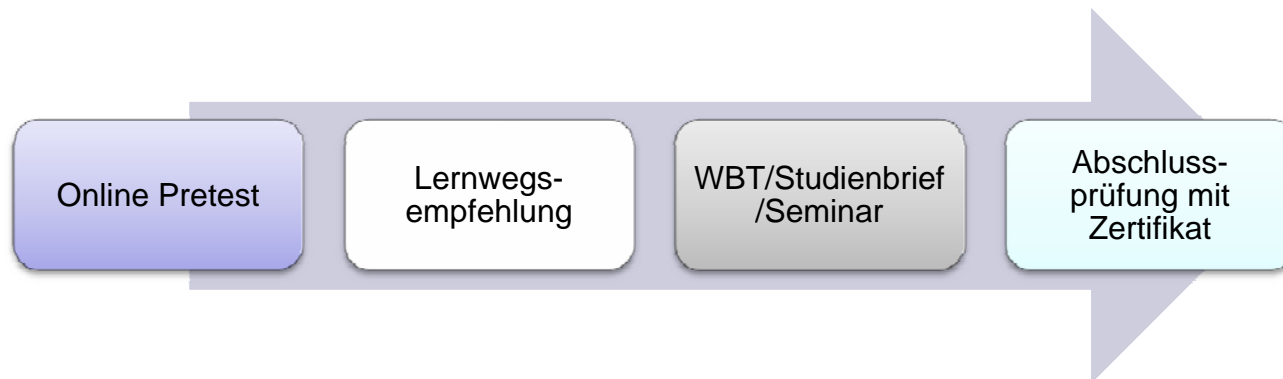


Ausbildungs- und Trainingskonzept für



- Über die Deutsche Makler Akademie und die Frankfurt School of Finance & Management stehen eine Vielzahl von Lernwegen offen
 - WBT (web-basiertes Training)
 - diverse Fachpublikationen
 - ein auf Zielgruppen darstellbares Seminarangebot
- Das Schulungskonzept besteht aus einem Mix verschiedener Angebotsreihen.
- Das folgende Angebot legt den Fokus auf die Qualifikationsmerkmale der Beratergruppen und liefert ein jeweils darauf abgestimmtes Konzept.

- Mit einem Online Pretest kann jeder Interessent seinen Wissenstand in den erforderlichen Fachbereichen überprüfen.
- Das Ergebnis des Pretests erhält der Teilnehmer als Lernwegsempfehlung mit Angabe der notwendigen fachlichen Inhalte sowie der Tiefe des notwendigen Wissensaufbaus (WBT oder Präsenzseminar inkl. Studienbrief).
- Das Studium der WBTs kann zur thematischen Vorbereitung oder auch zum Selbstlernen verwendet werden.



	Qualifikation: Standard	Qualifikation: Komfort	Qualifikation: Premium
	<p>S¹ Erlaubnis §34c liegt vor, 3 Jahre Praxis/Erfahrung im Investmentfondsbereich</p>	<p>K² Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK) und Fachwirt für Finanzberatung (IHK), evtl. Bankkaufmann mit einschlägigen Vorkenntnissen Experte Investment (DMA)*</p>	<p>P³ Certified Financial Planner, Bank- Betriebswirt mit nachhaltiger Erfahrung im Wertpapiergeschäft, Nachweis Kenntnisse Zertifikate</p>

*kann modular angerechnet werden

RK	Fachliche Inhalte	Literatur	WBT	Seminar	S ¹	K ²	P ³
I	Sicht-, Termin-, Spareinlagen	Werner Sauter Grundlagen des Bankgeschäftes 9., vollständig überarbeitete Auflage 2010 ISBN 978-3-933165-66-4		Geld- und Vermögensanlage Grundlagen Volkswirtschaft <ul style="list-style-type: none"> • Volkswirtschaftliche Grundlagen • Globalisierung der Märkte • Wachstum und Konjunktur • Geldpolitik der Zentralbanken 	● 2T	● 2T	● 2T
I	Alle Kreditarten			Kreditgeschäft I	● 1T	● 1T	● 1T
				Kreditgeschäft II	● 1T	● 1T	● 1T
I	Offene Investmentfonds	Prof. Dr. Martin Faust Investmentfonds Studienbrief der Frankfurt School	Lernprogramm Investmentfonds Empfohlene Lernzeit ca. 8 Std.	Investmentfonds - unterscheiden, bewerten, beraten - gewinnen <ul style="list-style-type: none"> • Investmentprozess • Asset Allokation • Portfoliotheorie • Portfolio Insurance • Performancemessung • Die wichtigsten Kennziffern 	● 2T	● 2T	● 3T
		Prof. Dr. Martin Faust Portfolio Management Grundlagen Studienbrief der FS		Grundlagen Portfolio Management			
		Jürgen Niewiesk Derivate Studienbrief der FS		<ul style="list-style-type: none"> • Kennziffernberechnung • Fondsmonitoring 	●	●	

