



CeFM | EFA

Financial Manager | Financial Advisor

Zertifizierte Qualifizierung für Vermögensverwalter,
Private Banker und Anlageberater



Deutsche Vereinigung für Finanzanalyse und Asset Management

Zertifizierter Abschluss

Stimmen unserer Absolventen:

- “ In der heutigen Finanzwelt ist es für Vermögensverwalter ein absolutes Muss, neben einer kundenorientierten Persönlichkeit ein praxisorientiertes Fachwissen zu besitzen. Das Wealth Management-Programm der DVFA bietet hierfür genau den richtigen Mix.
- “ In nur einem halben Jahr habe ich parallel zum Job wirklich viel gelernt und mit dem Titel kann ich das auch gegenüber Kunden nachweisen.
- “ Praxisorientierte Ausbildung auf hohem Niveau.
- “ Die Verbindung von Anlagestrategien, Kundenpräferenzen und Anlageprodukten macht den hohen Nutzen des Programms aus.



in sechs Monaten

Das Private Banking befindet sich im Wandel und ist zunehmend durch eine hohe Komplexität der Produkte und starke Dynamik gekennzeichnet. Um anspruchsvolle Kunden konsistent und nachhaltig zu betreuen, ist eine besondere Qualifikation der Kundenberater entscheidend. Nicht nur eine hohes fachliches Know-how ist gefordert, sondern auch die Fähigkeit, dieses dem Kunden auf vertrauensvoller Basis zu kommunizieren und transparent zu machen.

Das Programm CeFM | EFA richtet sich an Vermögensverwalter, Private Banker, Anlageberater und Wealth Manager. Vermittelt werden die Kompetenzen, die für die ganzheitliche Beratung vermögender Privatkunden notwendig sind. Gleichzeitig zeichnet es den Zertifikatsinhaber als qualifizierten Experten aus.

Der Aufbau der Programms ist kompakt und auf eine berufsbegleitende Teilnahme zugeschnitten. Präsenzunterricht und Selbststudium ergänzen sich und ermöglichen nach sechs Monaten den Abschluss zum

Das Programm richtet sich an Teilnehmer aus den Bereichen:

- ▶ Vermögensverwaltung
- ▶ Wealth Management
- ▶ Private Banking
- ▶ Anlageberatung
- ▶ Finanzplanung
- ▶ Relationship Management
- ▶ Asset Management
- ▶ Family Office

CeFM® – Certified Financial Manager EFA – European Financial Advisor

Durch die Akkreditierung der European Financial Planner Association (EFPA) können Absolventen mit einem Abschluss zwei Titel erhalten: den von der DVFA verliehenen Titel CeFM – Certified Financial Manager und den von der EFPA verliehenen Titel EFA - European Financial Advisor. Die Titelvergabe dieser unabhängigen europäischen Institution garantiert eine hohe Qualitätsstufe in der Beratung von Privatkunden. Absolventen werden Mitglied eines europaweiten Netzwerkes mit mehr als 12.000 Lizenzierten in über 15 Ländern.

Das Programm CeFM | EFA kombiniert die Fachgebiete Asset Management und Wealth & Relationship Management.

Im dem Gebiet Asset Management werden die wesentlichen Finanzmärkte sowie die volkswirtschaftlichen Rahmenbedingungen dargestellt. Weiterhin beinhaltet es die Analyse von Finanzinstrumenten, das Portfoliomanagement, spezielle Anlageprodukte wie Immobilien und auch die Gestaltung von Versicherungen und Altersvorsorge.

Im zweiten Fachgebiet Wealth & Relationship Management werden kundenorientierte Themen behandelt. Dies reicht von den rechtlichen und steuerlichen Rahmenbedingungen über die Erfassung des Kundenbedarfs bis zur Nachfolgeplanung.

Die Verbindung der marktorientierten Themen im Gebiet Asset Management mit den kundenorientierten Themen im Gebiet Wealth & Relationship Management macht das Besondere des Programms aus. Damit deckt es alle Bereiche einer qualifizierten Vermögensverwaltung und Anlageberatung gleichermaßen ab.



