

# Investmentfonds

## Modul: Finanzinstrumente

### Termine zur Auswahl

13. Februar 2016  
Sa 09.00 – 17.00  
Buchungsnr. 39381035

21. Mai 2016  
Sa 09.00 – 17.00  
Buchungsnr. 39381045

7. Oktober 2016  
Fr 09.00 – 17.00  
Buchungsnr. 39381016

18. November 2016  
Fr 09.00 – 17.00  
Buchungsnr. 39381026

### Seminarbeitrag

EUR 275,-

### Inklusive

Unterlagen  
Pausenverpflegung  
Parkmöglichkeit

### Anrechenbar für

Certified Financial Planner  
Wertpapiervermittler/-innen

### Empfohlene Vorkenntnisse

Das 1x1 der Wertpapiere (S. 8)

### Anmeldung und Infos

[www.wifiwien.at/393815](http://www.wifiwien.at/393815)

### Ziele und Nutzen

Sie lernen die verschiedensten Investmentfonds, ihre Funktionsweisen und Handelsstrategien kennen, um gemäß Ihren persönlichen Anlagezielen und Markterwartungen ein effizientes Auswahlverfahren anwenden zu können.

### Inhalt

- Risiko und Diversifikation (1., 2. und 3. Klasse)
- Arten und Formen
  - Offene Fonds, Geschlossene Fonds
  - Publikums- vs. Spezialfonds
  - Floor-Fonds, Garantie-Fonds
  - Ausschüttende vs. thesaurierende Fonds
- Vermögenswerte
  - Wertpapierfonds, Immobilienfonds
  - Geldmarktfonds, Anleihenfonds, Wandelanleihenfonds
  - Dachfonds, Umbrella-Fonds, Venture Capital Fonds
- Spesenstruktur
  - Ausgabeaufschlag, Managementgebühren
- Managementstil
  - Growth- vs. Value-Ansatz
  - Top-down- vs. Bottom-up-Approach
- Diverse Fondsbegriffe und -charakteristika
- Net Asset Value (NAV)
- Cost Averaging vs. einmalige Einlage
- Performance-Messung (Alpha, Beta, Sharpe Ratio etc.)
- Exchange Traded Funds
- Traditionelle Fonds vs. Hedge Funds
- Steuerliche Aspekte
- Fragenkatalog

### Ihre Trainer



**Mag. (FH) Alexander Putz**

Leiter Privatkundengeschäft, Allianz Investmentbank AG



**Mag. Johann Griener, Senior Sales Manager**  
ERSTE-SPARINVEST KAG

# Anmeldung

**per Fax**  
**+43 1 476 77 95231**

**per E-Mail**  
**boerse.wmf@wifiwien.at**

**Information**

WIFI Management Forum  
T +43 1 476 77 5231  
[www.wifiwien.at/boerse](http://www.wifiwien.at/boerse)

**JA**, ich melde mich für folgende Veranstaltung(en) verbindlich an:

- Buchungsnummer \_\_\_\_\_ Titel \_\_\_\_\_
- Buchungsnummer \_\_\_\_\_ Titel \_\_\_\_\_
- Buchungsnummer \_\_\_\_\_ Titel \_\_\_\_\_
- Buchungsnummer \_\_\_\_\_ Titel \_\_\_\_\_
- Buchungsnummer \_\_\_\_\_ Titel \_\_\_\_\_

**Veranstaltungsort**

WIFI Management Forum, wko campus wien, Währinger Gürtel 97, 1180 Wien

Rechnung ist auszustellen an:  Privat

Firma (bitte Punkt 1 und 2 ausfüllen)

**1. Teilnehmer/-in**  
(bitte nur eine Person pro Anmeldung eintragen):

\_\_\_\_\_  
Nachname

\_\_\_\_\_  
Vorname Akad. Grad

\_\_\_\_\_  
Geburtsdatum Geburtsort

\_\_\_\_\_  
Privatadresse

\_\_\_\_\_  
PLZ/Ort

\_\_\_\_\_  
Telefon/Mobilnummer (tagsüber)

