

BW621000

Wohnbaufinanzierung für Firmen- und Gewerbekundenberater/-innen

2023

Entwickelt für Sie als

- (angehende) Firmen- und Gewerbekundenberater/-innen, die Unternehmer/-innen auch bei der Vergabe von Immobilier-Verbraucherdarlehen beraten

Das ist Ihr Nutzen

Unser Seminar richtet sich an Sie als (angehender) Firmen- und Gewerbekundenberater/-innen, dessen Qualifizierung sich bisher auf das gewerbliche Kreditgeschäft konzentriert hat bzw. konzentrieren soll, der aber auch an der Beratung von Immobilier-Verbraucherdarlehen für den/die Unternehmer/-in als Privatperson beteiligt ist.

Damit unterliegen Sie den Sachkundeforderungen des § 18a Abs. 6 KWG inkl. der ImmoDarlSachkV.

In nur einer Woche zzgl. vor- und nachgelagerter eLearning-Phasen erwerben Sie die sachkunderelevanten Kenntnisse für die Vergabe von Immobilier-Verbraucherdarlehen, die nicht im Rahmen des Entwicklungswegs zum Gewerbe- bzw. Firmenkundenberater/-in vermittelt wurden.

Damit können Sie ohne Besuch des Entwicklungswegs „Zertifizierte/r VR-WohnbaufinanzierungsBerater/-in“ den VR-FinanzierungsPass IVD III erwerben.

Diese Inhalte erwarten Sie

- rechtliche Rahmenbedingungen für die Vergabe von Immobilier-Verbraucherdarlehen
- Erwerb von Immobilien
- aktuelle Situation für die Finanzierung selbst- und fremdgenutzter Wohnimmobilien
- Ermittlung des Finanzierungsbedarfs
- notwendige Finanzierungsunterlagen zum Kunden und Objekt
- Finanzierungsgestaltung auf Basis der Kundenanforderungen (inkl. genossenschaftliche FinanzGruppe und wohnwirtschaftliche Produkte der KfW)
- Kreditentscheidung bzw. Votierung
- Beratungsprozess und Gesprächsführung im Rahmen der Genossenschaftlichen Beratung (agree21)

Qualifizierung gemäß den Sachkundeforderungen des §18a Abs. 6 KWG i.V. mit ImmoDarlSachkV § 1 - Kenntnisse zu allen Sachkundethemen

Das sollten Sie noch wissen

Voraussetzung für die Teilnahme ist der erfolgreiche Abschluss des Kompetenznachweises „Gewerbekundenberatung“ bzw. „Firmenberatung“ (seit 2017 „Firmenkundenbetreuung I“) bzw. eine gleichwertige Qualifizierung.

Nach Besuch des Seminars und Bestehen des abschließenden Onlinewissenstestes erhalten Sie den VR FinanzierungsPass IVD III