▶ Finanzmärkte & Instrumente**Struktur von Wertpapiermärkten**

- Makrostrukturen von Wertpapiermärkten
- Effizienz von Wertpapiermärkten
- Börsenhandelssysteme und Hybride
- Mikrostrukturen

Aktien und Indizes

- Aktienarten und verbriefte Rechte
- Indexkonstruktionen, Bereinigungen und Verkettung
- Die wichtigsten Indizes

Derivate: Futures & Optionen

- Grundstruktur von Derivaten
- Bewertung von Futures und Optionen
- Put-Call-Parität
- Das Black-Scholes-Modell
- Das Binomialmodell

Investitions- und Zinsrechnung

- Bewertung von Zahlungsströmen
- Rendite von Investitionen
- Grundstruktur und Arten von Anleihen
- Bewertung von Anleihen
- Rendite- und Zinsstrukturkurven

Volkswirtschaft

- Volkswirtschaftlicher Kreislauf
- Inflation und Zinsen
- Indikator- und Konjunkturprognose
- Wechselkurse
- Prognose von Kapitalmarktrenditen

▶ Portfolio Management**Portfoliotheorie**

- Rendite und Risiko
- Markteffizienz
- Das Markowitz-Modell
- Portfoliokonstruktion und -auswahl

Asset Allocation

- Quantitative Finanzierungstheorie
- Index Modelle
- Capital Asset Pricing Modell (CAPM)
- Arbitrage Pricing Theory (APT)
- Risiko-adjustierte Performancemaße
- Alternative Assets und Private Capital

Investmentstrategien

- Investmentprozess
- Investmentstile
- Strategische und taktische Asset Allocation
- Core/Satellite-Ansätze
- Risikomanagement
- Portfolio Insurance
- Neuere Ansätze im Wealth Management

Performance-Messung

- Risiko-Rendite-Messung
- Performancemaße
- Relative Investment-Performance
- Benchmarks
- Performance Attribution
- Identifikation des Investmentstils im Zeitablauf

► Anlageprodukte**Altersvorsorge**

- Das 3-Säulen-Konzept
- Pensionsrisiken und die Rolle von Garantien
- Steuerliche Aspekte
- Rentenplanung

Versicherungen

- Versicherungsarten
- Regelung des Versicherungssystems
- Beiträge und Auszahlungen
- Risikomanagement mit Lebensversicherungen
- Besteuerung von Versicherungen

Fonds und Fondsselektion

- Performance als Auswahlkriterium
- Kostenkomponenten
- Fondsrankings und Fondsratings
- Hedge Fonds und alternative Assets

Strukturierte Produkte

- Konstruktion strukturierter Produkte
- Zertifikate mit und ohne Kapitalgarantien
- Produkte mit dynamischen Strukturen
- Risikoanalyse und Zerlegung

Immobilienanlagen

- Produktcharakteristika
- Renditen direkter und indirekter Immobilienanlagen
- Risiken von Immobilienanlagen
- Immobilien im Vermögensportfolio

► Relationship Management**Entscheidung unter Risiko**

- Risiko-Anlageentscheidungen
- Präferenzordnung und Nutzenfunktion
- Optimale Entscheidung bei Risiko
- Risikoaversion

Anlegerverhalten

- Entscheidungsprobleme
- Rationale und irrationale Präferenzen
- Das „Asset Allocation Puzzle“
- Prospect-Theorie und Portfoliotheorie
- Taktische und strategische Anlageentscheidungen

Portfoliooptimierung

- Kundenprofile
- Risikotoleranz und -aversion
- Anlagerestriktionen
- Strukturierung der Kapitalanlagen
- Portfoliosteuerung mit Value-at-Risk (VaR)

Customer Relationship Management (CRM)

- CRM-Konzepte im Private Banking
- Aufgabenfelder des Anlageberaters
- Kommunikation und Gesprächsführung

Ethik im Finanzmarkt

- Prinzipien ethischen Argumentierens
- Inhalte der einschlägigen Kodizes
- Unternehmensethik
- Fallstudien

▶ Recht & Steuern**Kapitalmarktrecht**

- Grundzüge des Kapitalmarktrechts
- Das Wertpapierhandelsgesetz
- Finanzdienstleistungsaufsicht
- Organisationspflichten
- Verhaltenspflichten (MiFID)

Investmentrecht

- Investmentmodernisierungsgesetz
- Sondervermögen
- Investmentaktiengesellschaft
- Sondervermögen mit besonderen Risiken
- Vertrieb ausländischer Investmentanteile
- Investmentsteuergesetz

Rechtliche Vorgaben für Vermögensverwalter und Anlageberater

- Rechtliche Grundlagen für Anlageberatung und Finanzportfolioverwaltung
- Aufsicht nach KWG
- Kundengruppen
- Finanzinstrumente
- Verhaltenspflichten
- Anlegergerechte & objektgerechte Beratung
- Zivilrechtliche Haftung

