



An die  
Kreditgenossenschaften

Ansprechpartner: P. Voots/S. Klein  
Durchwahl: 0251 7186-8004  
Direktfax: 0251 7186-8199  
E-Mail: patrick.voots@rwgv.de

Forsbach, 02.11.2016

## **Seminare zur Qualifizierung von neuen und erfahrenen Mitarbeitern in der privaten Wohnbaufinanzierungsberatung in 2017**

Sehr geehrte Damen und Herren,

die ersten Monate nach in Kraft treten der Wohnimmobilienkreditrichtlinie zeigen wieder sehr deutlich, wie wichtig es ist, gut ausgebildete Mitarbeiter zu haben.

Die Seminarreihe "Zertifizierter WohnbaufinanzierungsBerater" bietet Ihren Mitarbeitern die Möglichkeit die Grundlagen der privaten Wohnbaufinanzierung zu erlernen, um Ihre Kunden zukünftig bedarfs- und zielorientiert beraten zu können. Für erfahrene Mitarbeiter bzw. diejenigen, die bereits die erste Stufe besucht haben, besteht die Möglichkeit die Seminare zum "Zertifizierten BaufinanzierungsSpezialist" zu absolvieren, vertiefende Einblicke und auch neue Beratungsansätze zu erlernen.

In 2017 bieten wir Ihnen folgende Termine an:

Zertifizierter WohnbaufinanzierungsBerater:

PK2201 - Grundlagen der privaten Wohnbaufinanzierung

16. - 19.01.17 - in der RWGA Forsbach

20. - 23.03.17 - Weissenburg Hotelbetrieb GmbH, Billerbeck

14. - 17.08.17 - in der RWGA Forsbach

18. - 21.09.17 - Mercure Hotel, Kamen Unna

PK2202 - Wohnbaufinanzierung im Genossenschaftlichen Verbund

27. - 30.03.17 - in der RWGA Forsbach

08. - 11.05.17 - Weissenburg Hotelbetrieb GmbH, Billerbeck

16. - 19.10.17 - in der RWGA Forsbach

13. - 16.11.17 - Weissenburg Hotelbetrieb GmbH, Billerbeck

Qualifikation braucht einen Partner. [www.rwga.de](http://www.rwga.de)

Sitz des Unternehmens: Münster • Registergericht: Münster • Vereinsregister-Nr.: VR 4350

Vorstandsmitglieder: Ralf W. Barkey (Vorsitz) – Siegfried Mehring • Vorsitzender des Verwaltungsrates: Klaus Geurden

Hinweis: Es gelten die „Sonderbedingungen des RWGV für die Teilnahme an Bildungsveranstaltungen“ der Akademie.



PN220 - Kompetenznachweis zum Zertifizierten WohnbaufinanzierungsBerater (inkl. FinanzierungsPass I)  
11. oder 12. April 2017 - in der RWGA Forsbach  
30. oder 31. Mai 2017 - Weissenburg Hotelbetrieb GmbH, Billerbeck  
20. oder 21. November 2017 - in der RWGA Forsbach  
11. oder 12. Dezember 2017 - Weissenburg Hotelbetrieb GmbH, Billerbeck

Zertifizierter WohnbaufinanzierungsSpezialist:

PS2301 - Die anspruchsvolle Baufinanzierung im genossenschaftlichen Verbund (Teil 1)  
06. - 10.03.17 - in der RWGA Forsbach

PS2302 - Die anspruchsvolle Baufinanzierung im genossenschaftlichen Verbund (Teil 2)  
15. - 18.05.17 - in der RWGA Forsbach

PN230 - Kompetenznachweis zum Zertifizierten BaufinanzierungsSpezialist (inkl. FinanzierungsPass II)  
12. oder 13. Juni 2017 - in der RWGA Forsbach

Nach einer erfolgreichen Teilnahme am Kompetenznachweis erhalten alle Teilnehmer den entsprechenden FinanzierungsPass mit einer Gültigkeit von 3 Jahren.

Nutzen Sie die Chance zur weiteren Qualifizierung Ihrer Mitarbeiter in der Baufinanzierungsberatung.

Weitere Informationen über die Module und zum FinanzierungsPass finden Sie in den Modulbeschreibungen oder auf unserer Internetseite [www.rwga.de](http://www.rwga.de).

