

## VR-FinanzierungsPass IVD

Unser Sachkunde-System mit  
fortlaufender Aktualisierung  
(Immobilien-  
Verbraucherdarlehen)

**GenoAkademie**  
Bildung mit mehrWert.



# Inhaltsübersicht

Unsere Detailerläuterungen für Sie!

## **01** Hintergrund zur Sachkunde bei Immobilier-Verbraucherdarlehen (IVD)

Welche gesetzlichen Regelungen sind maßgeblich?

Welchen Nutzen hat der VR-FinanzierungsPass IVD inkl. UpdateDigital IVD?

## **02** Analyse der Mitarbeitertätigkeit bei Immobilier-Verbraucherdarlehen (IVD)

Welche Tätigkeiten / Rollen / Stellenprofile benötigen welchen VR-FinanzierungsPass IVD?

Welche Tätigkeiten / Rollen / Stellenprofile benötigen keinen VR-FinanzierungsPass IVD?

## **03** Analyse der Sachkunde und Aktualität (ImmoDarlSachKV bzw. §18a Abs. 6 KWG)

Welche Nachweise benötigen Sie zur Darstellung der Sachkunde?

Was ist mit angemessenen Kenntnissen und Fähigkeiten gemeint?

## **04** System „VR-FinanzierungsPass IVD mit UpdateDigital IVD“

Was ist das UpdateDigital IVD im Detail und wie kann es genutzt werden?

Welche Weiterbildungen bzw. Entwicklungswege führen zum VR-FinanzierungsPass IVD?

[\(Direkteinstieg auf Seite 19\)](#)

Wie legen wir die Qualifikationsprofile in genoHR beispielsweise an?

# Agenda

# 01

## Sachkunde

Hintergrund zur Sachkunde bei  
Immobilien-Verbraucherdarlehen (IVD)



01.1

Welche gesetzlichen Regelungen sind maßgeblich?

01.2

Welchen Nutzen hat der VR-FinanzierungsPass IVD inkl. UpdateDigital IVD?

# 01.1 Gesetze und Verordnungen

Welche gesetzlichen Regelungen sind maßgeblich?



„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“

## §1 Abs. 1 Immodar!SachKV

Die hierfür notwendige Sachkunde erfordert angemessene **theoretische** und **praktische** Kenntnisse (max. fünf Sachkundethemen)

1. Rechtliche Grundlagen für die Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen,
2. Verfahren zur Prüfung der Kreditwürdigkeit des Verbrauchers
3. Einschlägige Kreditprodukte und üblicherweise mit ihnen angebotenen Nebenleistungen
4. Verfahren des Immobilienerwerbs einschließlich der Organisation und Funktionsweise von Grundbüchern
5. Bewertung von Sicherheiten



# 01.1 Gesetze und Verordnungen

Welche gesetzlichen Regelungen sind maßgeblich?



„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**

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



# 01.2 Nutzenbeschreibung

Welchen Nutzen hat der VR-FinanzierungsPass IVD inkl. UpdateDigital IVD?



„Unser Pass-System sorgt für angemessene Fähigkeiten und Kenntnisse sowie die Aktualität Ihrer relevanten Mitarbeiter aus Markt und Marktfolge bei Immobilien-Verbraucherdarlehen.

Digital, einfach & flexibel, prüfungssicher und vor allem Mehrwerte für die Praxis Ihrer Mitarbeiter“

**VR-FinanzierungsPass inkl. UpdateDigital IVD**

Mit dem VR-FinanzierungsPass IVD prüfen wir mit Ihnen die **angemessenen theoretischen und praktischen Kenntnisse** Ihrer relevanten Mitarbeiter und bringen diese durch **Update-Maßnahmen (Erfahrungen mit IVD) oder Entwicklungswege (keine Erfahrungen mit IVD)** auf den nachweislichen aktuellen Stand.

Durch das **UpdateDigital IVD** können alle **Inhaber eines aktuellen VR-FinanzierungsPass IVD** zielgruppenbezogen ihre Kenntnisse durch ein **Online-Forum in VR-Bildung** in drei bzw. fünf Sachkundethemen aktualisieren. Wir prüfen zum Ende eines Jahres durch einen **Wissenstest die Aktualität** der Kenntnisse. Bei Nutzung des Qualifikationsmanagements in **genoHR** sind Sie noch schneller!