Besteuerung von Kapitalanlagen

- Grundlagen des Steuersystems
- Abgeltungssteuer
- Kapitalerträge außerhalb der Abgeltungssteuer
- Steueroptimierung

▶ Finanz- und Erbschaftsplanung**Strategische Finanzplanung**

- **Grundlagen der Finanzplanung**
 - Entwicklung der Finanzplanung in Deutschland
 - Status Quo im Private Banking
 - Ganzheitliche Finanzplanung
 - Partialpläne
 - Liquiditätsorientierter Ansatz
 - Asset-Allocation-Ansatz
 - Estate Planning
- **Praxisfall**
 - Analyse
 - Szenariotechnik
 - Produktorientierte Umsetzung
- **Standesnormen**
 - Grundsätze ordnungsgemäßer Finanzplanung
 - Berufsgrundsätze
- **Marketing**
 - Finanzplanung in der Praxis
 - Vergütungsmodelle

Nachfolgeplanung

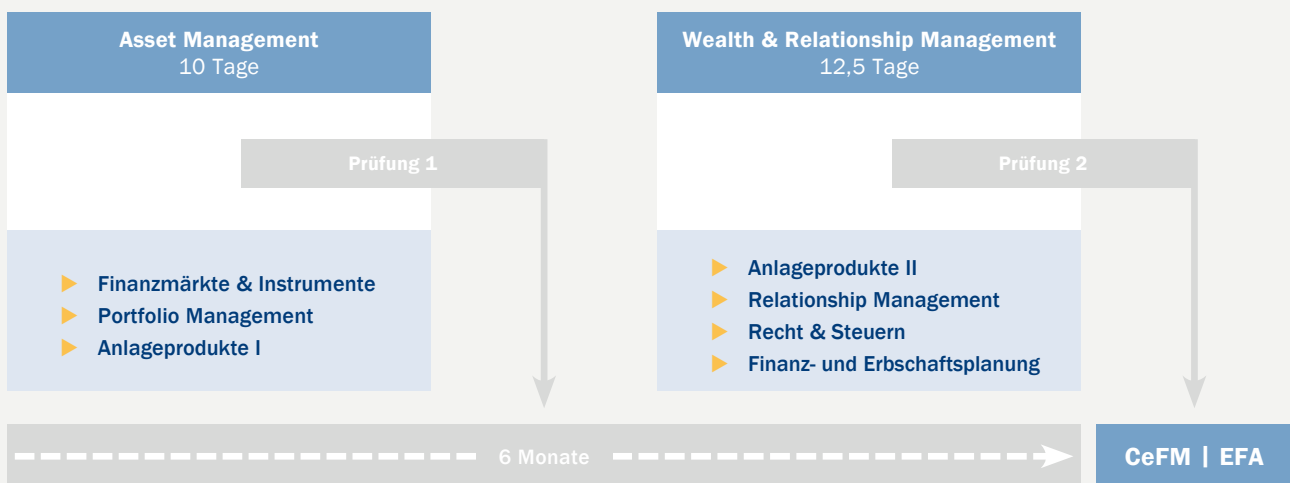
- Erbrecht
- Erbgestaltung, insb. Testamente
- Pflichtteilsrecht
- Nachfolgeklauseln
- Bewertung für zivilrechtliche und steuerliche Zwecke
- Stiftungen
- Erbschaftssteuer
- Haftungsfragen



Das Programm CeFM | EFA ist modular aufgebaut. Die insgesamt 22,5 Tage Präsenzunterricht finden blockweise in einem Zeitraum von sechs Monaten statt. Die Unterrichtsblöcke sind in der Regel Donnerstag bis Samstag in 14-tägigem Abstand.

Im ersten Teil werden an 10 Tagen die Finanzmärkte und Instrumente sowie die zentralen Konzepte des Portfolio Managements dargestellt. Der Unterricht baut dabei auf einem weltweit anerkannten Ausbildungsprogramm für Kapitalmarktexperten auf: dem CIIA – Certified International Investment Analyst.

Anschließend werden im zweiten Teil an 12,5 Tagen die wesentlichen Bausteine einer kundenorientierten Vermögensverwaltung und Anlageberatung vermittelt. Speziell in diesem Programmteil wird die Praxisnähe durch Referenten mit einschlägigen Kenntnissen und Erfahrungen in Wealth Management und Kundenberatung gewährleistet. In Fallstudien kommt das bisher erworbene Konzeptwissen zur Anwendung.





