Expertenlehrgang zum „European Financial Advisor®“ (EFA)
Modulplan 2024 (für EIP-Absolventen)

FACHAKADEMIE FÜR FINANZDIENSTLEISTER

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

04.04.2024–06.04.2024 (3 Tage)

MODUL 2
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

Personalkredite / Rechtliches zu Finanzierungen

Bausparfinanzierung und Sonderformen
- Bausparen
- Immobilienfinanzierung mit dem Bausparsystem

18.04.2024–20.04.2024 (3 Tage)

MODUL 3
VERMÖGENSWEITERGABE & STIFTUNGSRECHT

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

02.05.2024–04.05.2024 (3 Tage)

MODUL 4
GANZHEITLICHE FINANZBERATUNG INKL. FINANCIAL PLANING

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

20.06.2024–22.06.2024 (3 Tage)

MODUL 5
VERSICHERUNGEN III

Berufsunfähigkeitsversicherung
- Grundlagen
- Prinzipien
- Modelle
- Praxis und Sonderfälle

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

11.07.2024–13.07.2024 (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

01.08.2024–03.08.2024 (3 Tage)

SELBSTSTUDIUM
Beratungsmodelle und Grundlagen des Financial Planning

ONLINE-MODUL
GRUNDLAGEN FINANZMATHEMATIK

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

Online (24/7)

MODUL 7
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

31.10.2024–02.11.2024 (3 Tage)

Prüfungsvorbereitung: 08.11.2024

Abschlussprüfung – schriftlich 22.11.2024