

VR-FinanzierungsPass IVD

Sachkunde und Aktualität mit System
2027



01

VR-FinanzierungsPass IVD

Was ist der gesetzliche Hintergrund?



Gesetzliche Grundlagen

Auszug ImmodarSachKV und KWG

„Die mit der Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen befassten internen und externen Mitarbeiter der Kreditinstitute müssen über die in § 18a Absatz 6 des Kreditwesengesetzes genannten angemessenen Kenntnisse und Fähigkeiten verfügen“

„Die erforderliche Sachkunde gilt insbesondere durch eine der folgenden Berufsabschlüsse oder Berufsqualifikationen als nachgewiesen...“

§1 und §2 ImmodarSachKV

„Die mit der Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen befassten internen und externen Mitarbeiter müssen über angemessene Kenntnisse und Fähigkeiten in Bezug auf das Gestalten, Anbieten, Vermitteln, Abschließen von Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen oder das Erbringen von Beratungsleistungen in Bezug auf diese Verträge verfügen und ihre Kenntnisse und Fähigkeiten auf aktuellem Stand halten.“

§18a Abs. 6 KWG

Ausgangsfrage

Haben Ihre relevanten Mitarbeitenden nachweislich angemessene **theoretische** und **praktische** Kenntnisse in allen fünf relevanten Sachkundethemen und sind diese **aktuell**?

02

VR-FinanzierungsPass IVD

Was ist das System?



Was ist das System?

Schritt 1: Sachkundeanforderung erfüllen

Wir prüfen mit Ihnen die angemessenen theoretischen und praktischen Kenntnisse Ihrer relevanten Mitarbeitenden aus Markt und Marktfolge neben den grundsätzlich anerkannten Berufsqualifikationen.

§1 und §2 ImmodarISachKV

§18a Abs. 6 KWG



Was ist das System?

Schritt 2: Aktualitätsanforderungen erfüllen

Durch Update-Maßnahmen (Erfahrungen mit IVD) oder Entwicklungswege (keine Erfahrungen mit IVD) bringen wir die Kenntnisse auf den nachweislichen aktuellen Stand.

§18a Abs. 6 KWG



Was ist das System?

Schritt 3: Aktualitätsanforderungen sichern

Durch das UpdateDigital IVD können alle Inhaber*innen eines VR-FinanzierungsPass IVD zielgruppenbezogen ihre Kenntnisse in VR-Bildung fortlaufend aktuell halten.

§18a Abs. 6 KWG



Ziele / Nutzen



- Unser Pass-System sorgt für angemessene Fähigkeiten und Kenntnisse sowie die Aktualität Ihrer relevanten Mitarbeitenden
- Digital, einfach & flexibel, prüfungssicher und vor allem Mehrwerte für die Praxis
- Inkl. Übermittlung in genoHR Qualifikationsmanagement

03

VR-FinanzierungsPass IVD

Wie funktioniert das System?



Analyse der Mitarbeitenden

VR-FinanzierungsPass IVD 1 Markt

- Privatkundenberater*innen, die z.B. Anschlussfinanzierungen bzw. Renovierungsdarlehen beraten und Kredite vergeben (inkl. Votierung bei IVD-Anträgen mit Bestandsgrundschulden)

VR-FinanzierungsPass IVD 1 Marktfolge

- Sachbearbeiter*innen / Assistenz in der Kreditvertrags-/ Sicherheiten-/ oder Bestandsbearbeitung, die keine Kreditentscheidung treffen (keine Votierung von IVD-Anträgen)

VR-FinanzierungsPass IVD 2 Markt / Marktfolge

- Privatkundenberater*innen / Baufinanzierungsspezialisten / Privatkreditsachbearbeiter*innen, die Kredite vergeben (inkl. Votierung von IVD-Anträgen)

VR-FinanzierungsPass IVD 3 Markt / Marktfolge

- Firmenkundenberater*innen / Firmenkreditsachbearbeiter*innen (inkl. Votierung von IVD-Anträgen)

Entscheidung über Maßnahmen

1. Frage: Anerkannte Berufsqualifikation vorhanden?
2. Frage: Angemessene Kenntnisse & Fähigkeiten vorhanden?
3. Frage: Erfahrungen vorhanden?

Entwicklungsweg
+
UpdateDigital IVD

oder

Update-Online-Seminar
+
UpdateDigital IVD

Kosten des UpdateDigital IVD 2027

UpdateDigital-IVD	Teilnehmer-Staffel	EUR p.a. zzgl. Ust.
UpdateDigital IVD 2 / 3	für Teilnehmer 1 - 25	75,00*
UpdateDigital IVD 2 / 3	für Teilnehmer 26 - 50	63,00*
UpdateDigital IVD 2 / 3	für Teilnehmer 51 - 100	50,00*
UpdateDigital IVD 2 / 3	für Teilnehmer 101 - 150	40,00*
UpdateDigital IVD 2 / 3	ab dem 151. Teilnehmer	34,00*
UpdateDigital IVD 1 Markt bzw. Marktfolge	für jeden Teilnehmer	34,00*

* Die angegebenen Werte sind Nettopreise

Unsere Maßnahmenmatrix

Klicken Sie einfach auf die jeweilige Fläche. Sie kommen dann zur Empfehlung.

