



Wir bestätigen

Herrn

Peter HÖFLER

die Teilnahme am

**Finanzierungsseminar
„Kreditvermittlung in Theorie & Praxis“**

am 18. September 2020 im Ausmaß von 6 Stunden

Mögliche Anrechnungen:

- Lehrplan: Weiterbildung des gewerblichen Vermögensberaters (Stand: 11.07.2019)
Modul 6: Recht der Finanzierungsvermittlung, 3 Stunden
- Lehrplan: Weiterbildung des gewerblichen Vermögensberaters (Stand: 11.07.2019)
Modul 7: Finanzierungen, 3 Stunden

Wien, am 18. September 2020

Ing. Mag. Dr. Ronald Palleschitz

Mag. Karin Stummvoll

Inhalte

Finanzierungsseminar „Kreditvermittlung in Theorie & Praxis“

- Perspektiven und Herausforderungen für Kreditvermittler
- Arten von Kreditvermittlern
- Kreditvermittlung versus Beratungsdienstleistung
- Verbraucherkreditgesetz (VkrG)
- Anwendungsbereiche und Umsetzung des Hypothekar- und Immobilienkreditgesetzes (HIKrG)
 - ✓ Standardinformationen (vor Ausübung der Vermittlungs- oder Beratungsleistung)
 - ✓ Aufklärung, Information und Erläuterung (im Kundengespräch)
 - ✓ Eingehende Prüfung der Leistbarkeit (gem. Haushaltsrechnung)
 - ✓ Dokumentation der Beratung/Vermittlung (Risikoaufklärung)
- Anforderungen des Kreditgebers
- Aufgaben des Kreditvermittlers
 - ✓ Standardprozesse definieren (IT): Erstgespräch (Kundenaufklärung), Zweitgespräch (Konditionenvergleich), Drittggespräch (Beratungsprotokoll)
 - ✓ Verringerung der Prozesskosten für die Bank
 - ✓ Mit hohen Konvertierungsquoten überzeugen
- Finanzierungsprodukte und Bonitätsbeurteilung
 - ✓ Betriebsmittelkredit (BMK)
 - ✓ Investitionskredit (IVK bzw. Einmalbarkredit)
 - ✓ Garantie-/Haftungskredit (AVAL)
- Sicherstellungsarten bei der Finanzierung