

CRM[®]

Certified Risk Manager

Schwerpunkt Asset Management

Zwei Wege zum Ziel:

- CRM[®] Classic
- CRM[®] Online



Deutsche Vereinigung für
Finanzanalyse und Asset Management

Stimmen unserer Absolventen

»Das CRM-Programm mit dem Schwerpunkt Asset Management stellt für Angestellte aus den Bereichen KVG, Verwahrstelle und Asset Management eine echte Weiterbildungsalternative dar. Im Rahmen von Vorlesungen und Fallstudien schaffen es die kompetenten Dozenten wissenschaftliche Ansätze mit praxisnahen Themen zu vernetzen.

Die Möglichkeit zwischen der Online-Variante und den Präsenzveranstaltungen zu wählen, ermöglicht außerdem jedem Teilnehmer das Programm nach seinen Bedürfnissen zu organisieren.

Durch regelmäßige Kommunikation zwischen den Teilnehmern und der DVFA wurde sichergestellt, dass offene Fragen mit den Dozenten zeitnah behandelt wurden. Aktuelle Risikothemen werden regelmäßig angepasst. Ich kann daher den Lehrgang sehr empfehlen.«

Akbar Said, CRM, Universal Investment GmbH

»Das im CRM-Programm erlernte Wissen hat mir geholfen, die einzelnen Risikoarten, ihre Wechselwirkungen und Interdependenzen sowie Verfahren und Methoden zu ihrer Erfassung, Messung und Analyse im Bankalltag besser zu verstehen bzw. einzuordnen. Darüber hinaus konnte ich einen sehr guten Überblick über die Mindestanforderungen an das Risikomanagement, strategische Sichtpunkte der Gesamtbanksteuerung sowie der neuesten regulatorischen Anforderungen erhalten.

Hohe fachliche Kompetenz und langjährige Praxiserfahrung der Referenten ermöglichten einen effizienten Wissenstransfer. Eine Reihe von Workshops und Fallstudien gab dem Programm einen zusätzlichen Mehrwert.«

Janez Grabijan, CCrA, CRM, Head of Support & Financial Analysis, Heta Asset Resolution

Credit Points für DVFA Mitglieder

Nach erfolgreichem Abschluss des CRM-Programms erhalten DVFA Mitglieder 30 Credit Points im Rahmen ihrer Selbstauskunft. Weitere Informationen zur Mitgliedschaft unter www.dvfa.de/Mitgliedschaft

Modernes Risikomanagement für das Asset Management

Das Postgraduierten-Programm CRM® – Certified Risk Manager qualifiziert praxisorientiert für die Herausforderungen von Asset Managern im Bereich der Risikoeinschätzung, -entscheidung und -steuerung. Dies zielt auf eine konsequente Ausnutzung von vorhandenen Risikoprämien bei einer bewussten Gestaltung der eingegangenen Risiken. Die Schwerpunkte des Programms liegen auf einer geeigneten Risikoerfassung, der Risikobetrachtung in Bezug auf verschiedene Assetklassen, gängigen Handelsstrategien und deren erzielbaren Risikoprämien sowie auf der Analyse und dem Management von Markt-, Kredit-, Zins- und Liquiditätsrisiken. Praktische Fallstudien, Workshops und Seminare runden das Programm ab.

Der kompakte Programmaufbau ist auf eine berufs begleitende Teilnahme ausgerichtet und ermöglicht eine effiziente Qualifizierung in nur fünf Monaten.

