

## KB2 – Der Berater für Vermögen

### F&C Zielgruppen:

ServiceBeratung  
 Privatkundenberatung

### Kenntnisvoraussetzungen:

KB1 (oder vergleichbare Kenntnisse)

### Ziel:

VR-BeraterPass ServiceBeratung (Pass 2)  
 Sachkunde gemäß WpHG/ MIFID II

### Zielsetzung:

Die Teilnehmer erhalten fachliche Kenntnisse zu relevanten Themen im Bedarfsfeld „Vermögen bilden – Wünsche realisieren“.

Die erworbenen Kenntnisse werden im Rahmen von praxisorientierten Analyse- und Angebotsgesprächen unter Einhaltung der Bestimmungen des Wertpapierhandelsgesetzes umgesetzt.

Im Umsetzungstraining liegt der Fokus auf Produkten der entsprechenden Risikoklassen sowie den Inhalten aus KB1.

Seminarvorbereitung: E-Learning

Seminartage: 5 ½

### Inhalte:

#### 1. Grundlagen des Wertpapierdienstleistungsgeschäftes

- gesetzliche Anforderungen
- anleger- und objektgerechte Beratung
- Dokumentation der Beratungsgespräche

#### 2. Investmentfonds

- Geldmarkt-, Garantie- und Rentenfonds, Dach- und Mischfonds, offene Immobilienfonds, Fondsvermögensmanagement (bis Fondsfarbe „grün“)
- ausgewählte Standardfonds der FinanzGruppe bis zur Fondsfarbe gelb, die über die zentrale Hausmeinung der Union Investment dem Service-Kundenberater-Segment zugeordnet sind (im Rahmen der BVR-Musterallokation)
- VL-Anlage mit Fonds

#### 3. Aktuelle Marktsituation

- Geld- und Kapitalmärkte, Zinsentwicklungen, Konjunktur

#### 4. Umsetzungstraining

- Übungen zur anleger- und objektgerechten Beratung
- Analyse- u. Angebotsgespräche zu den Themen aus KB1 und KB2 unter Berücksichtigung der gesetzlichen Anforderungen an das Wertpapierdienstleistungsgeschäft

#### 5. Passivprodukte

#### 6. Steuern und staatliche Förderungen

- Einkommensteuerrecht, Einkünfte aus Kapitalvermögen

#### 7. Rentenzertifikate

- Emittenten, Ausstattungsmerkmale, Risiken, Anlegerhinweise, Abwicklung und Abrechnung von Wertpapieraufträgen
- fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere auf Euro lautend mit guter Bonität
- ausgewählte Standardzertifikate der FinanzGruppe, die über die zentrale Hausmeinung der DZ BANK dem C-Kundenberater-Segment zugeordnet sind (im Rahmen der BVR-Musterallokation)