

## Zielgruppe:\*

- Mitarbeiter, bei denen der Kompetenznachweis „FinanzPlanung“ (Vermögensberatung) bzw. der letzte Seminarbesuch „Update BeraterPass 3“ länger als 3 Jahre zurückliegt
- Mitarbeiter in der Anlageberatung / Vermögensberatung mit Wertpapierkompetenz

- 
- Verteiler:**  Vorstand
- Leitung Personal
- Leitung Privatkunden
- 

## S-UBP3 Update VR-BeraterPass FinanzPlanung (Pass 3)

### Zielsetzung:\*

Der Update VR-BeraterPass FinanzPlanung dokumentiert die Mitarbeiterqualifikation nach WpHG zum Zeitpunkt der Kompetenzprüfung „VR-FinanzPlanung“. Da das Wertpapier-Geschäft laufend von vielfältigen Veränderungen betroffen ist und auch regelmäßig neue Produkte auf den Markt kommen, ist eine regelmäßige Aktualisierung der Kenntnisse erforderlich um die hohen Qualitätsansprüche bei der Beratung zu erfüllen. Gemäß § 1 Abs. 1 Satz 2 WpHGMAAnzV ist die Sachkunde zudem kontinuierlich zu wahren und regelmäßig auf den neuesten Stand zu bringen.

Mit einem Update erweitern und aktualisieren die Berater ihre Beratungskompetenz im Wertpapier-Geschäft. Das Fachwissen und die Kenntnisse in den gesetzlichen Anforderungen werden aufgefrischt. Das aktualisierte Wissen wird anschließend anhand von Fallstudien und Fällen aus der Praxis vertieft.

Der VR-BeraterPass ist der Nachweis,

... dass die Berater aktuelle Kenntnisse in den für ihr Segment relevanten Anlageformen haben sowie über ein fundiertes rechtliches und steuerliches Wissen verfügen.

... dass die Berater anleger- und objektgerechte Beratungsgespräche in ihrem Kundensegment im Sinne der Beratungsphilosophie der genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken führen können, die selbstverständlich dann auch den gesetzlichen Anforderungen entsprechen.

Dieses Seminar ist Teil des Sachkundenachweises gem. § 87 WpHG bzw. § 1 Abs. 2 Nr. 1 (Kundenberatung), Nr. 2 (rechtliche Grundlagen der Anlageberatung) und Nr. 3 (fachliche Grundlagen) WpHGMAAnzV im Bereich der Privatkundenberatung.

**Seminardauer:** 2 Tage  
1. Tag 09:00 – 16:30 Uhr  
2. Tag 08:30 – 16:30 Uhr

**Termine:** **26.02. – 27.02.2020**  
**16.09. – 17.09.2020**

**Seminarpreis:** **wird noch bekanntgegeben**

zzgl. Verpflegungs- und ggf. Übernachtungskosten

### Inhaltsübersicht:

- Aktualisierung der gesetzlichen Anforderungen an die Anlageberatung
- Rechtskonforme Anwendung der Geeignetheitserklärung und praktische Übungen
- Steuerliche Aspekte in der Anlageberatung
- Auffrischung der Fachkompetenz (Funktionsweise, Chancen, Risiken) selektiver Produkte anhand von Übungen und Praxisfällen.
- Ausgewählte Standardfonds der FinanzGruppe bis zur Fondsfarbe orange, die über die zentrale Hausmeinung der Union Investment dem Betreuungs-Kundenberater-Segment zugeordnet sind (im Rahmen der BVR-Musterallokation)
- Ausgewählte Produkte, welche derzeit für die tägliche Marktbearbeitung eine größere Bedeutung haben
- Praxisübungen:  
Kundensituationen und mögliche Lösungen unter Beachtung
  - des Wertpapierhandelsgesetzes
  - steuerlicher und sonstiger rechtlicher Aspekte
  - der aktuellen Konjunkturlage bzw. Marktsituation
  - der jeweiligen Kundenziele

#### Hinweis:

Wenn statt einer "Auffrischung" eine intensive und vollständige Besprechung der Produkte gewünscht wird, dann empfehlen wir den Besuch des 2-Tages-Seminars: „S-MaComp Zusatzmodul - Wertpapiere und Börsen“

### Referenten:

Thomas Hammoor, Verbandsprüfer  
Abt. Prüfung Genossenschaftsbanken  
Genossenschaftsverband Weser-Ems e.V.

Dunja Gertjegerdes, Dozentin/Trainerin  
GAW Rastede