# 02

## Mitarbeiter

Analyse der Mitarbeitertätigkeit bei  
Immobilien-Verbraucherdarlehen (IVD)



02.1

Welche Tätigkeiten / Rollen / Stellenprofile benötigen  
welchen VR-FinanzierungsPass IVD?

02.2

Welche Tätigkeiten / Rollen / Stellenprofile benötigen  
keinen VR-FinanzierungsPass IVD?

## 02.1 Mitarbeiterrollen

Welche Tätigkeiten / Rollen / Stellenprofile benötigen welchen VR-FinanzierungsPass IVD?

Zur Entscheidung welche/r Mitarbeiter/in **welchen VR-FinanzierungsPass IVD** benötigt haben wir für Sie beispielhafte Stellenbezeichnungen aufgeführt, die es Ihnen leichter machen sollen eine **Einstufungsentscheidung** zu treffen.

### IVD-Pass 1 Markt

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

### IVD-Pass 1 Marktfolge

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

### IVD-Pass 2 (Markt oder Marktfolge)

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

### IVD-Pass 3 (Markt oder Marktfolge)

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

## 02.2 Ausnahmen

Welche Tätigkeiten / Rollen / Stellenprofile benötigen keinen VR-FinanzierungsPass IVD?

**Grundsätzliches:** Der Mitarbeiterbegriff erfasst im Sinne jegliche Personen, die Tätigkeiten der Kreditvergabe vornehmen.

Im VR-FinanzierungsPass-System werden durch die Möglichkeit verschiedener Pässe auch zielgruppenrelevante Sachkundethemen zugeordnet, d.h. die Maßnahmen und deren Aktualität richten sich auch an spezielle Tätigkeitsbereiche mit spezifischen und grundlegenden Kenntnissen.

- **Verwaltungs- und Sekretariatsarbeiten** sind bei einer sachgerechten Auslegung von der Sachkundanforderung ausgenommen.
- Für die Revision bzw. Compliance und Personalabteilung bieten wir einen kostenlosen „Spiegelkurs“ für Lizenzbanken an. Diese Mitarbeiter\*innen sind i.d.R. nicht an der Kreditvergabe beteiligt.



# 03

## Analyse

Analyse der Sachkunde und Aktualität  
(ImmoDarfSachKV bzw. §18a Abs. 6 KWG)



03.1

Welche Nachweise benötigen Sie zur Darstellung der Sachkunde?

03.2

Was ist mit angemessenen Kenntnissen und Fähigkeiten gemeint?

# 03.1 Nachweise zur Sachkunde

Welche Nachweise benötigen Sie zur Darstellung der Sachkunde?

Grundsätzlich kann bspw. durch eine **Berufsqualifikation** wie z.B. einer Ausbildung zum/r **Bankkaufmann/-frau** der Sachkundenachweis erfüllt werden.

Auch weitere Abschlusswege oder Praxiskenntnisse sind als Nachweis denkbar.

**Auf der rechten Seite sehen Sie auszugsweise eine Reihe anerkannter Qualifikationen.**

Beachten Sie jedoch, dass Mitarbeiter\*innen trotz Berufsqualifikation nicht zwingend über angemessene theoretische und praktische Kenntnisse der Sachkundebereiche verfügen.

**Achtung:** Insbesondere „Einsteiger“ sollten durch weitere **Schulungsmaßnahmen** in ihrem jeweiligen Fachbereich qualifiziert werden.

**Grundregel:** Unabhängig hiervon ist es zwingend wichtig alle Mitarbeiter\*innen auf den **nachweislich aktuellen Stand** zu bringen bzw. die **fortlaufende Aktualität der Kenntnisse** zu gewährleisten.

**Folgende Qualifikationen sind auszugsweise möglich (siehe §2 ImmodarISachKV):**

- Bank-/Sparkassenkaufmann/-frau
- Immobilienkaufmann/-frau
- Kaufmann/-frau für Versicherungen und Finanzen
- Bank- oder Immobilienfachwirt/-in
- Fachwirt/-in für Versicherungen und Finanzen
- Fachberater/-in für Finanzdienstleistungen mit mindestens zweijähriger Berufserfahrung im Bereich der Immobiliendarlehensvergabe
- Diverse Studienabschlüsse + fachspezifische Berufspraxis



## 03.2 Angemessenheit der Sachkunde

Was ist mit angemessenen Kenntnissen und Fähigkeiten gemeint?