Während der Ausbildung entsteht ein Netzwerk unter den Teilnehmern aus verschiedenen Bereichen und Unternehmen des Finanzmarktes. Hier können Sie Kontakte knüpfen, die Ihr gesamtes Geschäftsleben Bestand haben. Die Alumniorganisation bietet darüber hinaus Kontakte zu anderen Absolventen und Referenten.

► Präsenzunterricht

Grundlage für die kurze Programmdauer ist der intensive Unterricht mit engagierten Referenten. Neben der direkten Wissensvermittlung und der Möglichkeit zum Nachfragen bildet der Präsenzunterricht auch den Ausgangspunkt für ein Netzwerk, von dem die Absolventen zusätzlich profitieren. Mit speziellen Informationsveranstaltungen zum Programmstart sowie vor den Prüfungen werden die Teilnehmer umfassend betreut.

► Online-Plattform

Über das DVFA-Netz haben die Teilnehmer exklusiven Zugang zu einem geschlossenen Bereich im Internet. Hier stehen aktuelle Informationen sowie Unterrichtsmaterialien bereit. Die Fragen von Programmteilnehmern, die im Zuge der Prüfungsvorbereitung entstehen, werden zusammen mit den Antworten über das DVFA-Netz allen Teilnehmern zur Verfügung gestellt. Gleichzeitig dient das DVFA-Netz als Diskussionsforum für die Teilnehmer.

► Studienmaterial

Die Teilnehmer erhalten umfangreiches Studienmaterial und zu zentralen Themen exklusive DVFA-Finanztexte. Zusätzlich wird einschlägige Literatur aus Fachbüchern und Zeitschriften zur Verfügung gestellt. Jedes Unterrichtsthema ist durch ein Learning Outcome Statement beschrieben und mit einem umfangreichen Handout dokumentiert. Speziell zur Prüfungsvorbereitung erhalten die Teilnehmer Übungsaufgaben und Musterklausuren.

► Veranstaltungsräume

Das DVFA Center liegt verkehrsgünstig im Zentrum des Frankfurter Bankenviertels. Die Veranstaltungsräume sind mit moderner Präsentations- und Medientechnik ausgestattet und bieten den Teilnehmern ein optimales Lern- und Arbeitsumfeld. WLAN-Verbindung und Internet-Terminals ermöglichen die externe Kommunikation.



Wissenschaftliche Leitung:
Prof. Dr. Markus Rudolf

WHU - Otto Beisheim School
of Management | Leiter
Center of Private Banking

Matthias Adam
adamfischer rechtsanwälte steuerberater

Prof. Dr. Rolf Daxhammer
European School of Business

Dr. Florian Eiert
Institut für Versicherungswissenschaften

Björn Esser, CIIA, CEFA
RCM Allianz Global Investors

Christian Radu Fotescu
HSBC Trinkaus & Burkhardt AG

Dr. Hans-Jörg Frantzmann
FIL Investment Management GmbH

Christian W. Jennes
Interfin Forum GmbH

Dr. Barbara Kaschütke
Johann Wolfgang Goethe-Universität Frankfurt

Dr. Ralf Kauther

Alexander Kestler
BVI - Bundesverband Investment und Asset
Management e.V.

Dr. Hans-Peter Rathjens
Allianz Global Investors KAG

Prof. Dr. Heinz Rehkugler
Deutsche Immobilien-Akademie an der
Universität Freiburg GmbH (DIA)

Peter Reitz
Eurex Frankfurt AG

Dr. Hermann Reuter
Commerzbank AG

Dr. Jörg Richter
IQF - Institut für Qualitätssicherung und Prüfung
von Finanzdienstleistungen GmbH

