

# Anlegerorientierte und MiFID-konforme Risikobestimmung und -beratung

## Setzen Sie neue Standards in der Anlageberatung

- ▶ Individuelle Risikobereitschaft bestimmen und deren Veränderung erkennen
- ▶ Tools und Methoden der Risikokommunikation
- ▶ Informationen über Risiken anlegergerecht vermitteln
- ▶ Risikoberatung in Hinblick auf MiFID II
- ▶ Lernen Sie mit kurz- und langfristige Veränderungen der Risikobereitschaft Ihrer Kunden umzugehen
- ▶ Steigern Sie Kundenzufriedenheit und Beratungsqualität



**Mag.ª Birgit  
Bruckner, MSc, CIIA**

## Ihr Nutzen

Sie lernen Ihre Anlageberatung und Ihre Kundenbeziehung durch zielgerichtete Fragen und Risikobeschreibungen nachhaltig zu verbessern. Gemeinsam mit Ihrem Kunden können Sie die individuell passende Position im Anlagedreieck Liquidität, Ertrag und Risiko bestimmen. Darüber hinaus Veränderungen in der Risikowahrnehmung zu erkennen und entsprechend zu beraten. Ihr Kundenverständnis steigt mit dem Wissen über das individuelle Risikoverständnis Ihrer Kunden. Die Kundenbeziehung gewinnt eine neue Qualität über das tiefere Verständnis der Kundenbedürfnisse.

Lernen Sie, wie Sie eine gemeinsame Sprache über „Risiko“ mit Ihren Kunden entwickeln und ANLEGER und ANLAGEgerecht beraten. Erfahren Sie die Unterschiede zwischen Risikofähigkeit, Risikoneigung und Risikowahrnehmung. Mit dem Wissen über Risikowahrnehmung können Sie verzerrte Risikovorstellungen Ihrer Kunden erkennen und korrigieren.

## Wichtig für

- MitarbeiterInnen in Banken und Versicherungen
- Diplom. FinanzberaterInnen und CFP-ExpertInnen
- Anlage- und FinanzberaterInnen
- GeschäftsführerInnen
- leitende MitarbeiterInnen im Finanzbereich
- informierte PrivatanlegerInnen



## Seminarinhalt

### Aus der Perspektive des Anlegers

- Begriffsverständnis „Risiko“ und Abgrenzung
- Risikokennzahlen ANLEGERorientiert erklärt

### Risikowahrnehmung und Anlegerhirn

- Neuropsychologische Grundlagen
- Unterscheidung Risikoneigung, Risikowahrnehmung und Risikofähigkeit

### Verlustavers statt risikoavers

- Prospekt Theorie
- Konsequenzen für die ANLEGERorientierte Beratung

### Veränderung der Risikobereitschaft

- Kurz- und langfristige Veränderung erkennen und unterscheiden
- Gier & Panik: Der Kunde auf der emotionalen Achterbahn und Ihr Auftrag als Berater

### MiFID II

- Gelungene Risikoberatung unter MiFID II
- MiFID II als Instrument der Kundenbindung

## Ihre Referentin

**Mag.<sup>a</sup> Birgit Bruckner, MSc, CIIA** ist Diplompsychologin und war über sieben Jahre in unterschiedlichen Bereichen (Wertpapierhandel, Asset Management, Family Office) am österreichischen Finanzmarkt tätig. Sie ist geprüfte Börsenhändlerin (XETRA) und diplomierte Analystin (CEFA, CIIA). Heute profitieren ihre Kunden aus der Synergie ihrer beiden Professionen: Psychologie und Finanzwirtschaft. Frau Mag. Birgit Bruckner ist selbstständig als Beraterin und Trainerin tätig. Neben den Bereichen Finanzpsychologie und Verhaltensökonomie befasst sie sich mit systemischer Organisationsentwicklung und systemischem Coaching. Neben verschiedenen Finanzunternehmen setzen auch nationale und internationale Unternehmen, wie BSH Bosch Siemens Hausgeräte GmbH, IKEA Möbelvertrieb OHG, Salzburg AG, STRABAG AG auf ihre Beratungsleistung

## 12 CPD-Credits

nach Themengebiet 4.9. der Weiterbildungsordnung

## Termine/Ort

Mittwoch, 14. bis Donnerstag, 15. März 2018  
oder  
Donnerstag, 27. bis Freitag, 28. September 2018  
jeweils  
ab 8:30 Uhr Check-In mit Begrüßungskaffee  
Seminar von 9:00 bis 17:00 Uhr

ÖPWZ, 1010 Wien, Rockhgasse 6  
Gerne nennen wir Ihnen Übernachtungsmöglichkeiten.  
Bitte rufen Sie uns an:  
Customer Service, +43 1 533 86 36-26

## Seminargebühr (USt.-frei)

Inklusive Arbeitsunterlagen, Begrüßungskaffee,  
Pausenerfrischungen, Mittagessen und ÖPWZ-Zertifikat  
€ 720,- pro Person

## Rücktritt

Bis zu zwei Wochen vor Seminarbeginn können Sie kostenlos schriftlich stornieren. Danach werden 50 % der Seminargebühr verrechnet, ab dem Seminarbeginn ist die volle Seminargebühr zu bezahlen. Selbstverständlich ist eine Vertretung der angemeldeten Person ohne Zusatzkosten möglich.

## Information

zur Organisation: Manuela Bensch, +43 1 533 86 36-34  
manuela.bensch@opwz.com  
zum Inhalt: Dipl. BW (FH) Reiner Heineck  
+43 1 533 86 36-58, reiner.heineck@opwz.com



## Anmeldung

anmeldung@opwz.com | Fax: +43 1 533 86 36-36 | www.opwz.com  
ÖPWZ – Österreichisches Produktivitäts- und Wirtschaftlichkeits-Zentrum  
1010 Wien, Rockhgasse 6

## Anlegerorientierte und MiFID-konforme Risikobestimmung und -beratung

14. – 15. März 2018 | FL 803 922   
27. – 28. September 2018 | FL 809 922

Titel | Vor- und Zuname | Funktion

Unternehmen | Branche | MitarbeiterInnenanzahl

Anschrift | Rechnungsadresse

Telefon | Fax | E-Mail

AnsprechpartnerIn im Sekretariat | E-Mail

Datum | Unterschrift