Die Verordnung spricht von **angemessenen theoretischen und praktischen Kenntnissen bei... (fünf Sachkundethemen)**

- 1) ...den rechtlichen Grundlagen für die Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen,
- 2) ...den Verfahren zur Prüfung der Kreditwürdigkeit des Verbrauchers,
- 3) ...den einschlägigen Kreditprodukten und der üblicherweise mit ihnen angebotenen Nebenleistungen,
- 4) ...den Verfahren des Immobilienerwerbs einschließlich der Organisation und Funktionsweise von Grundbüchern sowie
- 5) ...der Bewertung von Sicherheiten.

**Die erforderliche Sachkunde muss durch Abschluss- oder Arbeitszeugnisse, durch Schulungsnachweise oder in anderer geeigneter Weise belegt sein.**

Wir prüfen anhand eines **Einstufungsprozesses** (siehe auch Einstufungsformular bzw. -tabelle) gemeinsam mit Ihnen, welche Voraussetzungen bei Ihren Mitarbeiter\*innen erfüllt sind.

### Zusammenfassung:

#### **VR-FinanzierungsPass IVD für „Einsteiger“:**

Wir empfehlen trotz einer Berufsqualifikation die Angemessenheit der **theoretischen** und **praktischen** Kenntnisse zu überprüfen und Mitarbeiter ohne relevante Kenntnisse bzw. Erfahrungen entsprechend zu qualifizieren.

#### **VR-FinanzierungsPass IVD für „Erfahrene“:**

Erfahrene Mitarbeiter können durch unsere Updatemaßnahmen ( $\geq 3$  Jahre Berufspraxis mit Immobilien-Verbraucherdarlehen) mit schnellen Lösungen zum nachweislich aktuellen Stand gelangen.



# 04

## System

### VR-FinanzierungsPass IVD mit UpdateDigital IVD



04.1

Was ist das UpdateDigital IVD im Detail und wie kann es genutzt werden?

04.2

Welche Weiterbildungen bzw. Entwicklungswege führen zum VR-FinanzierungsPass IVD?

04.3

Wie legen wir die Qualifikationsprofile in genoHR beispielsweise an?

# 04.1 Voraussetzungen UpdateDigital IVD in VR-Bildung

Was ist das UpdateDigital IVD im Detail und wie kann es genutzt werden?



Voraussetzungen zur Nutzung des „UpdateDigital IVD“:

- Vereinbarung eines Lizenzvertrags + VR-Bildung-Nutzung\*
- Erwerb von VR-FinanzierungsPässen für Mitarbeiter\*

\*Details siehe Lizenzvertrag zum VR-FinanzierungsPass IVD mit UpdateDigital IVD

Durch das **UpdateDigital IVD** können Banken (Gesamtbanklösung bzw. Abteilungslösung) Ihre Mitarbeiter\*innen, die über einen VR-FinanzierungsPass verfügen, **fortlaufend über VR-Bildung in den jeweiligen Sachkundethemen (drei bzw. fünf) zu Immobilien-Verbraucherdarlehen digital weiterbilden (=Aktualität).**

- Durch **Absolvierung eines jährlichen Wissenstestes** wird der erworbene VR-FinanzierungsPass für das jeweilige Kalenderjahr **aktuell gehalten\***
- Mitarbeiter\*innen erhalten automatisch **Benachrichtigungen per Email über neue Forenbeiträge oder neue Videos\***
- Die **Einschreibung erfolgt automatisch** durch die **GenoAkademie\***



# 04.1 Voraussetzungen UpdateDigital IVD in VR-Bildung

## Übersicht der UpdateDigital IVD – Foren in VR-Bildung

### UpdateDigital IVD 1 – Markt

1. Rechtlichen Grundlagen für die Vergabe von Immobilial-Verbraucherdarlehen
  2. Verfahrens zur Prüfung der Kreditwürdigkeit des Verbrauchers
  3. Einschlägige Kreditprodukte und üblicherweise mit ihnen angebotenen Nebenleistungen
- =Sachkundethemen für VR-FinanzierungsPass 1 Markt