Erfolgreiche Absolventen führen den Titel

CRM® – Certified Risk Manager
mit Schwerpunkt Asset Management*

Die Teilnehmer können zwischen zwei Programmvarianten wählen und sich für die Variante entscheiden, die beruflich und privat am besten zu ihnen passt:

- **CRM® Classic:** 17 Tage Präsenzunterricht im DVFA Center in Frankfurt am Main
- **CRM® Online:** Online lernen mit Videos und Unterlagen – unabhängig von Zeit und Ort

CRM® Classic

Das didaktische Konzept der DVFA basiert auf einem intensiven Präsenzunterricht mit Referenten aus Wissenschaft und Praxis, die die Teilnehmer durch die direkte Wissensvermittlung und durch die Möglichkeit zum Nachfragen optimal auf die eineinhalbtägige Abschlussprüfung

vorbereiten. Im „Klassengefüge“ kommen die Teilnehmer für den Präsenzunterricht regelmäßig zusammen, so dass Lerngruppen und Netzwerke untereinander gebildet werden können. Die hier geknüpften Kontakte haben das gesamte Berufsleben Bestand.

Die 17 Tage Präsenzunterricht finden blockweise statt. Ergänzend zum Präsenzunterricht beinhaltet das Programm zwei Seminare. Die Seminare werden von den Teilnehmern zu Hause im Selbststudium bearbeitet. Sie bestehen jeweils aus einem Video und der Präsentation des Referenten.

CRM® Online

Lernen zeitlich und räumlich selbst gestalten – der CRM® Online schont das Reisebudget und ordnet sich den Anforderungen des beruflichen Alltags unter, wenngleich er hohe Anforderungen an die Selbstdisziplin stellt. Mit Hilfe der Lernfilme (Video und Präsentation der Referenten) kann jede Unterrichtseinheit im Selbststudium erarbeitet werden.

Mit unserer neuen Lernplattform und der dazugehörigen App können die Lerninhalte auch offline auf Tablets oder Smartphones angeschaut werden!

Das Programm richtet sich an erfahrene Praktiker, die ihre Karriere durch eine anspruchsvolle Qualifizierung aktiv gestalten wollen sowie an Hochschulabsolventen mit ersten Berufserfahrungen.

Die Teilnehmer kommen aus den Bereichen:

- Risikomanagement
- Portfoliomanagement
- Controlling & Revision
- Risikoanalyse
- Risiko-Consulting
- Investment Controlling

* Für alle DVFA Abschlüsse wird eine Mitgliedschaft im DVFA e.V. vorausgesetzt.

Asset Management-Steuerung & Regulierung

Asset Management I

- Klassische PF-Theorie und CAPM
- Prognose der Modellparameter
- Moderne Portfolioansätze
- Alternative Risikomaße
- Smart-Beta-Ansätze
- Optionen im Asset Management
- Performancemessung

Risikoethik

- Einführung in die Risikoethik
- Definition zentraler Begriffe wie Moral, Werte und Ethik
- Fallbeispiele und Übung zur Schärfung der ethischen Urteilskraft

MaRisk

- Anwendungsbereich
- Definition wesentlicher Risiken
- Anforderungen an die Sicherstellung der Risikotragfähigkeit
- Stresstests und Kapitalplanung

Asset Management II

- Zinstitel: Risiko im Bondbereich und beliebte Handelsstrategien
- Credit: Bewertung von Kreditrisiko und Erfolg von High-Yields

Fallstudien zum Asset Management

- Vermittlung von Kenntnissen zur Implementation zielgerichteter Asset Management-Ansätze anhand praktischer Beispiele
- Entwicklung von Lösungsansätzen

Risk Management im Asset Management

- Rechtsgrundlagen des Risikomanagements bei KVGn
- Komponenten des Risikomanagementsystems eines Asset Managers
- Risikocontrolling-Funktion
- Prozesse im Risikomanagement
- New Product Process, News Instrument Process

Illiquide Assets

- Überblick (Private Equity, Infrastruktur etc.)
- Bewertungsansätze
- Bilanzierungsbesonderheiten
- Case Study: Analyse von Windpark-Projekt
- Herausforderungen im Portfoliokontext
- Praktische Korrelationen von Assetklassen und Downside Risiken