Dr. Elisabeth Rudolf-Sipötz
RWC GmbH

Bernd Schmitt
Ernst & Young AG

Prof. Dr. Rolf Sethe
Universität Zürich

Franz Martin Suntrup, CEFA
Franz Suntrup Portfolio Management GmbH

Jens-Uwe Wächter, Ph.D., CEFA
DekaBank Deutsche Girozentrale

Prof. Dr. Fred Wagner
Universität Leipzig

Prof. Dr. Hartwig Webersinke
Hochschule Aschaffenburg

Dr. Carsten Wittrock
zeb/asset.management.consult

Christian Wogatzke, CIIA, CEFA
Commerzbank AG

Dr. Sven Zeller
Clifford Chance | Partner



DVFA – Deutsche Vereinigung für Finanzanalyse und Asset Management

Die DVFA ist der Berufsverband der Investment Professionals mit über 1.400 persönlichen Mitgliedern. Sie sind als Fach- und Führungskräfte bei Investmenthäusern, Banken, Beratungs- und Asset Management Gesellschaften oder als unabhängige Finanzdienstleister tätig. Als Mitglied von EFFAS (European Federation of Financial Analysts Societies) mit über 17.000 Investment Professionals europaweit und ACIIA (Association of Certified International Investment Analysts) bietet die DVFA Zugang zu einem Netzwerk mit über 60.000 Investment Professionals weltweit.

Die DVFA-Finanzakademie bietet seit mehr als zwei Jahrzehnten Postgraduierten-Programme an und ist mit über 4.000 Absolventen das führende Ausbildungsinstitut im Bereich der Finanzwirtschaft. Dabei arbeitet die DVFA mit über 130 Referenten aus Praxis und Wissenschaft sowie mit 35 nationalen und internationalen Kooperationspartnern zusammen.

EFPA – European Financial Planning Association

Die European Financial Planning Association mit Sitz in Rotterdam ist mit über 12.000 Absolventen die größte europäische Vereinigung für Anlageberater und Finanzplaner.

EFPA verfolgt das Ziel, Qualität und Qualifizierung in der Finanzberatung zu fördern und sinnvolle verbindliche Standards zu etablieren. Derzeit sind mehr als 35 europäische Universitäten, Berufs- und Branchenverbände sowie Ausbildungsinstitute aus 15 Ländern durch das unabhängige Educational Advisory Committee akkreditiert und bieten den EFA European Financial Advisor oder den EFP European Financial Planner an.

In Deutschland ist sie durch EFPA Deutschland e.V. mit Sitz in Frankfurt vertreten, deren Gründungsmitglied u.a. die Deutsche Vereinigung für Finanzanalyse und Asset Management (DVFA) ist.



CeFM® – Certified Financial Manager | EFA – European Financial Advisor (EFPA)

Hiermit meldet unser Unternehmen folgenden Teilnehmer

Name/Vorname: _____ Unternehmen: _____

Anschrift: _____

Telefon: _____ E-Mail: _____

Ansprechpartner: Name/Vorname: _____ Position: _____

Telefon: _____ E-Mail: _____

Hiermit melde ich mich auf eigene Rechnung

Name/Vorname: _____ Ich bin angestellt

Anschrift: _____ Ich bin selbstständig

Telefon: _____ E-Mail: _____ Ich bin freiberuflich tätig

verbindlich an:

CeFM | EFA

Modul 1

28. Februar – 02. März 2013
06. März – 09. März 2013

26. April 2013 (Prüfungsteil 1)

Modul 2

02. Mai – 04. Mai 2013
16. Mai – 18. Juni 2013
05. Juni – 08. Juni 2013
20. Juni – 22. Juni 2013
27. Juni – 29. Juni 2013
26. + 27. Juli 2013 (Prüfungsteile 2 + 3)

Teilnahmegebühr

Regulärpreis
7.900 €

Frühbucher-Rabatt
Buchung bis 01.12.2012
7.500 €

Pro-Seminare

- 06. Februar 2013 Analyse von Zinsinstrumenten
- 07. Februar 2013 Aktienanalyse
- 20./21. Februar 2013 Finanzmathematik & -statistik: Statistische Grundlagen & Kapitalmarkttheorie
- 22. Februar 2013 Derivative und Strukturierte Finanzprodukte

Weitere Informationen zu den Pro-Seminaren finden Sie auf der DVFA-Website unter: www.dvfa.de/cefm-efa-pro-seminare

Teilnahmegebühr

Einzelne Seminartage
Pro Tag 580 €

Komplett-Paket
Buchung aller 5 Seminartage
Pro Tag 465 €
(Discount 20%)

Änderungen der Termine vorbehalten. Alle Preise zzgl. MwSt. **Im Preis enthalten sind die Prüfungsgebühren, Literatur und Dokumentation.**

Mit der Anmeldung erkenne ich die Allgemeinen Teilnahmebedingungen der DVFA für Aus- & Weiterbildungsveranstaltungen vom Juli 2011 ausdrücklich an.