RK	Fachliche Inhalte	Literatur	WBT	Seminar	S ¹	K ²	P ³
I	ETF auf Indices	<i>Siehe „Offene Investmentfonds“</i>	<i>Siehe „Offene Investmentfonds“</i>	<i>Siehe „Offene Investmentfonds“</i>	●		
				Management aktiver und passiver Portfolios		●	●
III	ETC auf alle Metalle	<i>Siehe „Offene Investmentfonds“</i>	<i>Siehe „Offene Investmentfonds“</i>	<i>Siehe „Offene Investmentfonds“</i> <ul style="list-style-type: none"> • Rohstoffe als interessante und moderne Asset-Klasse 			●
I	Geschlossene Fonds		Lernprogramm Beteiligungen Empfohlene Lernzeit ca. 8 Std.	Basisseminar Beteiligungen <ul style="list-style-type: none"> • Warum KG? • Überblick über die wichtigsten Asset-Klassen • Die 10 wichtigsten Seiten im Prospekt • Stellschrauben bei Beteiligungsfonds 	● 1T	● 1T	● 1T
				Aufbauseminar Beteiligungen <ul style="list-style-type: none"> • Die wichtigsten Fondskonstruktionen • Rechtliche Betrachtung • Steuerliche Betrachtung 		● 1T	● 1T

RK	Fachliche Inhalte	Literatur	WBT	Seminar	S ¹	K ²	P ³
I	Staatsanleihen, Bankschuldverschreibungen, Pfandbriefe (Länderzone A, min. A-Rating, auf EURO lautend)	Prof. Dr. Martin Faust Renten-Aufbau Studienbrief der Frankfurt School	Lernprogramm Rentenpapiere Empfohlene Lernzeit ca. 3 Std.	Die Vermögensanlage - Investmentwissen für Makler Fachbegriffe der Anlageberatung dem Kunden verständlich erklären Basisseminar. Grundlagenvermittlung <ul style="list-style-type: none"> • Anleihen • Aktien • Zertifikate • Alternative Investments 	● 2T		
II	Wie oben, + Unternehmensanleihen (Länderzone A, mind. A-Rating AUD, CAD, EUR, JPY, CHF, GBP, USD)			Grundlagenseminar Anleihen <ul style="list-style-type: none"> • Ausstattungsmerkmale von Anleihen • Spezielle Ausgestaltungsformen von Rentenpapieren • Besteuerung von Anleihen • Bewertungsmethoden bei Anleihen • Corporate Bonds: Ratingkonzepte, Spread Betrachtung und Bewertung mittels Spreads bzw. Ausfallwahrscheinlichkeiten • Bildung von Rentenportfolios • Rendite, Duration und Modifizierte Duration eines Anleiheportfolios • Anlagestrategien in dynamischen Rentenmärkten • Risiko-Management von Anleihen 		● 1T	● 1T
III	Wie oben, + Unternehmensanleihen (Länderzone A, mind. BBB-Rating, AUD, CAD, EUR, JPY, CHF, GBP, USD)						

RK	Fachliche Inhalte	Literatur	WBT	Seminar	S ¹	K ²	P ³	
II	Garantie-Zertifikate Index-Zertifikate (RK 1-3)	Prof. Dr. Martin Faust Strukturierte Produkte Studienbrief der Frankfurt School	Lernprogramm Strukturierte Produkte (Zertifikate) Empfohlene Lernzeit ca. 4,5 Std.	Die Vermögensanlage - Investmentwissen für Makler Fachbegriffe der Anlageberatung dem Kunden verständlich erklären Basisseminar. Grundlagenvermittlung <ul style="list-style-type: none"> • Anleihen • Aktien • Zertifikate • Alternative Investments 	●	● 1T	●	
II	Wie oben + Discount-, Bonus-, Outperformance-, Express-, Sprint-Zertifikate Aktienanleihe (RK 1-3)						●	●
III	Garantie-Zertifikate (1-5)						●	●
	Discount-, Bonus-, Index-, Outperformance-, Express-, Sprint-Zertifikate Aktienanleihe (RK 5)			Zertifikate <ul style="list-style-type: none"> • Die Idee der Strukturierung • Grundlagen Derivate • Übersicht Optionsmärkte Alternative Investments			● 1T	