<u>Keine Erfahrungen</u> <u>VR FP-Pass</u> <u>IVD 1 Markt</u>	<u>Keine Erfahrungen</u> <u>VR FP-Pass</u> <u>IVD 1 Marktfolge</u>	<u>Erfahrungen:</u> <u>VR FP-Pass</u> <u>IVD 1 Markt</u>	<u>Erfahrungen:</u> <u>VR FP-Pass</u> <u>IVD 1 Marktfolge</u>
<u>Keine Erfahrungen</u> <u>VR FP-Pass</u> <u>IVD 2 Markt /</u> <u>Marktfolge</u>	<u>Keine Erfahrungen</u> <u>VR FP-Pass</u> <u>IVD 3 Markt /</u> <u>Marktfolge</u>	<u>Erfahrungen</u> <u>VR FP-Pass</u> <u>IVD 2 Markt /</u> <u>Marktfolge</u>	<u>Erfahrungen</u> <u>VR FP-Pass</u> <u>IVD 3 Markt /</u> <u>Marktfolge</u>

Unsere Maßnahmenmatrix

Keine Erfahrungen

VR FP-Pass

IVD 1 Markt

BW625001

Modernisierungs- und Fördermittelberater/in (GenoAkademie) –
Energie und Nachhaltigkeit

+

BW235000

Kompetenznachweis Zertifizierte/r Modernisierungs- und
Fördermittelberater/in (GenoAkademie)

Zurück
zur Übersicht

Unsere Maßnahmenmatrix

Keine Erfahrungen

VR FP-Pass

IVD 1 Marktfolge

BW134001

Online-Seminar: Die Wohnbaufinanzierung in der Marktfolge
Aktiv - Rechtliche Rahmenbedingungen

Zurück
zur Übersicht

Hinweis: Der VR-Finanzierungspass IVD 1 Marktfolge wird auf Antrag ausgestellt. Hierzu senden Sie eine Email an updatedigital@genoakademie.de

Unsere Maßnahmenmatrix

Keine Erfahrungen

VR FP-Pass

IVD 2 Markt /
Marktfolge

Markt:

BW211000

Kompetenznachweis: Wohnbaufinanzierungsberatung*

Marktfolge:

BW212000

Kompetenznachweis: Privatkreditsachbearbeitung*

*Beachten Sie bitte die Hinweise zum Kompetenznachweis!

Zurück
zur Übersicht

Unsere Maßnahmenmatrix

Keine Erfahrungen

VR FP-Pass

IVD 3 Markt /
Marktfolge

Markt (Tätigkeitsfokus
Baufinanzierung):

BW211000 + FK620101

Marktfolge (Tätigkeitsfokus
Baufinanzierung):

BW212000 + FK620101

Zurück
zur Übersicht

Markt (Tätigkeitsfokus
Firmenkunden):

FK212100 + BW621000 oder
FK213100 + BW621000

Marktfolge (Tätigkeitsfokus
Firmenkunden):

MA231000 + MA232000 +
BW622000

Unsere Maßnahmenmatrix

Erfahrungen

VR FP-Pass

IVD 1 Markt

BW630021

Online-Seminar: Update - Vergabe von Immobilien-
Verbraucherdarlehen – VR-FinanzierungsPass IVD I Markt

Zurück
zur Übersicht

Unsere Maßnahmenmatrix

Erfahrungen

VR FP-Pass

IVD 1 Marktfolge

MA638001

Online-Seminar: Update - Vergabe von Immobilien-
Verbraucherdarlehen – VR-FinanzierungsPass IVD I Marktfolge

Zurück
zur Übersicht

Unsere Maßnahmenmatrix

Erfahrungen

VR FP-Pass

IVD 2 Markt /
Marktfolge

BW630020

Online-Seminar: Update - Vergabe von Immobilien-
Verbraucherdarlehen – VR-FinanzierungsPass 2

Zurück
zur Übersicht

Unsere Maßnahmenmatrix

Erfahrungen

VR FP-Pass

IVD 3 Markt /
Marktfolge

BW630020

Online-Seminar: Update - Vergabe von Immobilien-
Verbraucherdarlehen – VR-FinanzierungsPass 2

Zurück
zur Übersicht

*Wichtiger Hinweis zum IVD-Pass 3: Die Ausstellung eines IVD-Pass 3 erfolgt nach Absolvierung der Updatemaßnahme, sofern ein Schulungsnachweis über die Vertiefung der Bonitätsprüfung im Firmenkundengeschäft in der Seminarhistorie vorliegt.