Haben Sie Fragen? Sprechen Sie uns gerne an.

Mit freundlichen Grüßen

Rheinisch-Westfälische Genossenschaftsakademie

i. V. gez. Kurt Beilfuß

i. A. gez. Patrick Voots

## PK2201 Grundlagen der privaten Wohnbaufinanzierung

ZIELGRUPPE:	Mitarbeiter in der privaten Wohnbaufinanzierung/Privatkundenberatung
IHR NUTZEN:	Sie erarbeiten sich rechtliche und theoretische Grundlagen der Wohnbaufinanzierung, detaillierte Kenntnisse über zinsgünstige Finanzierungsbausteine der Bausparkasse sowie über öffentliche Darlehensgeber.
INHALT:	<ul style="list-style-type: none"><li>- Rechtliche Grundlagen in der Baufinanzierung</li><li>- Wohnwirtschaftliche Förderprogramme der KfW</li><li>- Einbindung von zinslosen/zinsgünstigen öffentlichen Landesmitteln des Landes NRW (RWGA Münster und Forsbach) sowie Landesmittel des Landes Rheinland-Pfalz (nur RWGA Forsbach)</li><li>- steuerliche Aspekte</li><li>- Beleihungswertermittlungen für standardisierte Wohnbaufinanzierungen</li><li>- Übungen und Praxisbeispiele</li></ul>
TERMIN/ORT:	16. - 19.01.17 - Forsbach / 20. - 23.03.17 - Billerbeck 14. - 17.08.17 - Forsbach / 18. - 21.09.17 - Kamen Unna
DOZENT:	Erfahrene Dozenten aus dem Dozenten-Netzwerk der RWGA
IHRE INVESTITION:	870 EUR zzgl. Bewirtungs- und ggf. Übernachtungskosten

## PK2202 Wohnbaufinanzierung im genossenschaftlichen Verbund

- ZIELGRUPPE:** Mitarbeiter in der privaten Wohnbaufinanzierung/Privatkundenberatung
- IHR NUTZEN:** Sie führen fachlich kompetente, kunden- und abschlussorientierte Wohnbaufinanzierungsgespräche, wobei Sie Cross-Selling-Ansätze aktiv nutzen.
- INHALT:**
- Umfangreiche Bonitätsbetrachtung und Praxis-Fallstudienbearbeitung privater Wohnungsbaufallstudien
  - Finanzierungsmittel der Bank und der Verbundpartner (inkl. Wohnriester)
  - Intensives Beratungstraining (professionelle Bedarfsanalyse, kundenadäquate und abschlussorientierte Präsentation des EDV-gestützten Finanzierungsvorschlages sowie Cross-Selling)
  - Steuerliche Aspekte
  - Umgang mit Angeboten von Mitbewerbern/Finanzierungsvergleiche/Kritische Kreditvoten
  - Qualität in der privaten Wohnbaufinanzierung
  - Praxisfälle und Umsetzungstraining
- TERMIN/ORT:** 27. - 30.03.17 - Forsbach / 08. - 11.05.17 - Billerbeck  
16. - 19.10.17 - Forsbach / 13. - 16.11.17 - Billerbeck
- DOZENT:** Erfahrene Dozenten aus dem Dozenten-Netzwerk der RWGA
- IHRE INVESTITION:** 890 EUR zzgl. Bewirtungs- und ggf. Übernachtungskosten

## PN220 Kompetenznachweis WohnbaufinanzierungsBeratung

- ZIELGRUPPE:** Mitarbeiter in der privaten Wohnbaufinanzierung/Privatkundenberatung
- IHR NUTZEN:** Sie zeigen Ihre fachliche, methodische, soziale und persönliche Kompetenz im Bereich der WohnbaufinanzierungsBeratung und erhalten am Tag der Prüfung eine qualifizierte Rückmeldung und im Anschluss ein Zeugnis.
- INHALT:**
- Klausur (Fallstudien und Fachfragen)
  - Komplexe Beratungsgespräche (Analyse- und Angebotsphase)
- TERMIN/ORT:** 11. oder 12. April 2017 - Forsbach / 30. oder 31. Mai 2017 - Billerbeck  
20. oder 21. November 2017 - Forsbach / 11. oder 12. Dezember 2017 - Billerbeck
- IHRE INVESTITION:** 660 EUR zzgl. Bewirtungs- und ggf. Übernachtungskosten

