



FORSBACH

Raiffeisenstraße 10–16
51503 Rösrath
Fax 0251 7186-8199

KUNDEN-SERVICE-CENTER

Telefon 0251 7186-8000

Buchen Sie ganz einfach über
das Serviceportal Ihrer RWGA:
www.rwga-serviceportal.de

WIR BERATEN SIE GERNE

auf Ihrem Weg zum FinanzierungsPass



Kurt Beilfuß

Abteilungsleiter
Privatkundenbank
und Firmenkundenbank
0251 7186-8201
Kurt.Beilfuss@rwgv.de



Patrick Voots

Produktmanager
und Trainer
Privatkundenbank
0251 7186-8212
Patrick.Voots@rwgv.de

**QUALIFIKATION
BRAUCHT EINEN
PARTNER.** www.rwga.de

© 2016 Rheinisch-Westfälische Genossenschaftsakademie (RWGV Akademie)



FinanzierungsPass

MIT UPDATE-SYSTEM



UNSER ANGEBOT

Rechtssicher in Markt und Marktfolge

Die neue Wohnimmobilienkreditrichtlinie, die am 21. März 2016 in Kraft trat, führt das Thema „Beratung“ und „Beratungsqualität“ noch stärker in den Fokus eines jeden Gesprächs mit Ihren Kunden. Zum Schutz der Verbraucher erlassen, hat sie vor allen Dingen zum Ziel, dass die Verbraucher bei einer so weitreichenden Entscheidung wie dem Immobilienkauf umfassender beraten werden.

Dies bedeutet nicht nur, dass Ihre Berater eine ausführlichere Beratung durchführen und diese in einem mehrseitigen Protokoll festhalten müssen. Es bedeutet vor allen Dingen, dass die Qualifizierung Ihrer Berater noch wichtiger wird als bisher – nicht zuletzt aufgrund der Anforderungen an die Sachkunde der Mitarbeiter und deren fortlaufender Aktualisierung nach § 18a KWG in Verbindung mit der Immobiliendarlehensvergabe-Sachkunde-Verordnung (ImmoDarSachkV). Diese Verordnung konkretisiert die Anforderungen an die theoretischen und praktischen Kenntnisse und Fähigkeiten, über die alle Mitarbeiter von Banken verfügen müssen, die mit der Vergabe von Immobiliendarlehen an Verbraucher befasst sind.

Was bedeutet das für Ihre Mitarbeiter?

Mit in Kraft treten des Gesetzes wird die Beratungspflicht bei Wohnbaufinanzierungsverträgen zu einer zentralen Pflicht eines jeden Wohnbaufinanzierungsberaters. Wie machen Sie Ihre Mitarbeiter in Markt und Marktfolge fit für diese neuen Aufgaben und erfüllen damit auch die zivil- und aufsichtsrechtlichen Anforderungen an den Kreditvergabeprozess?

MIT UPDATE-SYSTEM

Unsere Lösung – der FinanzierungsPass

Der FinanzierungsPass ist ein Update-System – vergleichbar mit dem BeraterPass – und qualifiziert Ihre Wohnbaufinanzierungsberater oder auch Mitarbeiter aus dem Firmenkundenbereich in Markt und Marktfolge. Der FinanzierungsPass ist Teil der systematischen Personalentwicklung über GenoPe und wird individuell auf Ihr Haus abgestimmt. Gemeinsam mit Ihnen erstellen wir einen Qualifizierungsplan für jeden Mitarbeiter. So sind Ihre Mitarbeiter immer up-to-date. Und Sie wissen immer, welche Mitarbeiter eine Qualifizierung über update- oder upgrade-Module benötigen.

