

Expertenlehrgang zum European Financial Advisor (EFA®)

Modulplan 2027 (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 & Finanzierungen

18.03.2027 bis 20.03.2027 (3 Tage)

MODUL 2 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

Personalkredite / Rechtliches zu Finanzierungen

- Bausparfinanzierung und Sonderformen
- Bausparen
 - Immobilienfinanzierung mit dem Bausparsystem

15.04.2027 bis 17.04.2027 (3 Tage)

MODUL 3 Vermögensweitergabe & Stiftungsrecht

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

22.04.2027 und 23.04.2027 (2 Tage)

MODUL 4 Ganzheitliche Finanzberatung inkl. Financial Planning

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

10.06.2027 und 11.06.2027 (2 Tage)

MODUL 5 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

08.07.2027 bis 10.07.2027 (3 Tage)

MODUL 6 Versicherungen IV

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

29.07.2027 bis 31.07.2027 (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

21.10.2027 bis 23.10.2027 (3 Tage)

ABSCHLUSSPRÜFUNG (SCHRIFTLICH)

27.08.2027 oder 19.11.2027

EIP®
European Investment Practitioner



EFA®
European Financial Advisor



CFP®
Certified Financial Planner™