Ort, Datum

Unterschrift Teilnehmer / Arbeitgeber (Stempel)

Anmeldung bitte per Post oder Fax an: DVFA GmbH, Mainzer Landstr. 47 a, 60329 Frankfurt a. M. | Fax (069) 264848 488 | E-Mail: finanzakademie@dvfa.de

Allgemeine Teilnahmebedingungen für Aus- und Weiterbildungsveranstaltungen der DVFA GmbH

1. Geltungsbereich

Diese allgemeinen Teilnahmebedingungen regeln die Einzelheiten der Teilnahme an allen von der DVFA Deutsche Vereinigung für Finanzanalyse und Asset Management GmbH (DVFA) angebotenen Aus- und Weiterbildungsprogrammen sowie Seminaren und Symposien („Veranstaltungen“) in Verbindung mit dem als Anlage beigefügten Anmeldeformular.

2. Anmeldung

- 2.1 Das Anmeldeformular ist mit den erforderlichen Angaben versehen und unterschrieben an die DVFA zu senden. Die Anmeldung kann schriftlich per Post oder per Telefax vorgenommen werden - bei Seminaren auch über entsprechende Online-Formulare. Mit der Anmeldung bietet der Teilnehmer den Abschluß eines Vertrages zur Teilnahme an der jeweiligen im Anmeldeformular bezeichneten Veranstaltung der DVFA verbindlich an, der Teilnehmer ist mit seiner Unterschrift an den Antrag gebunden. Die DVFA bestätigt den Eingang dieses Antrags (Eingangsbestätigung) schriftlich oder per E-Mail. Das Angebot bedarf dann noch der Annahme durch die DVFA. Diese erfolgt seitens der DVFA durch Erklärung schriftlich oder per E-Mail, dass der Teilnehmer zur jeweiligen Veranstaltung zugelassen wurde (Zulassungserklärung).
- 2.2 Der Teilnehmer erkennt mit der Übersendung der Anmeldung diese allgemeinen Teilnahmebedingungen ausdrücklich an. Die Teilnahmebedingungen haben für Mitglieder der DVFA Deutsche Vereinigung für Finanzanalyse und Asset Management e.V. und Nicht-Mitglieder die gleiche Geltung, soweit nicht Abweichendes ausdrücklich schriftlich geregelt ist.
- 2.3 Nebenabreden zu diesen Bedingungen sind nur wirksam, wenn sie schriftlich zwischen beiden Parteien festgelegt worden sind. Einseitige Vorbehalte oder Bedingungen im Zusammenhang mit der Anmeldung werden nicht Vertragsgegenstand.

3. Leistungen

- 3.1 Der Umfang der vertraglichen Leistungen ergibt sich aus den jeweiligen Informationsunterlagen zu den Veranstaltungen sowie den weiteren in dem Anmeldeformular festgelegten Einzelheiten.
- 3.2 Sind zum Zeitpunkt der Anmeldung oder Zulassung der Ort und die Zeit für die einzelnen Veranstaltungen noch nicht in den Informationsunterlagen bzw. Antragsformularen festgelegt, wird die DVFA diese Daten rechtzeitig bekanntgeben.

4. Leistungsänderungen

- 4.1 Die DVFA behält sich vor, das Programm der Veranstaltungen zu ändern, soweit dies notwendig ist und der Gegenstand der Veranstaltung dadurch nicht eingeschränkt wird, sowie in Ausnahmefällen einen Ersatzreferenten zu bestellen. Über die jeweiligen Änderungen wird die DVFA die Teilnehmer rechtzeitig informieren.
- 4.2 Die Abhaltung der einzelnen Veranstaltungen ist von der Teilnahme einer Mindestanzahl an Teilnehmern abhängig. Wird die Mindestteilnehmerzahl nicht erreicht, kann die DVFA den Termin verschieben oder absagen. Die DVFA wird Teilnehmer unverzüglich über die Nichtabhaltung der Veranstaltung informieren und den Ersatztermin mitteilen oder bereits gezahlte Gebühren erstatten.
- 4.3 Die DVFA ist befugt, den Veranstaltungsort zu ändern, was den Teilnehmern unverzüglich mitzuteilen ist.
- 4.4 Können einzelne Unterrichtseinheiten (d.h. einzelne Stunden) nicht abgehalten werden, so hat der Teilnehmer keinen Anspruch auf einen Ersatztermin od. die Erstattung von Teilnahmegebühren.
- 4.5 Im Falle, dass eine komplette Veranstaltung nicht abgehalten wird, weil der Referent verhindert ist, wird die DVFA versuchen, einen Ersatztermin anzubieten. Ist der Teilnehmer zum Zeitpunkt des Ersatztermins verhindert, kann er die Erstattung bereits geleisteter anteiliger oder der gesamten Teilnahmegebühr verlangen.