Sanierungs- und Abwicklungsplanung

- Regulatorische Grundlagen für Sanierungs- und Abwicklungspläne
- Verlustabsorptionskapazität (TLAC / MREL)
- Praktische Auswirkungen für Banken

Operational Risk & Reporting

Operational Risk

- Basisindikatoransatz, Standardansatz, AMA
- Messung und Steuerung von OR
- Self Assessment
- Quantifizierungsansatz für OR
- Loss Distribution Approach

Reputational Risk

- Ursache-Wirkungs-Ketten
- RepRisk-Messung und -Steuerung

Risikoreporting

- Leitprinzipien und Erfolgsfaktoren
- Risiko-Kennzahlen
- Reportingprozess
- Regulatorische Rahmenbedingungen

Praxis-Workshops:

- Risikomanagement im Spannungsfeld von Regulierung und Bankstrategie (nur Präsenz)
- Treasury Management in einer globalen Bank
- Makroökonomisches Umfeld

Kredit- & Kontrahentenrisiken

Kreditratings

- Interne vs. Externe Ratings
- Ratingverfahren: Statistische Modelle vs. Strukturelle Modelle
- Ratingbacktest

Bilanzanalyse

- Kennzahlenorientierte Bilanzanalyse
- Rentabilitäts- und Vermögensstrukturanalyse
- Kapitalstruktur- und Liquiditätsanalyse

Kreditportfoliosteuerung

- Marktpreis vs. Adressenrisiken
- Ausfallorientierte Bewertung
- Credit Risk +

Kreditderivate

- Asset Swaps
- Credit Default Swaps
- Bewertungsansätze

Kreditverbriefung

- Struktur einer Verbriefungstransaktion
- Wasserfallprinzip und Tranchierung
- Ratingprozess

Markt- & Liquiditätsrisiken

Methoden der Risikoanalyse

- Statistische Grundlagen
- Risikomaße
- Risikomodelle
- Stochastische Grundlagen
- Monte Carlo-Simulation

Zinsrisikomanagement

- GuV-orientierte Analyse des Zinsrisikos
- Statische und dynamische Zinselastizitätenbilanz
- Barwertorientierte Analyse des Zinsrisikos

Analyse und Management von Marktpreisrisiken

- Analyse und Management von Aktienrisiken
- Messung und Bewertung von Wechselkursrisiken
- Risiko-Hedging
- Bewertung von Rohstoff-Futures
- Backwardation und Contango

Einsatz von Optionen zur Risikosteuerung

- Bewertungsansätze
- Optionsstrategien
- Risikomaße
- Praktische Anwendungen

Liquiditätsrisikomanagement

- Zahlungsstromrisiken
- Liquidity at Risk als Controlling-Grundlage
- Strukturelles Liquiditätsrisikocontrolling
- Liquidity Value at Risk zur Gap-Analyse
- Liquiditätsrisiko in der Steuerung der LiqV-Standard-Erfüllung

Das Präsenzprogramm startet einmal jährlich im Frühjahr und schließt nach fünf Monaten mit dem Titel CRM® - Certified Risk Manager mit Schwerpunkt Asset Management.

Die 17 Tage Unterricht finden blockweise, in der Regel alle zwei Wochen von Donnerstag bis Samstag im DVFA Center in Frankfurt am Main statt.

Die Online-Variante ermöglicht den Teilnehmern jederzeit zu beginnen und somit das Selbststudium zeitlich flexibel durchzuführen. Zu beachten ist hierbei jedoch eine empfohlene Mindestlaufzeit von fünf Monaten bis zur Abschlussprüfung.

Der Unterricht und alle Handouts sind in Deutsch. Alle Prüfungsfragen sind ebenfalls in Deutsch. Die Prüfungsfragen können in Deutsch oder Englisch beantwortet werden.