ERSTERWERB-GÜLTIGKEIT 3 JAHRE

KOMPETENZNACHWEISE

PN220
VR-WohnbaufinanzierungsBerater

PN340
VR-PrivatkreditSachbearbeiter

FinanzierungsPass I

KOMPETENZNACHWEISE

PN230
VR-Wohnbaufinanzierungs-Spezialist

FN111 + PN220
VR-FirmenkundenBetreuer
FN180 + PN220
VR-GewerbekundenBerater

MF PN350
VR-Wohnbaufinanzierungs-Spezialist

FinanzierungsPass II

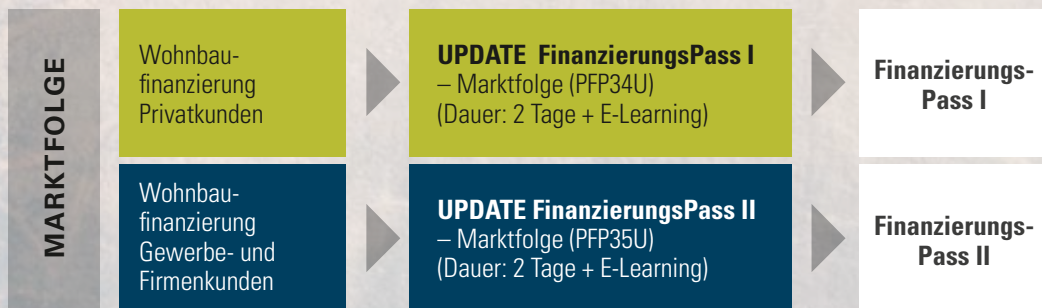
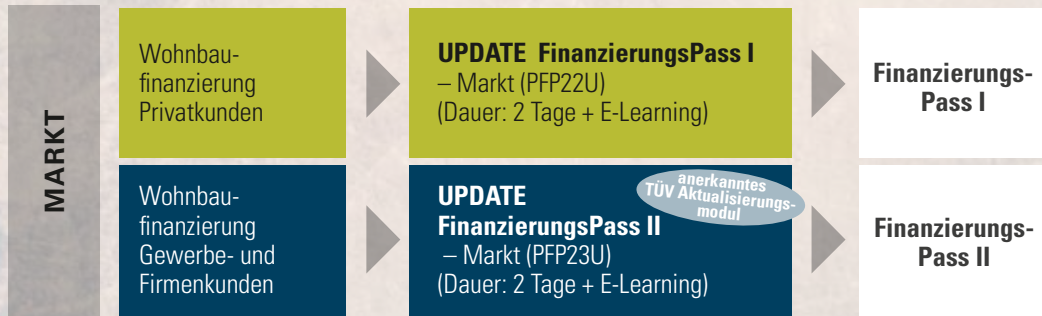
FN211 + PN340
VR-FirmenkreditSachbearbeiter

FN310 + PN340
VR-Kreditspezialist Sanierung

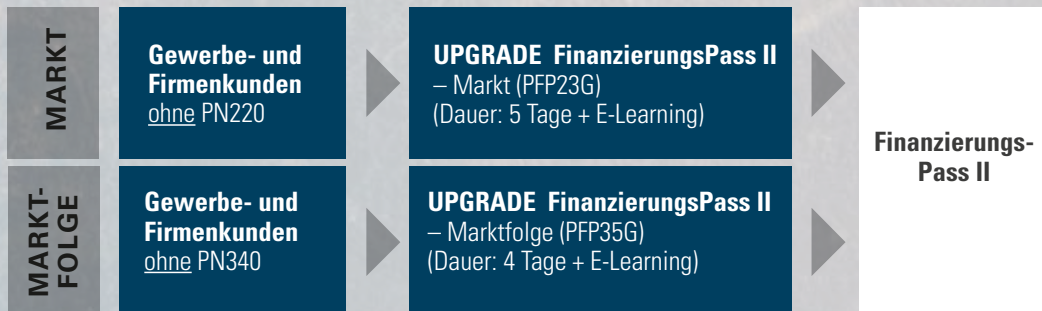
FN410 + PN340
VR-Kreditspezialist Abwicklung

UNSER ANGEBOT

UPDATE - GÜLTIGKEIT 3 JAHRE



UPGRADE



MARKT



PFP22U UPDATE FINANZIERUNGSPASS I

WohnbaufinanzierungsBeratung Privatkunden

GÜLTIGKEIT NACH TEILNAHME
3 JAHRE

ZIELGRUPPE:

- Wohnbaufinanzierungsspezialisten
- Wohnbaufinanzierungsberater

VORAUSSETZUNGEN:

Kompetenznachweis WohnbaufinanzierungsBeratung (PN220)

INHALTE:

- Rechtliche und steuerliche Neuerungen
- Aktuelle Themen
- Übungen und Fallstudien

DAUER: 2 Tage + E-Learning Vorbereitung



PFP23U UPDATE FINANZIERUNGSPASS II

WohnbaufinanzierungsBeratung Gewerbe- und Firmenkunden

MARKT

anerkanntes TÜV Aktualisierungsmodul

*GÜLTIGKEIT NACH TEILNAHME
3 JAHRE*

ZIELGRUPPE:

- Wohnbaufinanzierungsspezialisten
- Financial Consultant Business
- Firmenkundenbetreuer
- Gewerbekundenberater

VORAUSSETZUNGEN:

Kompetenznachweis BaufinanzierungsSpezialist (PN230)

oder

Kompetenznachweis

- Financial Consultant Business oder
- FirmenkundenBetreuung (FN120) oder
- FirmenkundenBeratung (FN111) oder
- GewerbekundenBeratung (FN180)

+ Kompetenznachweis WohnbaufinanzierungsBeratung (PN220)

oder

+ Upgrade FinanzierungsPass WohnbaufinanzierungsBeratung Gewerbe- und Firmenkunden

INHALTE:

- rechtliche und steuerliche Neuerungen
- Aktuelle Themen
- Übungen und Fallstudien unter Einbindung von Beratungsqualität

