

## **Bankausbildung III – „Privatkundenbetreuer & Marktfolge Aktiv/Passiv Junior“**

- Zielgruppe:**
- Privatkundebetreuer Junior
  - Marktfolge Aktiv/Passiv Junior

**Voraussetzungen:** Bankausbildung II – „Serviceberater & Sachbearbeiter Professional“

- Ziele:**
- Der Mitarbeiter hat umfangreiches Wissen über Standardprodukte des Privatkundengeschäftes sowie spezieller Aspekte im Basisgeschäft und kann diese Geschäftsfälle in der EDV professionell abwickeln und dokumentieren.
  - Der Privatkundenbetreuer Junior kann seine Kunden bedarfsorientiert und eigenverantwortlich zu Anlage- und Vorsorgeprodukten sowie der Konsumfinanzierung beraten, aktiv lösungsorientierte Angebote entwickeln und verkaufen.

- Inhalte:**
- **Standardwertpapiergeschäft**
    - Anlageberatung in der Berechtigungsklasse 1 (Investmentprofil, Portfolioansatz, Auftragsabwicklung, ...)
    - Forderungspapiere
    - Investmentfonds
    - Fondssparplan
    - Mein-ELBA-Depot
    - Digitale Vermögensverwaltung
  - **Finanzieren**
    - Bonitätsbeurteilung
    - Kreditüberwachung
    - Verbraucherkredit und Konsumfinanzierung
    - Finanzieller Spielraum
    - Speed-Kredit
    - Leasing
    - Kreditprozess im EDV-System (FINE)
    - Mein ELBA und Online-Kredite
  - **Kreditsicherung**
    - Kreditsicherheiten für die Konsumfinanzierung
  - **Verkaufstraining – Bausteine zum Erfolg**
    - Beraterelbstverständnis
    - aktive Kundenbetreuung
    - Aufbau nachhaltiger Kundenbeziehungen
    - SMART-Beratung in der Anlage- und Finanzierungsberatung
    - Entwicklung und Verkauf von Lösungen mit dem Kunden
    - Geschäftsfalltraining

- **Allgemeines**
  - Volkswirtschaft (Zusammenhänge, BIP, Zinsen, ...)
  - Bankbetriebswirtschaft

**Teilnehmerzahl:** 16

**Dauer:**

- Marktmitarbeiter:
  - Modul 1: 10 Tage
  - Modul 2: 4 Tage
- Fach- und Servicebereichmitarbeiter:
  - Modul 1: 10 Tage
  - Modul 2: 1,5 Tage

**Seminarbeitrag:**

- Marktmitarbeiter: EUR 3.540,00 inkl. Skripten
- Fach- und Servicebereichmitarbeiter: EUR 2.940,00 inkl. Skripten

**Referenten:**

- Raiffeisenverband Steiermark
- Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG
- Raiffeisenbanken

**Ort:** Lehrsäle des Raiffeisenverbandes Steiermark im Raiffeisen-Zentrum Raaba-Grambach

**Termine 2021:**

- 1. Bankausbildung III**  
11.01.-05.02.
- 2. Bankausbildung III**  
22.02.-19.03.
- 3. Bankausbildung III**  
12.04.-07.05.
- 4. Bankausbildung III**  
14.06.-09.07.
- 5. Bankausbildung III**  
16.08.-10.09.
- 6. Bankausbildung III**  
11.10.-12.11.
- 7. Bankausbildung III**  
08.11.-03.12.

**Anmeldung:** Die Anmeldung erfolgt über den Bildungsverantwortlichen der Raiffeisenbank in der Lotus-Notes-Datenbank „SEM“.