Über die DVFA Online Akademie haben alle Teilnehmer, egal welche Programmvariante gewählt wurde, exklusiven Zugang zu einem geschlossenen Bereich. Innerhalb Ihres laufenden Programms stehen Ihnen aktuelle Informationen, Unterrichtsmaterialien, eSeminare und die Lernfilme der Unterrichtseinheiten zur Verfügung. Die Fragen von Teilnehmern, die im Zuge der Prüfungsvorbereitung ent-

stehen, werden zusammen mit den Antworten der Referenten über die DVFA Online Akademie allen Teilnehmern bereit gestellt.

Zusätzlich können Seminare zur Vorbereitung gebucht werden. Die Teilnehmer haben in der Regel unterschiedliche Schwerpunkte in ihren Vorkenntnissen und können sich so gezielt vorbereiten. Das Angebot an eSeminaren zur Vorbereitung finden Sie unter shop.dvfa.de

Die neue DVFA Online Akademie ermöglicht Ihnen eine Vorbereitung auf den CRM über alle Geräte hinweg. Ob Smartphone, Tablet oder am PC - die neue Online Akademie synchronisiert Ihren Lernstand und hält Sie immer up-to-date. Über die dazugehörigen App können Sie die Lerninhalte auch offline schauen.

Besuchen Sie auch unseren DVFA Shop, um weitere spannende Inhalte zu sehen: shop.dvfa.de
Hier finden Sie regelmäßig kostenlosen Content.

	Variante CRM® Classic	Variante CRM® Online
Modul 1 Asset Management-Steuerung & Regulierung	7,5 Unterrichtstage	Seminare (Lernfilme) der Unterrichtseinheiten zum Selbststudium
Modul 2 Operational Risk & Reporting	2 Unterrichtstage	
Modul 3 Kredit- & Kontrahentenrisiken	3 Unterrichtstage	
Modul 4 Markt- & Liquiditätsrisiken	4,5 Unterrichtstage	
Abschlussprüfung: Zwei Wiederholungsprüfungen innerhalb von 36 Monaten möglich		
CRM® – Certified Risk Manager		

Referenten

Prof. Dr. Ralf Elsas

Ludwig-Maximilians-Universität
München

Dr. Christian Funke

Source For Alpha (Deutschland) AG
Deutschland

Prof. Dr. Rolf Uwe Fülbier

Universität Bayreuth

Dr. Bernd Hannaske, FRM

KfW Bankengruppe
Risikocontrolling

Dr. Joachim Hein

Union-Service-Gesellschaft mbH |
Managing Director

Dr. Michael Holstein

DZ Bank AG | Leiter Abteilung
Volkswirtschaft

Dr. Andreas Huber

zeb/rolfes.schierenbeck.associates
gmbh

Prof. Dr. Lutz Johanning

WHU – Otto Beisheim School of
Management

Prof. Dr. Thomas Kaiser

KPMG AG | Director Financial Risk
Management

Dr. Ralf Kauther

credX | CEO

Prof. Dr. Christian Koziol

Eberhard Karls Universität Tübingen

Monika Mars

MM Risk Advisory Services GmbH |
Managing Director

Dr. Henrik Pontzen

HSBC Trinkaus & Burkhardt AG |
Head of Institutional Client Group
Germany & Austria

Markus Quick

KPMG | Partner

Dr. Christian Schmitt

Prof. Dr. Oliver Steinkamp

Technische Hochschule
Mittelhessen

Peter Stübner

Fintegral Deutschland AG | Vorstand

Dr. Tobias Volk

Deutsche Bundesbank | Banken
und Finanzaufsicht

Prof. Dr. Stefan Zeranski

Brunswick European Law School,
Ostfalia Hochschule

Wissenschaftliche Leitung

Prof. Dr. Christian Koziol

Eberhard Karls Universität Tübingen

Fachbeirat

Dr. Anja Guthoff, CFA, FRM

DZ Bank AG | Risikomanagement

Dr. Gerhard Schröck

Deloitte GmbH | Partner

Prof. Dr. Lutz Johanning

WHU – Otto Beisheim School of
Management

Teilnehmer:

