

## **Bankausbildung III**

### **Privatkundenbetreuer & Marktfolge Aktiv/Passiv Junior**

#### **Zielgruppe:**

Privatkundenbetreuer Junior / Marktfolge Aktiv/Passiv Junior

#### **Voraussetzungen:**

Bankausbildung II

#### **Ziele:**

- Der Mitarbeiter hat ein 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:**

- **Wertpapiergeschäft Standard**  
Anlageberatung in der Berechtigungsklasse 1  
(Investmentprofil, Nachhaltigkeit, Portfolioansatz, Abwicklung, ...)  
Forderungspapiere  
Investmentfonds, Fondssparplan, Fond-ETF-Sparplan  
Mein ELBA Depot, digitale Vermögensverwaltung (WILL)
- **Finanzieren**  
Grundlagen im Finanzierungsgeschäft  
Bonitätsbeurteilung, Kreditüberwachung  
Kreditprozesse im System (FINE, Speed, Online)  
Verbraucherkredit – Konsumfinanzierung, Finanzieller Spielraum  
Leasing – Modelle inkl. Abwicklung
- **Kreditsicherung**  
Kreditsicherheiten für die Konsumfinanzierung
- **Verkaufstraining - Bausteine zum Erfolg**  
Beraterselbstverständnis, aktive Kundenbetreuung  
Aufbau nachhaltiger Kundenbeziehungen  
SMART Beratung in der Anlage- und Finanzierungsberatung  
Mit dem Kunden Lösungen entwickeln und verkaufen  
Geschäftsfalltraining (Beratermappe, fonds2invest,...)
- **Allgemeines**  
Volkswirtschaft (Zusammenhänge, BIP, Zinsen, ...)  
Bankbetriebswirtschaft

**Teilnehmerzahl:** 16

**Dauer:**

Mitarbeiter: Markt Fach-& Servicebereich

Modul 1: 10 Tage 10,0 Tage

Modul 2: 4 Tage 1,5 Tag

**Seminarbeitrag:**

2024: Serviceberater: € 4.185,00 Sachbearbeiter: € 3.485,00

2025: Serviceberater: € 4.335,00 Sachbearbeiter: € 3.610,00

**Referenten:**

- Raiffeisenverband Steiermark
- Raiffeisen-Landesbank Steiermark
- Raiffeisenbanken

**Ort:**

Lehrsäle RV Steiermark – Multifunktionszentrum

**Termine 2024 – Privatkundenbetreuer Junior**

15.01. - 19.01.

29.01. - 02.02.

05.02. - 09.02. (Praxiswoche in der RB)

12.02. - 16.02.

26.02. - 01.03.

04.03. - 08.03.

11.03. - 15.03. (Praxiswoche in der RB)

18.03. - 22.03.

15.04. - 19.04.

22.04. - 26.04.

29.04. - 10.05. (Praxiswoche in der RB)

13.05. - 17.05.

03.06. - 07.06.  
10.06. - 14.06.  
17.06. - 21.06. (Praxiswoche in der RB)  
24.06. - 28.06.

26.08. - 30.08.  
02.09. - 06.09.  
09.09. - 13.09. (Praxiswoche in der RB)  
16.09. - 20.09.

11.11. - 15.11.  
18.11. - 22.11.  
25.11. - 29.11. (Praxiswoche in der RB)  
02.12. - 06.12.

### **Termine 2024 – Marktfolge Aktiv/Passiv Junior**

15.01. - 19.01.  
29.01. - 02.02.  
05.02. - 09.02. (Praxiswoche in der RB)  
12.02., 13.02. & 16.02.

26.02. - 01.03.  
04.03. - 08.03.  
11.03. - 15.03. (Praxiswoche in der RB)  
18.03., 19.03. & 22.03.

15.04. - 19.04.  
22.04. - 26.04.  
29.04. - 10.05. (Praxiswoche in der RB)  
13.05., 14.05. & 17.05.

03.06. - 07.06.  
10.06. - 14.06.  
17.06. - 21.06. (Praxiswoche in der RB)  
24.06., 25.06. & 28.06.

26.08. - 30.08.  
02.09. - 06.09.  
09.09. - 13.09. (Praxiswoche in der RB)  
16.09., 17.09. & 20.09.

11.11. - 15.11.  
18.11. - 22.11.  
25.11. - 29.11. (Praxiswoche in der RB)  
02.12., 03.12. & 06.12.

### **Termine 2025 – Privatkundenbetreuer Junior**

20.01. - 24.01.  
03.02. - 07.02.  
10.02. - 14.02. (Praxiswoche in der RB)  
17.02. - 21.02.

03.03. - 07.03.  
10.03. - 14.03.  
17.03. - 21.03. (Praxiswoche in der RB)  
24.03. - 28.03.

23.04. - 25.04.  
28.04. - 29.04.  
05.05. - 09.05.  
12.05. - 16.05. (Praxiswoche in der RB)  
19.05. - 23.05.

30.06. - 04.07.  
14.07. - 18.07.  
21.07. - 25.07. (Praxiswoche in der RB)  
28.07. - 01.08.

25.08. - 29.08.  
08.09. - 12.09.  
15.09. - 19.09. (Praxiswoche in der RB)  
22.09. - 26.09.

29.09. - 03.10.  
06.10. - 10.10.  
13.10. - 17.10. (Praxiswoche in der RB)  
20.10. - 24.10.

10.11. - 14.11.  
17.11. - 21.11.  
24.11. - 03.12. (Praxiswoche in der RB)  
04.12. - 05.12.  
10.12. - 12.12.

### **Termine 2025 – Marktfolge Aktiv/Passiv Junior**

20.01. - 24.01.  
03.02. - 07.02.  
10.02. - 14.02. (Praxiswoche in der RB)  
17.02., 18.02. & 21.02.

03.03. - 07.03.  
10.03. - 14.03.  
17.03. - 21.03. (Praxiswoche in der RB)  
24.03., 25.03. & 28.03.

23.04. - 25.04.  
28.04. - 29.04.  
05.05. - 09.05.  
12.05. - 16.05. (Praxiswoche in der RB)  
19.05., 20.05. & 23.05.

30.06. - 04.07.  
14.07. - 18.07.  
21.07. - 25.07. (Praxiswoche in der RB)  
28.07., 29.07. & 01.08.

25.08. - 29.08.  
08.09. - 12.09.  
15.09. - 19.09. (Praxiswoche in der RB)  
22.09., 23.09. & 26.09.

29.09. - 03.10.

06.10. - 10.10.

13.10. - 17.10. (Praxiswoche in der RB)

20.10., 21.10. & 24.10.

10.11. - 14.11.

17.11. - 21.11.

24.11. - 03.12. (Praxiswoche in der RB)

04.12., 05.12. & 12.12.

**Anmeldung:**

Die Anmeldung erfolgt über den Bildungsverantwortlichen im Learning Management System L@RA.