### UpdateDigital IVD 1 - Marktfolge

1. Rechtlichen Grundlagen für die Vergabe von Immobilial-Verbraucherdarlehen
  4. Verfahren des Immobilienerwerbs einschließlich der Organisation und Funktionsweise von Grundbüchern
  5. Bewertung von Sicherheiten
- =Sachkundethemen für VR-FinanzierungsPass 1 Marktfolge

### UpdateDigital IVD 2 / 3 – Markt oder Marktfolge

1. Rechtlichen Grundlagen für die Vergabe von Immobilial-Verbraucherdarlehen
  2. Verfahrens zur Prüfung der Kreditwürdigkeit des Verbrauchers
  3. Einschlägige Kreditprodukte und üblicherweise mit ihnen angebotenen Nebenleistungen
  4. Verfahren des Immobilienerwerbs einschließlich der Organisation und Funktionsweise von Grundbüchern
  5. Bewertung von Sicherheiten
- =Sachkundethemen für VR-FinanzierungsPass 2 oder 3 für Markt oder Marktfolge

Hinweis: Eine Nutzung des UpdateDigital IVD ist nur mit einem aktuellen VR-FinanzierungsPass IVD möglich.\*  
Durch Nutzung des Qualifikationsmanagements können Qualifikationsprofile in genoHR angelegt werden.

\*Details siehe Nutzungsvertrag zum VR-FinanzierungsPass IVD mit UpdateDigital IVD

## 04.1 Voraussetzungen UpdateDigital IVD in VR-Bildung

Lizenzkosten der UpdateDigital IVD – Foren in VR-Bildung

| 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

## 04.2 Erwerb VR-FinanzierungsPass IVD

Welche Weiterbildungen bzw. Entwicklungswege führen zum VR-FinanzierungsPass IVD?



Mit unserer Einstufungstabelle bzw. unserem **Einstufungsformular\*** begleiten wir Sie zielführend zum VR-FinanzierungsPass IVD inkl. UpdateDigital IVD.

\*siehe Anhang

Sie überlegen das VR-FinanzierungsPass-System inkl. UpdateDigital IVD in Ihrem Hause einzuführen?

Hierfür begleiten wir Sie gemeinsam bei der Analyse Ihrer relevanten Mitarbeiter und finden passende Updatemaßnahmen für Ihre erfahrenen Mitarbeiter (Inhouse möglich) bzw. Entwicklungswege für Einsteiger.

Sprechen Sie uns hierzu gerne an!

Sie haben bereits das Pass-System eingeführt und wollen weitere / neue Mitarbeiter qualifizieren bzw. updaten? Auf den folgenden Seiten erhalten Sie hierzu eine Übersicht mit den passenden Angeboten zum Erwerb eines VR-FinanzierungsPass IVD.



## 04.2 Erwerb VR-FinanzierungsPass IVD

Welche Weiterbildungen bzw. Entwicklungswege führen zum VR-FinanzierungsPass IVD?

Bitte Definition „Einsteiger“ und „Erfahrene“ beachten!!!



Einsteiger = keine bzw. kaum Berufserfahrung mit IVD / keine Schulungen und Praxis zu IVD



Erfahrene = Berufserfahrung mit Immobilien-Verbraucherdarlehen  $\geq 3$  Jahre

## 04.2 Erwerb VR-FinanzierungsPass IVD

Welche Weiterbildungen bzw. Entwicklungswege führen zum VR-FinanzierungsPass IVD?

Bitte einfach klicken!!!

|                                                                                             |                                                                                             |                                                                                            |                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>Einsteiger:</u><br><a href="#">VR FinanzierungsPass<br/>IVD 1 Markt</a>                  | <u>Einsteiger:</u><br><a href="#">VR FinanzierungsPass<br/>IVD 1 Marktfolge</a>             | <u>Erfahrene:</u><br><a href="#">VR FinanzierungsPass<br/>IVD 1 Markt</a>                  | <u>Erfahrene:</u><br><a href="#">VR FinanzierungsPass<br/>IVD 1 Marktfolge</a>             |
| <u>Einsteiger:</u><br><a href="#">VR FinanzierungsPass<br/>IVD 2 Markt /<br/>Marktfolge</a> | <u>Einsteiger:</u><br><a href="#">VR FinanzierungsPass<br/>IVD 3 Markt /<br/>Marktfolge</a> | <u>Erfahrene:</u><br><a href="#">VR FinanzierungsPass<br/>IVD 2 Markt /<br/>Marktfolge</a> | <u>Erfahrene:</u><br><a href="#">VR FinanzierungsPass<br/>IVD 3 Markt /<br/>Marktfolge</a> |