## PN230 Kompetenznachweis BaufinanzierungsSpezialist

- ZIELGRUPPE:** Baufinanzierungsberater mit Berufserfahrung
- IHR NUTZEN:** Im Rahmen des Kompetenznachweises zeigen Sie Ihre fachliche, methodische, soziale und persönliche Kompetenz im Bereich der spezialisierten Baufinanzierungsberatung. Über das Ergebnis erhalten Sie am Tag der Prüfung eine qualifizierte Rückmeldung und im Anschluss ein Zeugnis.
- INHALT:**
- Klausur
  - Offenes Prüfungsgespräch
  - Beratungsgespräch
- TERMIN/ORT:** 12. Juni 2017 in der RWGA Forsbach oder  
13. Juni 2017 in der RWGA Forsbach
- IHRE INVESTITION:** 660 EUR zzgl. Bewirtungs- und ggf. Übernachtungskosten

## **PS2301 Die anspruchsvolle Baufinanzierung im genossenschaftlichen Verbund (Teil 1)**

- ZIELGRUPPE:** Baufinanzierungsberater mit Berufserfahrung
- IHR NUTZEN:** Sie vertiefen Ihr Wissen im Baufinanzierungsbereich zur optimierten Handhabung von besonderen Immobilien und innovativen Finanzierungsformen, beurteilen steuerliche Details in der Kapitalanlagefinanzierung sowie besondere rechtliche Aspekte in der Baufinanzierung.
- INHALT:**
- Einbindung von Finanzinnovationen in das Baufinanzierungsangebot, Teil 1: Forward Darlehen, CAP-Darlehen, SWAPs, Besonderheiten bei Lebensversicherung
  - Besondere rechtliche Aspekte und Objekte in der Baufinanzierung
  - Steuerliche und wirtschaftliche Betrachtung einer Immobilie als Kapitalanlage
  - Makler- und Bauträgerverordnung
  - Energieeffizientes Bauen und Finanzieren
  - Beratungstraining "Kapitalanlagefinanzierungen"
  - Übungen und Praxisfallstudien
- TERMIN/ORT:** 06. - 10.03.17 in der RWGA Forsbach
- DOZENT:** Erfahrene Dozenten aus dem Dozenten-Netzwerk der RWGA
- IHRE INVESTITION:** 995 EUR zzgl. Bewirtungs- und ggf. Übernachtungskosten

## **PS2302 Die anspruchsvolle Baufinanzierung im genossenschaftlichen Verbund (Teil 2)**

- ZIELGRUPPE:** Baufinanzierungsberater mit Berufserfahrung
- IHR NUTZEN:** Sie integrieren Finanzinnovationen in das Baufinanzierungsangebot und beurteilen deren Chancen und Risiken. Sie führen anspruchsvolle Bonitätsbetrachtungen durch, erstellen Vorschläge für die Wohnbaufinanzierung unter Einbindung aller Finanzierungsbausteine und treffen selbstständig Kreditentscheidungen. Sie beraten abschlussorientiert und nutzen Cross-Selling Möglichkeiten.
- INHALT:**
- Einbindung von Finanzinnovationen, Teil 2: (Fremdwährungsdarlehen): Chancen und Risiken, aktive Verkaufsansätze für den Baufinanzierungsberater
  - Bonitätsbetrachtung und Kreditwürdigkeitsprüfung in besonderen Kundensituationen (Freiberufler, Gewerbetreibende etc.)
  - Komplexe und kritische Kreditentscheidungen anspruchsvoller Baufinanzierungen
  - Beratungstraining komplexer und kritischer Fallstudien
  - Konfliktgesprächstraining (inkl. Preisgespräche)
- TERMIN/ORT:** 15. - 18.05.17 in der RWGA Forsbach
- DOZENT:** Erfahrene Dozenten aus dem Dozenten-Netzwerk der RWGA
- IHRE INVESTITION:** 985 EUR zzgl. Bewirtungs- und ggf. Übernachtungskosten