

## MODUL 1 – STEUERLICHE GRUNDLAGEN, BWL GESELLSCHAFTSFORMEN, FMA-WPLDU

Steuerliche Grundlagen – Gesellschaftsformen

- Rechtliche Grundlagen – Steuerliche Grundlagen
- Einkommenssteuer – Körperschaftsteuer
- 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
- Ständesregeln, Wohlverhaltensregeln
- aktuelle Fallbeispiele (Ombudsstelle)

Besteuerung u. Vermögensweitergabe

- Grundzüge Trust
- Grundsätze der Besteuerung

**06.03.2025–08.03.2025 (3 Tage)**

## MODUL 2 – FINANZ- UND VERSICHERUNGS-MATHEMATIK 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 – GANZHEITLICHE FINANZBERATUNG INKL. FINANCIAL PLANING

- Reflexion & Praxisrelevanz
- Einleitung inkl. Grundlagen „Update“
- Betrachtung der Beratungsansätze
- Konzept des Financial Planings
- Praxisbeispiele & Organisation

**26.06.2025 bis 28.06.2025 (3 Tage)**

## MODUL 6 – FINANZRECHT & WIRTSCHAFTSETHIK

Recht

- Privatrecht
- Bankwesengesetz – BWG
- Wertpapieraufsichtsgesetz – WAG
- Börsengesetz – 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 7 – 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)**

**Abschlussprüfung – schriftlich 21.11.2025**

**Abschlussprüfung – mündlich 05. & 06.12.2025**

## MODUL 1 – IMMOBILIENMANAGEMENT & INVESTITIONEN IN SACHWERTE

- Einführung & Konzeptionierung
- Systematik & Grundlagen des Immobilienbereichs
- Bewertungsverfahren & Besonderheiten
- Rechtsfragen & Besonderheiten
- Direkte & individuelle Investitionsmöglichkeiten in Sachwerte, Preisbindung und Korrelation
- Ausblick Vermögensweitergabe
- Aufgabenverteilung inkl. Projektvergabe

**02.04.2026 bis 04.04.2026 (3 Tage)**

## MODUL 2 – VERMÖGENSWEITERGABE & STIFTUNGSRECHT

- Reflexion & Positionierung
- Erbrecht (national & international)
- Schenkungsrecht
- Nachfolgeregelung(en)
- Stiftungsrecht inkl. Organe & Besteuerung
- Vorbesprechung der Abschlussarbeit

**07.05.2026 bis 09.05.2026 (3 Tage)**

## MODUL 3 – VERSICHERUNGEN I

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

**28.05.2026–30.05.2026 (3 Tage)**

## MODUL 4 – VERSICHERUNGEN II

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

### Workshop

- Cyberversicherung & -risiken

**25.06.2026–27.06.2026 (3 Tage)**

## MODUL 5 – VERSICHERUNGEN III

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

### Personenversicherung inkl. Lebensversicherung(en)

- Grundlagen
- Veranlagungsformen
- Steuerrechtliche Aspekte
- Kostenverteilungen

**09.07.2026–11.07.2026 (3 Tage)**

## MODUL 6 – 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

**30.07.2026–01.08.2026 (3 Tage)**

## MODUL 7 – 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

**08.10.2026–10.10.2026 (3 Tage)**

## MODUL 8 – 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)**

**Abschlussprüfung – schriftlich 20.11.2026**

**Abschlussprüfung – mündlich 04. & 05.12.2026**

**Projektarbeit/Abgabe – Ende Mai/Juni 2027**