## 04.2 Erwerb VR-FinanzierungsPass IVD

Welche Weiterbildungen bzw. Entwicklungswege führen zum VR-FinanzierungsPass IVD?

BW625001

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

BW625000

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

Einsteiger:

VR FinanzierungsPass  
IVD 1 Markt

[Zurück zur Übersicht](#)

## 04.2 Erwerb VR-FinanzierungsPass IVD

Welche Weiterbildungen bzw. Entwicklungswege führen zum VR-FinanzierungsPass IVD?

**BW134001**

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

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

Einsteiger:

VR FinanzierungsPass  
IVD 1 Marktfolge

[Zurück zur Übersicht](#)

## 04.2 Erwerb VR-FinanzierungsPass IVD

Welche Weiterbildungen bzw. Entwicklungswege führen zum VR-FinanzierungsPass IVD?

Markt:

**BW211000**

**Kompetenznachweis: Wohnbaufinanzierungsberatung\***

\*Beachten Sie bitte die Hinweise zum Kompetenznachweis!

Marktfolge:

**BW212000**

**Kompetenznachweis: Privatkreditsachbearbeitung\***

Einsteiger:

**VR FinanzierungsPass  
IVD 2 Markt /  
Marktfolge**

[Zurück zur Übersicht](#)

## 04.2 Erwerb VR-FinanzierungsPass IVD

Welche Weiterbildungen bzw. Entwicklungswege führen zum VR-FinanzierungsPass IVD?

Markt (Tätigkeitsfokus Baufinanzierung):

BW211000 Kompetenznachweis:  
Wohnbaufinanzierungsberatung\*

+

FK620101 Kreditwürdigkeitsprüfung für den  
Unternehmer als Privatperson bei der Vergabe  
von Immobiliar-Verbraucherdarlehen

Markt (Tätigkeitsfokus Firmenkunden):

Entwicklungswege zum Gewerbe- bzw.  
Firmenkundenberater\*

+

BW621000 Wohnbaufinanzierung für Firmen-  
und Gewerbekundenberater/-innen

\*Beachten Sie bitte die Hinweise zum Kompetenznachweis!

Marktfolge (Tätigkeitsfokus Baufinanzierung):

BW212000 Kompetenznachweis:  
Privatkreditsachbearbeitung\*

+

FK620101 Kreditwürdigkeitsprüfung für den  
Unternehmer als Privatperson bei der Vergabe  
von Immobiliar-Verbraucherdarlehen

Marktfolge (Tätigkeitsfokus Firmenkunden):

MA231000 Kompetenznachweis:  
Kreditsachbearbeitung\*

+

MA232000 Kompetenznachweis:  
Bonitätsanalyse\*

+

BW622000 Wohnbaufinanzierung für  
Firmenkreditsachbearbeiter/-innen

Einsteiger:

VR FinanzierungsPass  
IVD 3 Markt /  
Marktfolge

[Zurück zur Übersicht](#)

## 04.2 Erwerb VR-FinanzierungsPass IVD

Welche Weiterbildungen bzw. Entwicklungswege führen zum VR-FinanzierungsPass IVD?

BW630021

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

Erfahrene:

VR FinanzierungsPass  
IVD 1 Markt

[Zurück zur Übersicht](#)

## 04.2 Erwerb VR-FinanzierungsPass IVD

Welche Weiterbildungen bzw. Entwicklungswege führen zum VR-FinanzierungsPass IVD?

MA638001

Online-Seminar: Update - Vergabe von Immobilier-Verbraucherdarlehen

VR-FinanzierungsPass IVD I Marktfolge

Erfahrene:

VR FinanzierungsPass  
IVD 1 Marktfolge

[Zurück zur Übersicht](#)

## 04.2 Erwerb VR-FinanzierungsPass IVD

Welche Weiterbildungen bzw. Entwicklungswege führen zum VR-FinanzierungsPass IVD?