RK	Fachliche Inhalte	Literatur	WBT	Seminar	S ¹	K ²	P ³
II	Alle Aktien aus DAX®, EUROSTOXX50®, STOXX50®	Prof. Dr. Martin Faust Aktien Studienbrief der Frankfurt School	Lernprogramm Aktien und Aktienhandel Empfohlene Lernzeit ca. 7,5 Std.	<p>Die Vermögensanlage - Investmentwissen für Makler Fachbegriffe der Anlageberatung dem Kunden verständlich erklären Basisseminar. Grundlagenvermittlung</p> <ul style="list-style-type: none"> • Anleihen • Aktien • Zertifikate • Alternative Investments 	●		
				<p>Aktien und Aktienanalyse</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wesen und Besonderheiten der Aktie • Kennzahlenanalyse - Einführung in die Bewertung von Aktien • KGV & Co. • Aktive und passive Aktienstrategien • Behavioral Finance 		● 1T	● 1T

RK	Fachliche Inhalte	Literatur	WBT	Seminar	S ¹	K ²	P ³
		Studienbriefe			6	6	6
			Lernzeit		31 Std	37, 5 Std	37, 5 Std
				Seminarzeit	9T	11T	12T

- Studienbriefe und Seminarzeiten sowie WBT-Lernzeit können je Themenbereich alternativ oder/und zusätzlich geplant und gebucht werden.

	Fachliche Inhalte				S ¹	K ²	P ³
	Rechtsgrundlagen			<ol style="list-style-type: none"> 1. Rechtsgrundlagen und Begriffe der Anlageberatung 2. Gelebter Anlegerschutz als Basis einer vertrauensvollen Kundenbeziehung 3. Zustandekommen des Beratungsvertrages 			
	Beratung und Aufklärung			<ol style="list-style-type: none"> 4. Die Verhaltenspflichten nach dem WpHG <ol style="list-style-type: none"> a. Kundenkategorisierung (Privatkunden, professionelle Kunden, geeignete Gegenpartei) b. Allgemeine Informationspflichten c. Kundenbefragung als Voraussetzung der Geeignetheitsprüfung d. Die Geeignetheitsprüfung e. Vertretungsfälle f. Dokumentation der Kundenbefragung und des Beratungsgesprächs g. Pflichten beim beratungsfreien Geschäft 	● 1T		

	Fachliche Inhalte				S ¹	K ²	P ³
	Zivilrechtliche Pflichten bei der Anlageberatung			5. Die zivilrechtlichen Pflichten bei der Anlageberatung a. Abgrenzung zu den aufsichtsrechtlichen Pflichten b. Anleger- und objektgerechte Beratung c. Allgem. Aufklärungspflichten d. Bes. Aufklärungspflichten bei Aktien, Anleihen und Investmentfonds			
	Zuwendungen			6. Der Umgang mit Zuwendungen beim Vertrieb von Finanzinstrumenten und Kapitalanlagen a. Das Recht des Kunden auf Transparenz und Vermeidung von Interessenskonflikten b. Begriff der Zuwendungen c. Die aufsichtsrechtlichen Vorgaben an die Zuverlässigkeit d. Offenlegung der Zuwendungen nach dem WpHG e. Offenlegung der Zuwendungen auf Grund zivilrechtlicher Vorgaben f. Die Haftung bei fehlerhafter Anlageberatung	● 0,5T		

	Fachliche Inhalte				S ¹	K ²	P ³
	Rechtliche Pflichten beim Zertifikate-Vertrieb			<ol style="list-style-type: none"> 1. Aufsichtsrechtliche Rahmenbedingungen in Bezug auf strukturierte Produkte 2. Strukturierte Produkte unter börsen- und prospektrechtlichen Gesichtspunkten 3. Anleger- und objektgerechte Beratung bei Zertifikaten 4. Besondere Aufklärungspflichten bei strukturierten Wertpapieren, insbesondere deren Risiken 		● 0,5T	● 0,5T
RK	Fachliche Inhalte	Literatur	WBT	Seminar	S ¹	K ²	P ³
				Seminarzeit	1,5T	0,5T (*)	0,5T (*)

