Lehrgang zum Diplomierten Finanzberater
Seminarplan 2026

FACHAKADEMIE FÜR FINANZDIENSTLEISTER

MODUL 1
Steuerliche Grundlagen, BWL, Gesellschaftsformen, FMA-WPLDU

Steuerliche Grundlagen – Gesellschaftsformen
- rechtliche Grundlagen – Steuerliche Grundlagen
- Einkommensteuer – Körperschaftsteuer
- Umsatzsteuer – Erbschafts- und Schenkungssteuer
- praktische Beispiele
- Entscheidungshilfen für die Wahl der Rechtsform und 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 und Vermögensweitergabe
- Grundzüge Trust
- Grundsätze der Besteuerung

05.03.2026–07.03.2026 (3 Tage)

MODUL 2
Finanz- und Versicherungsmathematik inkl. Statistik

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

26.03.2026–28.03.2026 (3 Tage)

MODUL 3
Finanzierungen

Hypothekarfinanzierung
- 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

16.04.2026–18.04.2026 (3 Tage)

MODUL 4
Gesamtwirtschaftliche Zusammenhänge

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

07.05.2026–09.05.2026 (3 Tage)

MODUL 5
Versicherungen I

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

28.05.2026–30.05.2026 (3 Tage)

MODUL 6
Versicherungen II

Sachversicherungen
- Haushalts-/Eigenheimversicherung
- Transportversicherung
- technische (Sach-)Versicherung
- Betriebsunterbrechungsversicherung
- allgemeine und spezielle Haftpflichtversicherung
- KFZ-Versicherung
- Rechtschutzversicherung

Workshop
- Cyberversicherung & -risiken

25.06.2026–27.06.2026 (3 Tage)

MODUL 7
Versicherungen III

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

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

Berufsunfähigkeitsversicherung
- Grundlagen
- Prinzipien
- Modelle
- Praxis und Sonderfälle

09.07.2026–11.07.2026 (3 Tage)

MODUL 8
Versicherungen IV

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

30.07.2026–01.08.2026 (3 Tage)

Lehrgang zum Diplomierten Finanzberater
Seminarplan 2026

FACHAKADEMIE FÜR FINANZDIENSTLEISTER

MODUL 9
Finanzrecht und 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

27.08.2026–29.08.2026 (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

17.09.2026–19.09.2026 (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

08.10.2026–10.10.2026 (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

22.10.2026–24.10.2026 (3 Tage)

Prüfungsvorbereitung: 06.11.2026 (optional)

Abschlussprüfung – schriftlich 20.11.2026
Abschlussprüfung – mündlich 04. & 05.12.2026

Renommierte Unternehmen unterstützen die Ziele der FAF:

ARTS THE ART OF TRADING · BLACKROCK® · Deutsche Vermögensberatung · DWS · FINANZ FUCHS GRUPPE · FiNUM. Private Finance · merkur LEBENSVERSICHERUNG