BW630020

Online-Seminar: Update - Vergabe von Immobilier-Verbraucherdarlehen  
VR-FinanzierungsPass 2

Erfahrene:

VR FinanzierungsPass  
IVD 2 Markt /  
Marktfolge

[Zurück zur Übersicht](#)

## 04.2 Erwerb VR-FinanzierungsPass IVD

Welche Weiterbildungen bzw. Entwicklungswege führen zum VR-FinanzierungsPass IVD?

BW630020

Online-Seminar: Update - Vergabe von Immobilier-Verbraucherdarlehen\*

VR-FinanzierungsPass 3

Erfahrene:

VR FinanzierungsPass  
IVD 3 Markt /  
Marktfolge

\*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!

[Zurück zur Übersicht](#)

## 04.2 Erwerb VR-FinanzierungsPass IVD

Welche Weiterbildungen bzw. Entwicklungswege führen zum VR-FinanzierungsPass IVD?

vorhandener VR-FinanzierungsPass IVD 2 und  
anerkannter Schulungsnachweis in Bildungshistorie  
der GenoAkademie (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
- ...

\*weitere Schulungsnachweise auf Anfrage

vorhandener VR-FinanzierungsPass IVD 2 und  
folgende Schulungsmaßnahme:

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\*\*

\*\*Schulungsmaßnahme je nach Kenntnisstand / Erfahrungsstand

Erfahrene:

**VR FinanzierungsPass  
IVD 3 Markt /  
Marktfolge**

[Zurück zur Übersicht](#)

## 04.3 Qualifikationsprofil in genoHR

Wie legen wir die Qualifikationsprofile in genoHR beispielsweise an?



Durch Anlage der Qualifikationsprofile (genoHR) können Sie relevante Nachweise zur grundsätzlichen Sachkunde (Kapitel 3 = WKR-Sachkunde) und das passende UpdateDigital IVD mit Wissenstestabgleich (Kapitel 4 = WKR-Aktualisierung) hinterlegen.

Nachdem Sie sich für das **VR-FinanzierungsPass-System** inkl. UpdateDigital IVD entschieden haben können Sie auch das **Qualifikationsmanagement in genoHR** nutzen (sofern Lizenz vorhanden!).

Zur Anlage der Qualifikationsprofile sollten Sie zwei Aspekte beachten:

- Anlage WKR-Sachkunde mit relevanten Sachkundethemen = Berufsqualifikation oder anderer Nachweis zur Sachkunde (drei oder fünf Sachkundethemen)
- Anlage WKR-Aktualisierung mit relevanten Sachkundethemen = Abgleich zum UpdateDigital IVD 1Markt, 1 Marktfolge oder 2/3 (drei oder fünf Sachkundethemen)



## 04.3 Qualifikationsprofil in genoHR

Beispiele für Qualifikationsprofile

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
- WKR: Aktualisierung - Kreditprodukte
- WKR: Aktualisierung - Sicherheiten
- WKR: Aktualisierung - Kreditwürdigkeit
- WKR: Aktualisierung - Rechtliche Grundlagen

# Ihr Ansprechpartner

Sie haben Fragen zum VR-FinanzierungsPass-System mit UpdateDigital IVD?



Frederic Frohnhofer  
Produktmanager Immobilie  
Abteilung Firmenkunden und Immobilie

Telefon: 0172-8639655  
E-Mail: [frederic.frohnhofer@genoakademie.de](mailto:frederic.frohnhofer@genoakademie.de)

GenoAkademie  
Neu-Isenburg  
Wilhelm-Haas-Platz  
63263 Neu-Isenburg  
Telefon 069 6978-0  
Telefax 069 6978-3111

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

# Disclaimer

Bitte beachten Sie unsere rechtlichen Hinweise

Die Präsentation wurde auf Basis des Kreditwesengesetzes und der Immobilien-Darlehenssachkundeverordnung sowie Leitfäden des BVR erstellt.

## Wichtiger rechtlicher Hinweis:

Diese Präsentation wurde mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die GenoAkademie GmbH & Co. KG keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit.

Die GenoAkademie GmbH & Co. KG übernimmt keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verwendung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen.