Anerkannte Schulungsnachweise bzw. Schulungsmaßnahmen sehen Sie auf der Folgeseite!

Auch externe Nachweise werden i.d.R. anerkannt.

Unsere Maßnahmenmatrix

Erfahrungen

VR FP-Pass

IVD 3 Markt /
Marktfolge

Zurück
zur Übersicht

VR-FinanzierungsPass 2 + anerkannte Schulungsnachweise bzw. Schulungsmaßnahmen (Auszug)*:

- Mitwirkung in der Firmenkundenberatung
- Assistent/in Firmenkunden
- Zert. Gewerbekundenberater/in
- Firmenkundenberater/in, Kreditberater/in FK
- Firmenkundenbetreuer/in, Kreditbetreuer/in FK
- Qualifizierte/r Firmenkundenberater/in
- Firmenkreditsachbearbeiter/in
- Qualifizierte/r Firmenkreditsachbearbeiter/in
- Sachbearbeiter/in Firmenkreditgeschäft
- Qualifizierte Kreditsachbearbeitung
- KBT Qualifizierte Kreditberatung von FK
- KG Kreditgeschäft
- KKS-F KN Marktuntersützung Aktiv FK

FK620101 Kreditwürdigkeitsprüfung für den
Unternehmer als Privatperson**

oder

FK620103 Kreditwürdigkeitsprüfung für den
Unternehmer als Privatperson – kompakt**

oder

FK630105 Kreditwürdigkeitsprüfung für den
Unternehmer als Privatperson – kompakt**

*weitere Schulungsnachweise auf Anfrage

**Schulungsmaßnahme je nach Kenntnisstand / Erfahrungsstand

04

VR-FinanzierungsPass IVD

Wie funktioniert die Einführung für
erfahrene Mitarbeitende?



Einführungsbeispiel

Optional: Anlage Qualifikationen im genoHR Qualifikationsmanagement

Einmaliges Inhouse-Update

Update – Vergabe von IVD

(erfahrene Mitarbeitende)

Nutzungsvereinbarung

+

Einschreibung der
Mitarbeitenden

UpdateDigital IVD

05

VR-FinanzierungsPass IVD

Welche Qualifikationen müssen im Qualifikationsmanagement in genoHR hinterlegt werden?



Qualifikationsprofile

Beispiele für 1) VR FP 1Markt

2) VR FP 1Marktfolge

3) VR FP 2/3 Markt/Marktfolge

QUALIFIKATIONEN							+
QUALIFIKATION		WERT	ZEITRAUM	ZEITRAU...	AUSPRÄGUNG	GEWICHT	
	WKR: Sachkunde - Immobilienerwerb/Grundbuch						
	WKR: Sachkunde - Kreditprodukte						
	WKR: Sachkunde - Kreditwürdigkeit						
	WKR: Sachkunde - Rechtliche Grundlagen						
	WKR: Sachkunde - Sicherheiten						
QUALIFIKATIONEN							+
QUALIFIKATION		WERT	ZEITRAUM	ZEITRAU...	AUSPRÄGUNG	GEWICHT	
	WKR: Aktualisierung - Immobilienerwerb/Grundbuch		Ende eines Ja...	1			
	WKR: Aktualisierung - Kreditprodukte		Ende eines Ja...	1			
	WKR: Aktualisierung - Sicherheiten		Ende eines Ja...	1			
	WKR: Aktualisierung - Kreditwürdigkeit		Ende eines Ja...	1			
	WKR: Aktualisierung - Rechtliche Grundlagen		Ende eines Ja...	1			

Kontakt



Frederic Frohnhöfer

Abteilung Firmenkunden & Immobilie
Produktmanager

Telefon: 0172-8639655

E-Mail: frederic.frohnhofer@genoakademie.de

Wichtiger Hinweis: Einstufungsanfragen bzw. Fragen zum Online-Forum „UpdateDigital IVD“ in VR-Bildung sind bitte ausschließlich an updatedigital@genoakademie.de zu richten!

GenoAkademie GmbH & Co. KG

Raiffeisenstraße 10-16
51503 Rösrath-Forsbach

Hinweise zu Ihren Veranstaltungsunterlagen

Alle Informationen in dieser Unterlage sind mit Sorgfalt und bestem Wissen zusammengestellt. Für die Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit wird jedoch keine Haftung übernommen. Die GenoAkademie übernimmt insbesondere keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verwendung dieses Dokumentes oder seiner Inhalte entstehen.

Alle Inhalte, insbesondere Texte, Fotografien und Grafiken, sind urheberrechtlich geschützt. Alle Rechte, einschließlich der Vervielfältigung, Weitergabe, Veröffentlichung, Bearbeitung und Übersetzung, bleiben vorbehalten.

GenoAkademie GmbH & Co. KG

Raiffeisenstraße 10-16
51503 Rösrath-Forsbach

02205 803 9500
ksc@genoakademie.de

www.genoakademie.de