehmensanalyse
- Finanzanalyse
- Strukturanalyse
- Erfolgsanalyse
- Risiko- und Insolvenzanalyse
- Qualitative Unternehmensanalyse
- Klassische Unternehmensanalyse
- Stakeholder Konzept
- Intellectual Capital
- Unternehmensbewertung
- Werttheorien
- Kennzahlen
- Quelle für Unternehmensanalyse

##### Behavioral Finance

##### Grundzüge der Performance-Messung

**23.10.2025–25.10.2025 (3 Tage)**

**Prüfungsvorbereitung: 07.11.2025 (optional)**

**Abschlussprüfung – schriftlich 21.11.2025**

**Abschlussprüfung – mündlich 05. & 06.12.2025**

Renommierte Unternehmen unterstützen die Ziele der FAF: