

NEU Lehrgang: Personal Finance

Ziele und Nutzen

Im Mittelpunkt des Lehrgangs stehen typische Fragestellungen und reale Lebenssituationen, die eine Auseinandersetzung mit der Finanzmaterie erfordern. Die unterschiedlichen Themen reichen von Haushaltsplanung und Sparstrategien über Wirtschaft und Wertpapieranlagen bis hin zu Krediten, Versicherungen, Immobilien und Altersvorsorge. Anhand von zahlreichen Fallbeispielen wird das Wissen praxisnah vermittelt und durch Übungen gefestigt. Mit Lehrgangsabschluss sind Sie in der Lage, in Zukunft kompetente finanzielle Entscheidungen treffen zu können.

Ideal für

finanzinteressierte Personen, die außerhalb der Finanzbranche tätig bzw. mit finanzfernen beruflichen Aufgabengebieten betraut sind. Zudem ist der Lehrgang prädestiniert für Personen, die sich mit überschaubarem Zeitaufwand zu unterschiedlichen Aspekten des Finanzlebens umfassend informieren und ihre finanzielle Zukunft aktiv gestalten möchten.

Inhalt

- Planung und Verwaltung der Finanzen
 - Mindset: Bedeutung und Einstellung zu Geld
 - Haushaltsplanung
 - Sparen und Sparprodukte
- Geld und Wirtschaft
 - Das Geldsystem (Buch- und Bargeld, Geldschöpfung ...)
 - Währungen und Wechselkurse
 - Notenbanken (Aufgaben, Funktion, geldpolitische Instrumente ...)
 - Wirtschaftskreislauf, Wirtschaftssubjekte und Konjunkturzyklus
 - Die wichtigsten Indikatoren (Arbeitslosigkeit, BIP, Inflation, Zinsen ...)
- Börse und langfristiger Vermögensaufbau
 - Die Wiener Börse und der österreichische Kapitalmarkt
 - Chancen und Risiken von Wertpapieren, Gold und Krypto-Assets
 - Nachhaltigkeit/ESG
 - Preisbildung, Brokerwahl und Orderaufgabe
 - Wertpapier-KES
 - Die 3 großen Strategien: Kapitalaufbau, Kapitalerhalt, Kapitalgewinn
 - SMARTe Anlageziele setzen
 - Eigene Erwartungen und Risiken managen
- Kredite
 - Arten von Krediten
 - Bonität und Zins
 - Effektivzins und Tilgung
 - Verschuldung und Schuldenverwaltung
 - Finanzmathematik

Trainer:innen-Team



Mag. **Magdalena Gugenberger**, MBA
THREE COINS GmbH



Erwin Hof, MSc
Financial Literacy
Wiener Börse AG



Mag. (FH) **Alexander Putz**
Geschäftsführer,
alexanders investments



Dr. **Günther Kornfellner**, CFA,
CAIA
Aktien- & Derivate-Trader EMEA,
Raiffeisen Bank International AG



Mario Kopic
Learning & Development Expert,
UNIQA Insurance Group AG

NEU Lehrgang: Personal Finance

- Risikomanagement und Versicherungen
 - Identifizierung und Abwägung von Risiken
 - Staatliche Sozialsysteme
 - Grundlagen zu Versicherungen
 - Pflichtversicherung vs. freiwillige Versicherung
 - Vertrag und Prämie
 - Rechte und Pflichten
- Immobilien
 - Wohnimmobilien: Miete vs. Eigentum
 - Eigennutzung vs. Kapitalanlage
 - Miet- und Kaufverträge
 - Finanzierung und Förderung
 - Grundbuch und Eigentumsverhältnisse
 - Rechte und Pflichten
 - Kosten, Steuern und Versicherungen rund um die Immobilie
- Anleger- und Verbraucherschutz
 - Anlageberatung und Informationspflichten
 - Anlagebetrug und Prävention
 - Rechte und Pflichten im Zusammenhang mit Finanzprodukten
 - Banken- und Versicherungsrecht aus Sicht der Verbraucher:innen
- Pension und Altersvorsorge
 - Pensionssystem in Österreich
 - 3-Säulen-Modell
 - Möglichkeiten der Altersvorsorge im Vergleich
 - Ansparphase und Entnahmestrategien

Das erwartet Sie

- Die wichtigsten Finanzthemen in einem Lehrgang
- Besuch der Wiener Börse und Live-Einstieg in das Orderbuch
- +7 Stunden Videomaterial zu nachhaltigem Investieren als eLearning
- Selbsttests zu jedem Modul
- Das Buch „1x1 der Wertpapiere“ von Roman Weber
- Austausch mit Gleichgesinnten und Expert:innen

Trainer:innen-Team



Dr. Beate Gelbmann
Projektleiterin,
Schienen-Control GmbH



Mag. Patricia Floh-Weninger, MBA
Senior Spezialistin,
Finanzmarktaufsicht



Philip Genduth
Geschäftsführer,
WRG-Invest GmbH

Seminarbeitrag

EUR 1.695

inkl. Unterlagen als Download;
Präsenztermine inkl. Pausen-
verpflegung und Parkmöglichkeit

Empfohlene Vorkenntnisse

Für dieses Seminar sind keine
Vorkenntnisse notwendig.

Abschluss

Der Lehrgang „Personal Finance“
schließt mit einer schriftlichen
Präsenzprüfung ab. Bei erfolgrei-
chem Abschluss erhalten Sie
ein Zertifikat der Wiener Börse
Akademie.

