



### **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](http://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](mailto:Kurt.Beilfuss@rwgv.de)



#### **Patrick Voots**

Produktmanager  
und Trainer  
Privatkundenbank  
0251 7186-8212  
[Patrick.Voots@rwgv.de](mailto:Patrick.Voots@rwgv.de)

**QUALIFIKATION  
BRAUCHT EINEN  
PARTNER.** [www.rwga.de](http://www.rwga.de)

© 2016 Rheinisch-Westfälische Genossenschafts-Akademie (RWGV / Akademie)



**FinanzierungsPass**

*MIT UPDATE-SYSTEM*

**RWGV**  
Akademie

## 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

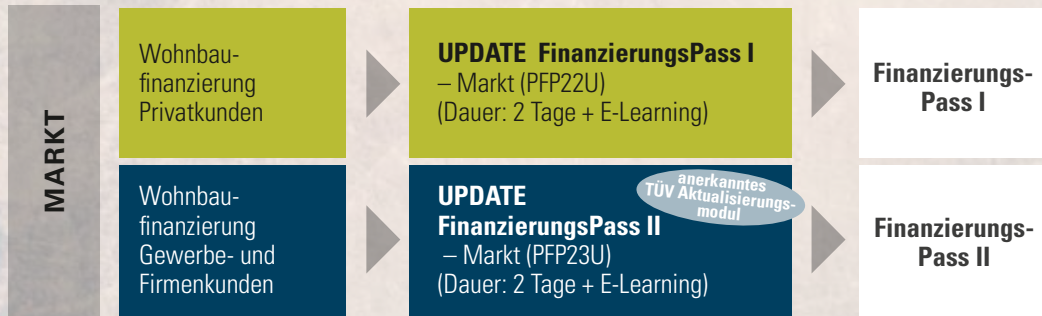
FN211 + PN340  
VR-FirmenkreditSachbearbeiter

FN310 + PN340  
VR-Kreditspezialist Sanierung

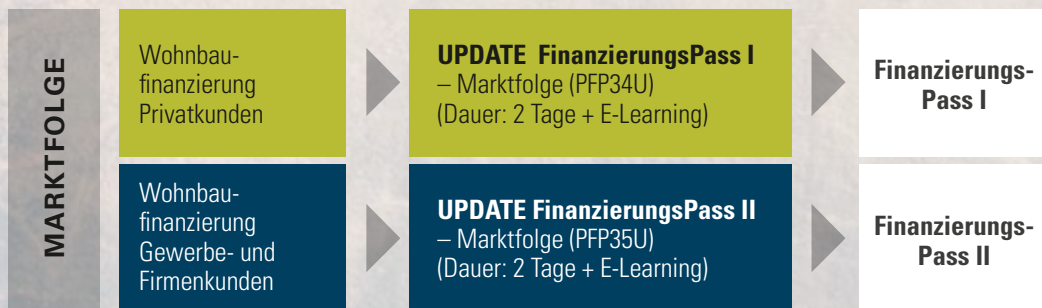
FN410 + PN340  
VR-Kreditspezialist Abwicklung

## UNSER ANGEBOT

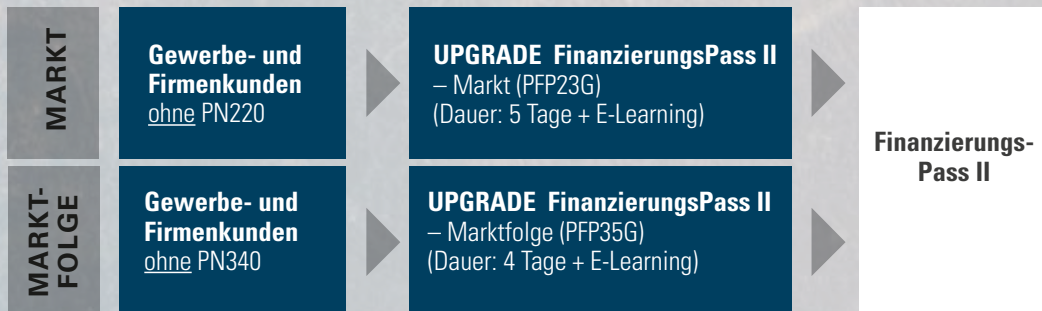
UPDATE - GÜLTIGKEIT 3 JAHRE



anerkanntes  
TÜV Aktualisierungs-  
modul



UPGRADE



MARKT

DIE  
UPDATE  
MODULE  
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



## **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](http://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](mailto:Kurt.Beilfuss@rwgv.de)



### **Patrick Voots**

Produktmanager  
und Trainer  
Privatkundenbank  
0251 7186-8212  
[Patrick.Voots@rwgv.de](mailto:Patrick.Voots@rwgv.de)

**QUALIFIKATION  
BRAUCHT EINEN  
PARTNER.** [www.rwga.de](http://www.rwga.de)



**UNSERE  
UPDATE-MODULE** je Seminar: 460 EUR

## FINANZIERUNGSPASS I – MARKT (PFP22U)

28.11. – 29.11.2016      Münster

12.07. – 13.07.2017      Münster

## FINANZIERUNGSPASS I – MARKTFOLGE (PFP34U)

08.12. – 09.12.2016      Forsbach

03.07. – 04.07.2017      Forsbach

## FINANZIERUNGSPASS II – MARKT (PFP23U)

11.01. – 12.01.2017      Forsbach

12.06. – 13.06.2017      Forsbach

## FINANZIERUNGSPASS II – MARKTFOLGE (PFP35U)

16.01. – 17.01.2017      Forsbach

19.06. – 20.06.2017      Münster



**UNSERE  
UPGRADE-MODULE**

## FINANZIERUNGSPASS II – MARKT (PFP23G)

03.07. – 07.07.2017      Münster

Upgrade Markt: 950 EUR

## FINANZIERUNGSPASS II – MARKTFOLGE (PFP35G)

03.07. – 06.07.2017      Münster

Upgrade Marktfolge: 760 EUR