Name/Vorname: _____ Unternehmen: _____
Anschrift: _____ Position: _____
Telefon: _____ E-Mail: _____

Bei Anmeldung durch das Unternehmen:

Ansprechpartner Name/Vorname: _____
Anschrift: _____ Position: _____
Telefon: _____ E-Mail: _____

CRM® – Certified Risk Manager 2019

CRM® – Certified Risk Manager 2019		
CRM® Classic (Präsenzunterricht) <input type="checkbox"/> Regulärpreis: 8.450 € (10.055,50 € brutto) <input type="checkbox"/> Frühbucherpreis: 7.950 € (9.460,50 € brutto) Bei Anmeldung bis 12. Januar 2019	Blöcke 21. - 23. März 2019 16. - 18. Mai 2019 11. - 13. April 2019 06. - 08. Juni 2019 02. - 04. Mai 2019 13. - 15. Juni 2019	Abschlussprüfung 26. & 27. Juli 2019
CRM® Online (Selbststudium) <input type="checkbox"/> Preis: 5.950 € (7.080,50 € brutto)	Mindestlaufzeit: 5 Monate (März bis Juli). Lernfilme, Handouts, Musterklausuren stehen direkt nach Anmeldung in der DVFA Online Akademie zur Verfügung.	
eSeminare zur Vorbereitung		
<input type="checkbox"/> Pro eSeminar: 135 € (160,65 € brutto) <input type="checkbox"/> Komplett-Paket eSeminare: 380 € (452,20 € brutto)	<input type="checkbox"/> Bilanzierung nach HGB und IFRS <input type="checkbox"/> Bilanzanalyse und Kennzahlen <input type="checkbox"/> Finanzmathematik und -statistik <input type="checkbox"/> Derivative und strukturierte Finanzprodukte Video & Folien via Internet; unabhängig von Ort & Zeit	

Die komplette Teilnahmegebühr wird nach der Zulassung fällig. Bei der Programmvariante CRM® Online wird die Teilnahmegebühr in zwei Raten in Rechnung gestellt. Die 1. Rate wird direkt nach der Zulassung fällig, die 2. Rate zwei Monate vor der Prüfung. Preise gültig für den Jahrgang 2019.

Persönliche Mitgliedschaft im DVFA e.V.

Im Rahmen meiner Programmteilnahme möchte ich das besondere Angebot zur vergünstigten Mitgliedschaft im Berufsverband DVFA e.V. wahrnehmen. Nähere Informationen hierzu finden sich auf der Rückseite.

Mit der Anmeldung werden die Allgemeinen Teilnahmebedingungen der DVFA GmbH vom Mai 2018 ausdrücklich anerkannt.

Einverständniserklärung: Die DVFA GmbH wird mir künftig Einladungen zu eigenen Veranstaltungen und Seminaren sowie Informationen per E-Mail zukommen lassen. Dem stimme ich ausdrücklich zu. Wenn ich hiermit nicht einverstanden sein sollte, streiche ich diese Passage. Mir ist bekannt, dass ich dem jederzeit widersprechen kann, ohne dass hierfür andere als die Übermittlungskosten nach den Basistarifen entstehen. Der Widerspruch ist zu richten an: DVFA GmbH, Mainzer Landstr. 47a, 60329 Frankfurt am Main Tel.: 069/26 48 48 0; Fax: 069/26 48 48 488; E-Mail: info@dvfa.de. Weitere Informationen können Sie unseren Datenschutzhinweisen entnehmen:

www.dvfa.de/fileadmin/downloads/DVFA_GmbH_Datenschutzhinweise_Veranstaltungen.pdf

Ort, Datum _____

Unterschrift Teilnehmer _____

bei Anmeldung durch das Unternehmen:
Stempel & Unterschrift Arbeitgeber _____

Anmeldung bitte an:

Persönliche Mitgliedschaft im DVFA e.V.

