

Banking & Finance: Anlagefonds

Bildungsangebot VSV

Titel / Thema	Anlagefonds
Zielgruppe	Vermögensverwalter
Lerninhalte	Das Thema Anlagefonds beschäftigt sich mit den wesentlichen Aspekten des Anlagefondsgeschäftes. Das erste Modul fokussiert die wesentlichen Grundsätze und die rechtlichen Grundlagen in der Schweiz und der EU. Das zweite Modul thematisiert das typische Fondsangebot mit seinen Fondsklassen bei Banken in der Schweiz. Das dritte Modul geht auf verschiedene Arten der Beurteilung von Anlagefonds ein. Einerseits wird die Berechnung des NAV vorgestellt. Andererseits werden Fondsrating und standardisierte Kostengrössen (wie TER) erklärt. Das vierte Modul konzentriert sich auf steuerrechtliche Aspekte von Anlagefonds.
Lernort / Testingort	Fintelligence Online Lernplattform: https://fintelligence.fintelligence-net.com/
Lerndauer	<ol style="list-style-type: none">1. Konzept und rechtliche Grundlagen (50 min)2. Fondsangebot und Fondsklassen (50 min)3. Beurteilung von Anlagefonds (50 min)4. Steuerliche Aspekte (40 min)5. Lernkontrolle (80 min)
Normlaufzeit	2 Monate
Lernziele	<p><u>Konzept und rechtliche Grundlagen</u></p> <ul style="list-style-type: none">• Sie verstehen die verschiedenen Arten von Anlagefonds (kollektiven Kapitalanlagen) nach Kollektivanlagengesetz in der Schweiz und kennen deren Vorzüge, Nachteile und situative Angemessenheit. Sie kennen vergleichbare Strukturen in der EU.• Sie verstehen grundsätzliche Ausgestaltungsmöglichkeiten von Anlagefonds und können Kunden angemessen beraten.• Sie verstehen die Eigenschaften von offenen, vertraglichen kollektiven Kapitalanlagen und wissen über die Aufgaben von Fondsleitung und Depotbank Bescheid. <p><u>Fondsangebot und Fondsklassen</u></p> <ul style="list-style-type: none">• Sie verstehen die verschiedenen Kategorien des Fondsangebotes in der Schweiz und wissen über die wesentlichen Eigenschaften der unterschiedlichen Kategorien Bescheid.

	<ul style="list-style-type: none"> • Sie können bestehende Anlagefonds anhand ihrer Produktbeschreibungen verschiedenen Fondskategorien zuweisen. Sie wissen, was es bei diesen Fondskategorien im Besonderen zu beachten gilt. • Sie erkennen, welche Fondskategorien den unterschiedlichen Bedürfnissen und Präferenzen der Kunden entsprechen. <p><u>Beurteilung von Anlagefonds</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Sie verstehen die unterschiedlichen Möglichkeiten zur Beurteilung von Anlagefonds. • Sie kennen die Begriffe Fondsvermögen und Nettoinventarwert (NAV). Sie wissen, wie der Nettoinventarwert errechnet wird. Auch verstehen Sie, dass die Preisbildung von Anlagefonds sowohl am Primär- wie auch am Sekundärmarkt erfolgt. • Sie verstehen die unterschiedlichen Kostenbegriffe, die bei Anlagefonds eine Rolle spielen und können direkte von indirekten Kosten abgrenzen. • Sie wissen über die Bedeutung und den Nutzen der Tätigkeit von Rating- und Rankinggesellschaften Bescheid. <p><u>Steuerliche Aspekte</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Sie verstehen die unterschiedlichen Steuerarten, die beim Erwerb und Halten von Anlagefondsanteilen eine Rolle spielen. • Sie verstehen die Handhabung der Verrechnungssteuer (resp. Quellensteuer), die sowohl auf der Seite des Privatinvestors wie auch des Anlagefonds anfällt. • Sie verstehen die Vorteilhaftigkeit von Anlagefonds nach Schweizer Recht im Vergleich zu Anlagefonds nach Luxemburger Recht.
Methodik	Selbststudium mittels interaktivem e-Learning Modul mit entdeckbaren Inhalten und Videos sowie abschliessender Lernkontrolle via Online Test.
Lernkontrolle	Ihr Online Selbstkontrolltest besteht aus 15 – 20 Multiple-Choice Fragen. Sie bestehen den Test, wenn Sie mindestens 70% der maximalen Punktzahl erreichen.