5. Prüfungsordnung

Prüflinge unterliegen der zum Zeitpunkt der Prüfung aktuellen Fassung der Prüfungsordnung.

6. Zahlungsbedingungen

- 6.1 Die DVFA erhält die im Anmeldeformular ausgewiesene Vergütung. Die Teilnehmerpreise verstehen sich jeweils zuzüglich gesetzlicher Mehrwertsteuer.
- 6.2 Die Teilnahmegebühr ist mit Zugang der Rechnung fällig und innerhalb des angegebenen Zahlungsziels zu zahlen.
- 6.3 Der Zahlungseingang der Teilnahmegebühr bei der DVFA ist Voraussetzung für die Erbringung von Leistungen durch die DVFA sowie für die Teilnahme an den Veranstaltungen. Ist die Zahlung nicht fristgerecht erfolgt, kann der Teilnehmer jederzeit von der Teilnahme ausgeschlossen werden und ist zur Zahlung einer Schadensersatzpauschale in Höhe der Teilnahmegebühr verpflichtet. Dem Teilnehmer bleibt der Nachweis eines geringeren Schadens vorbehalten.

7. Rücktritt und Nichtteilnahme

- 7.1 Aus- und Weiterbildungsprogramme
Der Teilnehmer kann seine Anmeldung zu einem Ausbildungsprogramm bis zum Eingang seiner Eingangsbestätigung durch die DVFA schriftlich zurücknehmen, ohne dass hierfür Kosten entstehen. Erfolgt eine schriftliche Stornierung nach der Übersendung der Eingangsbestätigung durch die DVFA und vor der Übersendung der Zulassungserklärung ist eine Aufwandsentschädigung in Höhe von einem Drittel der normalen Teilnahmegebühr der entsprechenden Veranstaltung zzgl. MwSt. fällig. Bei einer Stornierung der Teilnahme nach der Übersendung der Zulassungserklärung wird die volle Teilnahmegebühr fällig. Der Teilnehmer kann jedoch eine Ersatzperson benennen. Die DVFA kann der Teilnahme der Ersatzperson widersprechen, wenn die Ersatzperson die besonderen Anforderungen für die Teilnahme an dem Aus- oder Weiterbildungsprogramm nicht erfüllt. Nimmt eine Ersatzperson teil, haftet sie gemeinsam mit dem Teilnehmer für die Erstattung der Teilnahmegebühr. Der Teilnehmer ist, auch wenn er das Ausbildungsprogramm nicht besucht, zur Erstattung der vollen Teilnahmegebühr verpflichtet. Dies gilt auch für die Buchung von Teilveranstaltungen.
- 7.2 Seminare und Symposien
Bei einer Stornierung der Teilnahme bis spätestens 14 Tage vor Beginn der Veranstaltung wird eine Aufwandsentschädigung in Höhe von einem Drittel der normalen Teilnahmegebühr der entsprechenden Veranstaltung - maximal jedoch \square 500 - zzgl. MwSt. fällig. Bei Stornierung innerhalb von 14 Tagen vor Beginn der Veranstaltung bzw. Nichtteilnahme wird die volle Teilnahmegebühr erhoben. Die Stornierung hat in schriftlicher Form per Post, Telefax oder E-Mail zu erfolgen. Die Benennung einer Ersatzperson ist mit Zustimmung der DVFA möglich.

8. Widerrufsbelehrung

8.1 Widerrufsrecht für Verbraucher

Verbraucher können ihre Vertragserklärung innerhalb von zwei Wochen ohne Angabe von Gründen in Textform (z.B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt mit der Zulassungserklärung seitens der DVFA, frühestens jedoch mit Erhalt dieser Belehrung. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: DVFA GmbH, Mainzer Landstr. 47 a, 60329 Frankfurt am Main, Fax: 069 / 264848 488 oder finanzakademie@dvfa.de

8.2 Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseitigen Leistungen zurückzugewähren.

8.3 Besondere Hinweise

Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn Sie die Dienstleistung vor Ablauf der Widerrufsfrist selbst veranlasst haben (z.B. durch Teilnahme an der Veranstaltung).