Im Rahmen Ihrer Zulassung zum CRM-Programm können Sie, vorbehaltlich der Zustimmung der Aufnahmekommission, assoziiertes Mitglied im Berufsverband der Investment Professionals (DVFA e.V.) werden. Bis zum 31.12. des Jahres, in dem Ihr CRM-Jahrgang regulär endet, entfällt für Sie die Mitgliedsgebühr (300 Euro). Die einmalige Aufnahmegebühr in Höhe von 250 Euro entfällt ebenfalls.

Für alle DVFA Abschlüsse wird eine Mitgliedschaft im DVFA e.V. vorausgesetzt. Näheres zur DVFA Mitgliedschaft erfahren Sie im Internet unter www.dvfa.de/mitgliedschaft.

Allgemeine Teilnahmebedingungen 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 Veranstaltungen wie Aus- und Weiterbildungsprogrammen sowie Seminare, Symposien und Konferenzen („Andere Veranstaltungen“) und eSeminare in Verbindung mit dem jeweiligen Anmeldeformular bzw. der Anmeldung über Online-Formulare oder den Warenkorb auf der Internetseite der DVFA und des Vertragsschlusses.

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 anderen Veranstaltungen und eSeminaren auch über entsprechende Online-Formulare oder den Warenkorb. Mit der Anmeldung bietet der Teilnehmer bzw. bei Anmeldungen durch den Arbeitgeber der Teilnehmer des Teilnehmers den Abschluss eines Vertrages zur Teilnahme an der jeweiligen im Anmeldeformular bezeichneten Veranstaltung der DVFA verbindlich an, der Teilnehmer bzw. sein Arbeitgeber 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 und ggf. sein Arbeitgeber erkennen 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.

3.3 Bei digital zur Verfügung gestellten Inhalten kann die fehlerfreie Darstellung von technischen Voraussetzungen beim Empfänger abhängen (näheres hierzu findet sich ggf. in der jeweiligen Produktbeschreibung).

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

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

6. Zahlungsbedingungen

6.1 Die DVFA erhält die im Anmeldeformular ausgewiesene Vergütung. Die Teilnahmegebühren 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 Handelt es sich bei der gebuchten Veranstaltung um ein als Fernunterricht gekennzeichnetes Programm, wird die Teilnahmegebühr in Raten in Rechnung gestellt, wobei sich die Anzahl der Raten aus der Mindestlaufzeit des Programms in Monaten geteilt durch 3 ergibt (aufgerundet).

6.4 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. Der Teilnehmer haftet für den daraus entstandenen Schaden.

7. Rücktritt und Nichtteilnahme

7.1 Aus- und Weiterbildungsprogramme
 Der Teilnehmer bzw. sein Arbeitgeber, falls der Teilnehmer durch den Arbeitgeber angemeldet wurde, 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 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 bzw. sein Arbeitgeber, falls der Teilnehmer durch den Arbeitgeber angemeldet wurde, 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 bzw. seinem Arbeitgeber, falls der Teilnehmer durch den Arbeitgeber angemeldet wurde für die Erstattung der Teilnahmegebühr. Der Teilnehmer bzw. sein Arbeitgeber, falls der Teilnehmer durch den Arbeitgeber angemeldet wurde, ist, auch wenn der Teilnehmer das Ausbildungsprogramm nicht besucht, zur Erstattung der vollen Teilnahmegebühr verpflichtet. Dies gilt auch für die Buchung von Teilveranstaltungen.

7.2 Andere Veranstaltungen

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 EUR 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.

7.3 eSeminare

Nach Übermittlung der Zugangsdaten bzw. Freischaltung auf die gebuchten Inhalte ist eine Stornierung nicht mehr möglich.