*) der Rechtsteil der Säule Standard ist als Präsenzseminar für alle verpflichtend, die dem Haftungsdach angehören wollen (Gewährleistung und Nachweis der WpHG-Schulungen)

	Fachliche Inhalte	Standard	Komfort	Premium
	Sicht-, Termin-, Spareinlagen	2 Tage	2 Tage	2 Tage
	alle Kreditarten	2 Tage	2 Tage	2 Tage
	Offene Investmentfonds	2 Tage	2Tage	3 Tage
	ETF auf Indices			
	ETC auf alle Metalle	-	-	
	Geschlossene Fonds	1 Tag	1 Tag	1 Tag
	Aufbauseminar Beteiligungen	-	1 Tag	1 Tag
	Staatsanleihen	2 Tage	1Tag	1Tag
	Zertifikate		1Tag	1Tag
	Aktien		1Tag	1Tag
	Rechtliche Themen / WpHG	1,5 Tage	1,5 Tage	1,5 Tage
	Rechtliche Pflichten beim Zertifikate Vertrieb	-	0,5 Tage	0,5 Tage
	Gesamt	10,5 Tage	13 Tage	14 Tage

	Seminarblock	Studienbriefe	WBT (Lernsoftware)
	<p>inkl. Seminarorganisation und Seminarunterlagen</p> <p>Mindestteilnehmerzahl: 14 Maximale Teilnehmerzahl: 20</p> <p>(ausgenommen sind die beiden Tage zum Thema Recht, diese sind für die Teilnehmer kostenfrei – die BCA übernimmt die Teilnahmegebühr)</p> <p style="text-align: right;">pro Tag und Teilnehmer 200,00€ Euro (mehrwertsteuerbefreit)</p>	<p>jeweils ca. 100 Seiten, inkl. Tests zur Selbstlernkontrolle, Durcharbeiten wird empfohlen zur Vorbereitung auf die Seminare</p> <p>Verfügbare Themen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Investmentfonds • Portfolio Management • Derivate • Renten • Aktien • Strukturierte Produkte <p style="text-align: right;">jeweils 70,00 Euro zzgl. gesetzl. MwSt.</p>	<p>Durcharbeiten wird empfohlen zur Vorbereitung auf die Prüfung, wahlweise allein oder zusätzlich zum Präsenzseminar</p> <p>Verfügbare Themen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Investmentfonds • Beteiligungen • Rentenpapiere • Aktien und Aktienhandel • Strukturierte Produkte (Zertifikate) <p style="text-align: right;">jeweils 138,00 Euro zzgl. gesetzl. MwSt.</p>
	<p>Prüfung</p> <p>240 Minuten schriftlich + 20 Minuten mündlich</p> <p style="text-align: right;">550,00 Euro</p>		

- Der Kenntnisstand innerhalb der Themen ergibt sich aus dem Online-Pretest.
- Es findet je Säule (Standard, Komfort, Premium) zum Abschluss eine 240 Minuten dauernde Abschlussprüfung statt. Diese besteht aus zwei offenen Fällen (40 % Prüfungsgewicht), 40 % Multiple Choice-Fragen und 20 % offene Fragen.
- Die Prüfungen sind nach Beratertypen unterschiedlich aufgebaut.
- Zusätzlich ist eine 20 minütige mündliche Prüfung vorgesehen.
- Zum Bestehen der Prüfung sind folgende Quoten nötig
 - ab 45 Punkten bis einschließlich 50 → Standard-Abschluss
 - ab 51 Punkten bis einschließlich 65 → Komfort-Abschluss
 - über 66 Punkte → Premium-Abschluss
- Die Prüfung kann bis zu 2x wiederholt werden.

- Die Prüfungen werden durch die Frankfurt School of Finance & Management in Zusammenarbeit mit der Deutsche Makler Akademie aufgelegt und organisiert.
- Eine dezentrale Prüfungsorganisation wird geplant, um für die Partner den Reiseaufwand zu minimieren.
- Erfolgreich bestandene Lehrgänge werden durch ein Zertifikat dokumentiert.
- Mit dem Abschluss erlangt man den Titel „Vermögensplaner der BCA Bank – zertifiziert durch die DMA“. Eine Abstufung der verschiedenen Beratertypen wird nur im Innenverhältnis erkennbar sein.
- nach Beispiel der DMA Zertifizierungen ist zur Rezertifizierung des Abschlusses eine Seminaurauffrischung notwendig. Dazu wird nach 18 Monaten ein Refresher-Workshop ohne Prüfung besucht.