DAUER: 2 Tage + E-Learning Vorbereitung



MARKTFOLGE

PFP34U UPDATE FINANZIERUNGSPASS I

Wohnbaufinanzierung Privatkunden

UPDATE
MODULE
MARKT-
FOLGE

GÜLTIGKEIT NACH TEILNAHME
3 JAHRE

ZIELGRUPPE:

- Wohnbaufinanzierungsspezialisten der Marktfolge
- Privatkreditsachbearbeiter

VORAUSSETZUNG:

Kompetenznachweis PrivatkreditSachbearbeitung Marktfolge aktiv (PN340)

INHALTE:

- Rechtliche und steuerliche Neuerungen
- Aktuelle Themen
- Übungen und Fallstudien

DAUER: 2 Tage + E-Learning Vorbereitung

PFP35U UPDATE FINANZIERUNGSPASS II

Wohnbaufinanzierung Gewerbe- und Firmenkunden

MARKTFOLGE

GÜLTIGKEIT NACH TEILNAHME
3 JAHRE

ZIELGRUPPE:

- Wohnbaufinanzierungsspezialisten der Marktfolge
- Firmenkreditsachbearbeiter
- Kreditspezialisten Sanierung
- Kreditspezialisten Abwicklung

VORAUSSETZUNGEN:

Kompetenznachweis BaufinanzierungsSpezialist Marktfolge aktiv (PN350)

oder

Kompetenznachweis

- FirmenkreditSachbearbeitung (FN221) oder
- FirmenkreditSachbearbeitung (FN211) oder
- Sanierung (FN310) oder
- Abwicklung (FN410)

+ Kompetenznachweis PrivatkreditSachbearbeitung Marktfolge aktiv (PN340)

oder

INHALTE:

- Rechtliche und steuerliche Neuerungen
- Aktuelle Themen
- Übungen und Fallstudien

DAUER: 2 Tage + E-Learning Vorbereitung

PFP23G UPGRADE FINANZIERUNGSPASS II

WohnbaufinanzierungsBeratung Gewerbe- und Firmenkunden

UPGRADE
MODULE

UPGRADE
MODULE

PFP35G UPGRADE FINANZIERUNGSPASS II

WohnbaufinanzierungsBeratung Gewerbe- und Firmenkunden

MARKT

MARKTFOLGE

ZIELGRUPPE:

- Financial Consultant Business
- Firmenkundenbetreuer
- Gewerbekundenberater

GÜLTIGKEIT NACH TEILNAHME
3 JAHRE

die nicht den Kompetenznachweis

WohnbaufinanzierungsBeratung (PN220) absolviert haben

VORAUSSETZUNGEN:

Kompetenznachweis

- FirmenkundenBeratung (FN111) oder
- FirmenkundenBetreuung (FN120) oder
- GewerbekundenBeratung (FN180)

INHALTE:

- Kaufvertragsrecht, MABV
- Kreditvertragsrecht (IVD)
- Kreditwürdigkeitsprüfung, Gesamtkostenermittlung bei Bau, Erwerb, Modernisierung, Baufachwissen, BLW
- öffentliche Mittel, PV Anlage, Verbundpartner inkl. WR, Finanzierungskonzepte auf Basis der Hausmeinung
- Beratungstraining (alle Kreisläufe)

DAUER: 5 Tage + E-Learning Vorbereitung

ZIELGRUPPE:

- Firmenkreditsachbearbeiter
- Kreditspezialisten Sanierung
- Kreditspezialisten Abwicklung

GÜLTIGKEIT NACH TEILNAHME
3 JAHRE

die nicht den Kompetenznachweis

PrivatkreditSachbearbeitung Markfolge aktiv (PN340) absolviert haben

VORAUSSETZUNGEN:

Kompetenznachweis

- Zertifizierte FirmenkreditSachbearbeitung (FN221) oder
- FirmenkreditSachbearbeitung (FN211) oder
- Sanierung (FN310) oder
- Abwicklung (FN410)

INHALTE:

- Kaufvertragsrecht, MABV
- Kreditvertragsrecht (IVD)
- Kreditwürdigkeitsprüfung, Gesamtkostenermittlung bei Bau, Erwerb, Modernisierung, Baufachwissen, BLW
- öffentliche Mittel, PV Anlage, Verbundpartner inkl. WR, Finanzierungskonzepte auf Basis der Hausmeinung

DAUER: 4 Tage + E-Learning Vorbereitung

IHRE VORTEILE AUF EINEN BLICK

- Erweiterung des BeraterPass-Systems um das FinanzierungsPass-System
- Rechtssicher
- Professionelle und ganzheitliche Umsetzung der genossenschaftlichen Beratung
- Individuell auf Ihr Haus und jeden Mitarbeiter abgestimmt

- Regelmäßige Aktualisierung der Kenntnisse und Fertigkeiten Ihrer Mitarbeiter
- Persönliche Beratungstermine vor Ort in Ihrem Hause
- Sie wissen immer, wann welcher Mitarbeiter eine Qualifizierung über ein update- oder upgrade-Modul benötigt