7.4 Fernunterricht

Handelt es sich bei der gebuchten Veranstaltung um ein als Fernunterricht gekennzeichnetes Programm, kann ohne Angaben von Gründen erstmals zum Ablauf des ersten Halbjahres nach Vertragsschluss mit einer Frist von sechs Wochen, nach Ablauf des ersten Halbjahres jederzeit mit einer Frist von drei Monaten gekündigt werden. Im Falle der Kündigung hat der Teilnehmer bzw. sein Arbeitgeber, falls der Teilnehmer durch den Arbeitgeber angemeldet wurde, den Anteil der Vergütung zu zahlen, der der Laufzeit des Vertrags entspricht. Leistungen bis zum Ende der Kündigungsfrist werden nicht zurückerstattet.

8. Widerrufsbelehrung

8.1 Widerrufsrecht für Verbraucher
 Sie haben das Recht, binnen vierzehn Tagen ohne Angabe von Gründen diesen Vertrag zu widerrufen. Die Widerrufsfrist beträgt vierzehn Tage ab dem Tag des Vertragsschlusses.

Um Ihr Widerrufsrecht auszuüben, müssen Sie uns DVFA GmbH, Mainzer Landstr. 47a, 60329 Frankfurt am Main Tel.: 069/26 48 48 0 Fax: 069/26 48 48 488 E-Mail: info@dvfa.de

mittels einer eindeutigen Erklärung (z.B. ein mit der Post versandter Brief, Telefax oder E-Mail) über Ihren Entschluss, diesen Vertrag zu widerrufen, informieren. Sie können dafür das der Zulassungserklärung beigefügte Muster-Widerrufsformular verwenden, das jedoch nicht vorgeschrieben ist. Zur Wahrung der Widerrufsfrist reicht es aus, dass Sie die Mitteilung über die Ausübung des Widerrufsrechts vor Ablauf der Widerrufsfrist absenden.

8.2 Widerrufsfolgen

Wenn Sie diesen Vertrag widerrufen, haben wir Ihnen alle Zahlungen, die wir von Ihnen erhalten haben, einschließlich der Lieferkosten (mit Ausnahme der zusätzlichen Kosten, die sich daraus ergeben, dass Sie eine andere Art der Lieferung als die von uns angebotene, günstigste Standardlieferung gewählt haben), unverzüglich und spätestens binnen vierzehn Tagen ab dem Tag zurückzahlen, an dem die Mitteilung über Ihren Widerruf dieses Vertrags bei uns eingegangen ist. Für diese Rückzahlung verwenden wir dasselbe Zahlungsmittel, das Sie bei der ursprünglichen Transaktion eingesetzt haben, es sei denn, mit

Ihnen wurde ausdrücklich etwas anderes vereinbart; in keinem Fall werden Ihnen wegen dieser Rückzahlung Entgelte berechnet. Haben Sie verlangt, dass die Dienstleistungen während der Widerrufsfrist beginnen sollen, so haben Sie uns einen angemessenen Betrag zu zahlen, der dem Anteil der bis zu dem Zeitpunkt, zu dem Sie uns von der Ausübung des Widerrufsrechts hinsichtlich dieses Vertrags unterrichten, bereits erbrachten Dienstleistungen im Vergleich zum Gesamtumfang der im Vertrag vorgesehenen Dienstleistungen entspricht.

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 beschränkt.

9.2 Die DVFA übernimmt keinerlei Haftung für Personen- und Sachschäden, die bei der An- und Rückreise entstehen.

9.3 Soweit die DVFA digitale Inhalte zur Verfügung stellt, ist die DVFA nicht für Störungen verantwortlich, die ihre Ursache außerhalb des Herrschaftsbereichs der DVFA haben, also z.B. fehlerhafte Übermittlung im Internet.

10. Vertraulichkeit

10.1 Die Veranstaltungsunterlagen sind urheberrechtlich geschützt. Sämtliche Rechte hieraus sind der DVFA vorbehalten. Eine Weiterföhrung, Verbreitung, Verarbeitung oder öffentliche Wiedergabe bedarf der vorherigen schriftlichen Genehmigung der DVFA.

