

Alternative Anlagen – Refresher

SAQ Re-Zertifizierungsmassnahme

Titel / Thema	Alternative Anlagen – Refresher (Fachwissen)
Sprachen	Deutsch, Französisch, Italienisch, Englisch
Zielgruppe	SAQ-Rezertifizierungsmassnahme für <ul style="list-style-type: none"> • Individualkunden / IK-FINE-21-1011 • Affluent / AFF-FINE-21-1011 • CWMA / CWMA-FINE-21-1011 • KMU / KMU-FINE-21-1011 • CCoB / CCoB-FINE-21-1011
Lerninhalt	<p>Das Modul eröffnet Ihnen einen ersten tiefen Einblick in das Thema der Alternativen Anlagen. Sie können anhand Ihres neu erworbenen und vertieften Wissen über Devisen, Immobilien und Edelmetalle die passenden Non Traditional Assets zum Portfolio Ihrer anspruchsvollen Kundschaft hinzufügen. Dabei beraten Sie Ihre Kunden auch umfassend und detailliert hinsichtlich Rendite-Risiko-Verhältnis und Diversifikationseffekt der alternativen Anlagen.</p> <p>Globale und volkswirtschaftliche spannende Bestimmungsfaktoren von Wechselkursen, die Funktionsweise von Devisentermin- und Swappeschäften sowie das Konzept des Currency Hedging sind Ihnen nach dem Studium des Moduls geläufig.</p> <p>Das erlernte Knowhow über Edelmetalle und explizit über den Goldhandel sowie über die Vor- und Nachteile der direkten versus der indirekten Goldanlage ermächtigt Sie, für den Kunden einen sofortigen, messbaren Mehrwert zu generieren.</p> <p>Immobilienanlagen als Instrument der Risikodiversifikation und als Währungs- und Inflationsschutz nehmen an Bedeutung zu. Sie verstehen die unterschiedlichen Anlagemöglichkeiten in Immobilienfonds, in Immobilienaktiengesellschaften und Immobilienanlagestiftungen. Sie können die Vor- und Nachteile fundiert erläutern.</p>
Lernstunden	9 Lernstunden
Normlaufzeit	2 Monate
Lernort	fineo eLearning Onlineplattform
Unterrichtsart	Lernbegleitung durch Tutor (Fachspezialist)

Lerndauer	<p>Die Bearbeitung des Moduls «Alternative Anlagen» wurde mit 9h akkreditiert.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Devisen (Devisenmarkt, Währungen, Kassageschäft, Crossrates, Anlegen in Währungen) (2h) • Bestimmungsfaktoren von Währungen (0.5h) • Devisentermin- und Swappeschäfte, Zinsparität, Währungsoption (2h) • Edelmetalle (Definition, Goldhandel, Stabilität Goldpreis, Gold als Währungsdeckung) (1h) • Anlagemöglichkeiten Gold, Silber, Platinium, Palladium (1h) • Immobilien (Investitionsgründe) (0.5h) • Direkte und indirekte Anlagen (Vor- und Nachteile, Risiken) (1.5h) • Immobilienfonds, Immobilienaktiengesellschaften, Immobilienanlagestiftungen (0.5h) • Freiwilliger Online Selbstkontrolltest (1h)
------------------	---

Lernziele
Leistungsziele
Kompetenzen

Alternative Anlagen / Berechtigung

- Durch das Studium des Moduls erhalten Sie ein erstes, vertieftes Verständnis vom Mehrwert, der durch die Non Traditional Asset Classes «Devisen, Edelmetalle und Immobilien» im Kundenportfolio generiert werden kann.
- Dieses Modul verleiht Ihnen die Fähigkeit die Vor- und Nachteile der behandelten Alternativen Anlagevarianten sattelfest zu analysieren und zu kommunizieren. Sie können das aktuelle Portfolio durch Alternative Anlagevorschläge optimal auf die Kundenkriterien abstimmen.

Devisen

- Sie sind nach der Bearbeitung des Moduls fähig, den Kunden bei der Ausgestaltung seines Portfolios hinsichtlich Devisenanlagen kompetent zu beraten.
- Sie erarbeiten sich das Rüstzeug, um im Kundengespräch die Grundlagen der Währungen, der Berechnungen und deren Risikothematik sowie Absicherung (Currency Hedging) selbstsicher und professionell zu erläutern.
- Sie kennen die Thematik und Funktionsweise von Devisentermingeschäften, Zinsparität, Swappeschäften und Währungsoptionen. Sie bewegen sich in diesen Themen frei und sattelfest.

Edelmetalle (Gold, Silber, Platinium, Palladium)

- Sie verstehen die Anlage in diverse Edelmetalle unter dem Rendite-Risiko-Aspekt, dem Währungs- und Inflationsschutz wie auch unter dem Diversifikationseffekt.
- Begriffe wie Metallkonto, Gold-ETF's, ETC's, Goldminen-Aktien sind keine Fremdwörter mehr. Sie können diese unterscheiden und hinsichtlich MwSt. sowie Kapitalschutz bei Insolvenz des Finanzinstituts beurteilen.

Immobilienanlagen

- Sie können diese Alternative Anlageklasse unter dem Aspekt der Wertbeständigkeit, des Diversifikationspotentials, des Rendite-Risiko-Profiles, des Währungs- und Inflationsschutzes beurteilen. Dies erlaubt Ihnen, dem Kunden solide Beratungen auf fundiertem Backgroundwissen anzubieten.
- Sie vergleichen direkte mit indirekten Immobilienanlagen und präsentieren deren Unterschiede professionell und kompetent.
- Sie kennen den Einfluss des Inventarwertes, der Ausschüttung und des Agios auf die Gesamtrendite eines Immobilienfonds.
- Nach dem Studium dieses Kapitels sind Sie fähig, den Korrelationskoeffizient von Immobilienanlagen in Bezug auf traditionelle Anlagen in die Optimierung des Kundenportfolios einzubeziehen.

**Methodik
Didaktik**

- Selbststudium mittels interaktivem eLearning Modul.
- Links zu interessanten, relevanten Sites.
- Viele Beispiele und Berechnungen zur Veranschaulichung.
- Freiwillige Lernfortschrittskontrollen.
- Systemgenerierte Bearbeitungs-Fortschrittskontrolle.
- Lernbegleitung durch Tutor (Fachspezialist).

**Lern- und
Leistungskontrolle**

- Freiwilliger Abschlusstest mittels Single- & Multiple Choice Fragen. Sie bestehen den Test, wenn Sie mindestens 70% der maximalen Punktzahl erreichen.
- Freiwilliger Abschlusstest mit fineo eLearning Zertifikat.
- Schriftliche Dokumentation der geleisteten Stunden mittels fineo eLearning Testat.

Kosten**CHF 380.00 (exkl. MwSt.)**