9. Haftung

- 9.1 Die DVFA haftet grundsätzlich nur im Fall von Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit. Eine Haftung für leichte Fahrlässigkeit kommt nur in Betracht bei Verletzung von Leben, Körper und Gesundheit oder bei der Verletzung von Kardinalpflichten (d.h. solche, die für die Erreichung des Vertragsziels wesentlich sind). Verletzt die DVFA leicht fahrlässig ihre Kardinalpflichten, so ist die Haftung auf den vorhersehbaren Schaden sowie der Höhe nach auf den Betrag der Teilnahmegebühr beschränkt; ferner ist eine Haftung für Folgeschäden und mittelbare Schäden ausgeschlossen. Die Ansprüche erlöschen, wenn diese von dem Teilnehmer nicht innerhalb von drei Monaten ab dem Zeitpunkt der Kenntnis von dem Schadensfall der DVFA schriftlich angezeigt werden.
- 9.2 Die DVFA übernimmt keinerlei Haftung für Personen- und Sachschäden, die bei der An- und Rückreise zu sowie am Veranstaltungsort entstehen.

10. Vertraulichkeit

- 10.1. Die Veranstaltungsunterlagen sind urheberrechtlich geschützt. Sämtliche Rechte hieraus sind der DVFA vorbehalten. Eine Vervielfältigung, Verbreitung, Verarbeitung oder öffentliche Wiedergabe bedarf der vorherigen schriftlichen Genehmigung der DVFA.
- 10.2. Die Teilnehmer sind verpflichtet, alle auf andere Teilnehmer und Referenten bezogenen Informationen streng vertraulich zu behandeln, sowie solche Informationen, die im Zusammenhang mit der Durchführung der Veranstaltung stehen.

11. Schlussbestimmungen

- 11.1 Im Falle höherer Gewalt ist die DVFA für die Dauer der Behinderung von der Leistungspflicht befreit. Höherer Gewalt stehen Feuer, Streik, Aussperrung und sonstige Umstände gleich, die die DVFA nicht zu vertreten hat, die aber die Leistungen der DVFA wesentlich erschweren oder unmöglich machen.
- 11.2 Zum Zwecke der Anmeldeungsverarbeitung sowie der Durchführung der Veranstaltung werden die Angaben des Teilnehmers gespeichert, ausgewertet und gegebenenfalls zwecks Vertragsvollziehung an Kooperationspartner weitergegeben. Ferner möchte die DVFA den Teilnehmer gerne auch künftig über weitere Veranstaltungen und Publikationen informieren und dem Teilnehmer entsprechendes Informationsmaterial zu senden. Dieser Übersendung von Informationen kann der Teilnehmer jederzeit widersprechen. Der Widerruf ist zu richten an: DVFA GmbH, Mainzer Landstr. 47a, 60329 Frankfurt am Main, Fax: 069/264848488 oder finanzakademie@dvfa.de.
- 11.3 Sollten einzelne Bestimmungen dieser Bedingungen unwirksam sein oder werden, so wird die Wirksamkeit der Bedingungen im übrigen davon nicht berührt. An Stelle einer unwirksamen Bestimmung soll eine Regelung treten, die dem von der unwirksamen Bestimmung angestrebten wirtschaftlichen Ziel in rechtlich zulässiger Weise möglichst nahe kommt. Sollte in diesen Bedingungen eine Lücke auftreten, so werden die Parteien eine Regelung finden oder gelten lassen, die dem entspricht, was sie vereinbart hätten, wenn sie den offengebliebenen Punkt bedacht hätten.
- 11.4 Diese Vereinbarung unterliegt dem Recht der Bundesrepublik Deutschland. Gerichtsstand aller Rechtsstreitigkeiten aus diesem Vertragsverhältnis ist Frankfurt am Main.

DVFA GmbH

Mainzer Landstr. 47 a

D-60329 Frankfurt am Main

Tel.: +49 (0) 69 / 26 48 48 - 126

Fax: +49 (0) 69 / 26 48 48 - 488

Mail: finanzakademie@dvfa.de

Web: www.dvfa.de

Konzeption/Inhalt: DVFA GmbH

Design: ReichDesign, Frankfurt

Bilder: www.shutterstock.com

Druck: Wängler, Dreieich

Änderungen bei Programm und Prüfungsstruktur sowie Dozenten vorbehalten.