10.2 Zugangsdaten zu einem geschlossenen Bereich im Internet (DVFA-Netz), die im Zusammenhang mit einer Anmeldung vergeben werden, dürfen nicht an Dritte weitergegeben werden. Bei Zuwiderhandlung kann der Zugang gesperrt werden.

10.3 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. Datenschutz

11.1 Zum Zwecke der Anmeldeungsverarbeitung, der Durchführung der Veranstaltung sowie gegebenenfalls in Bezug auf die Mitgliedschaft im DVFA e.V. werden die Angaben des Teilnehmers verarbeitet und bei Bedarf zur Durchführung des Vertrags an Kooperationspartner weitergegeben. Zwecks Vertragsvollziehung und Bestimmung der ggf. ermäßigten Teilnahmegebühr werden wir beim DVFA e.V. um Bestätigung der Mitgliedschaft bitten.

11.2 Ferner möchte die DVFA den Teilnehmer gerne auch künftig über ihre weiteren Veranstaltungen und Publikationen per E-Mail und/oder Post informieren und dem Teilnehmer entsprechenden Informationsmaterial zusenden. Dieser Übersendung von Informationen kann der Teilnehmer jederzeit widersprechen ohne dass hierfür andere als die Übermittlungskosten nach den Basistarifen entstehen.

Der Widerspruch ist zu richten an:
 DVFA GmbH, Mainzer Landstr. 47a, 60329 Frankfurt am Main
 Tel.: 069/26 48 48 0
 Fax: 069/26 48 48 488
 E-Mail: info@dvfa.de.

12. Schlussbestimmungen

12.1 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.

12.2 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 werden die Parteien eine Regelung finden, 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.

12.3 Diese Vereinbarung unterliegt dem Recht der Bundesrepublik Deutschland. Gerichtsstand für alle Rechtsstreitigkeiten aus diesem Vertragsverhältnis ist Frankfurt am Main, sofern der Vertragspartner Kaufmann ist. Für Streitigkeiten aus einem Fernunternehmervertrag oder über das Bestehen eines solchen Vertrages ist das Gericht ausschließlich zuständig, in dessen Bezirk der Teilnehmer seinen allgemeinen Gerichtsstand hat.

Deutsche Vereinigung für Finanzanalyse und Asset Management

Der DVFA e.V. ist die Standesorganisation aller Investment Professionals in den deutschen Finanz- und Kapitalmärkten. 1400 Mitglieder repräsentieren die Vielfalt des Investment- und Risikomanagements in Deutschland. Der Verband engagiert sich für die Professionalisierung des Investment-Berufsstandes, erarbeitet Standards und fördert den Finance-Nachwuchs. Sein Netzwerk bringt Praktiker und Theoretiker sämtlicher Investmentdisziplinen unter dem DVFA Dach zusammen.

Der Verband ist international verankert. Er ist Mitglied von EFFAS - European Federation of Financial Analysts Societies mit über 17.000 Investment Professionals europaweit, und auch Mitglied bei der ACIIA - Association of Certified International Investment Analysts, einem Netzwerk mit 100.000 Investment Professionals weltweit.

Seit 1987 bietet die DVFA Finanzakademie Postgraduierten-Programme an und ist mit über 5.000 Absolventen das führende Ausbildungsinstitut im Bereich der Finanzwirtschaft. Die Finanzakademie arbeitet mit über 150 renommierten Referenten aus Praxis und Wissenschaft sowie mit 40 nationalen und internationalen Kooperationspartnern zusammen.



DVFA GmbH

Mainzer Landstraße 47a
60329 Frankfurt am Main
Tel. +49 (0) 69 26 48 48 127
Fax +49 (0) 69 26 48 48 488
Mail: finanzakademie@dvfa.de
www.dvfa.de

Stand November 2018 | Änderungen bei Programm,
Prüfungsstruktur sowie Referenten vorbehalten.