\_\_\_\_\_  
E-Mail-Adresse

**2. Firmenangaben**  
(notwendig, wenn Firma Vertragspartner ist):

\_\_\_\_\_  
Firmenname

\_\_\_\_\_  
Abteilung, Funktion

\_\_\_\_\_  
Firmenadresse

\_\_\_\_\_  
PLZ/Ort

\_\_\_\_\_  
Telefon (tagsüber)

\_\_\_\_\_  
Fax

\_\_\_\_\_  
E-Mail-Adresse

Bitte vollständig in Blockbuchstaben ausfüllen! Wir benötigen Ihre Angaben für eventuelle Rückfragen bzw. die Ausstellung von Teilnahmebestätigungen.

Ich akzeptiere die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Wiener Börse Akademie.

\_\_\_\_\_  
Datum, Unterschrift, Firmenstempel

# Auszug aus den Allgemeinen Geschäftsbedingungen

der Wiener Börse Akademie des WIFI Management Forums

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen finden Sie im Internet unter Geschäftsbedingungen auf [www.wifiwien.at/boerse](http://www.wifiwien.at/boerse).

## ANMELDEBESTÄTIGUNG/RECHNUNG

Ihre Anmeldung wird nach Erhalt unter Berücksichtigung freier Seminarplätze fix gebucht. Nach der Anmeldung erhalten Sie von uns auf dem Postweg oder per E-Mail eine Anmeldebestätigung. Eine Woche vor Veranstaltungsbeginn erhalten Sie eine Rechnung inkl. Erlagschein.

## TEILNEHMERBEITRAG

Der Teilnehmerbeitrag schließt die Kosten für Teilnahme, Unterlagen und Verpflegung ein. Übernachtungen sind – wenn nicht anders angeführt – in den Gebühren nicht enthalten. Teilzahlungen können nur vor Veranstaltungsbeginn und individuell vereinbart werden.

Bei Veranstaltungen im WIFI Management Forum übernehmen wir Ihre Parkgebühr in der Apcoa-Garage (Einfahrt Semperstraße, Zufahrt über Gentzgasse oder Einfahrt Währinger Gürtel, ausgenommen Motorräder). Sie erhalten Ihr bereits bezahltes Ausfahrtsticket in der Veranstaltung, das jedoch nur am jeweiligen Veranstaltungstag gültig ist. Bitte verwenden Sie bei der Einfahrt in die Garage nicht Ihre Kreditkarte, da sonst das Gratisticket nicht genutzt werden kann.

Werden Veranstaltungen in mehreren Teilen geführt, so kann die Veranstaltung, wenn in der Beschreibung zur Bildungsveranstaltung nicht ausdrücklich anderes vorgesehen ist, nur als Ganzes gebucht werden. Es besteht keine Möglichkeit nicht besuchte Teile nachzuholen.

Das WIFI Management Forum ist das Bildungsforum für Führungskräfte innerhalb der Wirtschaftskammer Wien. Die Wirtschaftskammer ist als Körperschaft öffentlichen Rechts kein Unternehmer im Sinne des Umsatzsteuergesetzes 1994 (UStG) und somit gemäß § 6 Abs. 1 Z. 11 lit. a UStG von der Umsatzsteuer befreit. Der Teilnehmerbeitrag enthält daher keine Umsatzsteuer.

## WIDERRUFSRECHT

Für Fernabsatzgeschäfte gilt:

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

Um Ihr Widerrufsrecht auszuüben, müssen Sie uns, WIFI der Wirtschaftskammer Wien, Anschrift: Währinger Gürtel 97, 1180 Wien, Telefon 01/476 77-5555, Fax 01/476 77-5588, E-Mail-Adresse: [widerruf@wifiwien.at](mailto:widerruf@wifiwien.at), mittels einer eindeutigen Erklärung (z.B. einem mit der Post versandten Brief, einem Telefax oder E-Mail) über Ihren Entschluss, diesen Vertrag zu widerrufen, informieren. Sie können das Muster-Widerrufsformular auf unserer Webseite ([www.wifiwien.at/widerruf](http://www.wifiwien.at/widerruf)) elektronisch ausfüllen und übermitteln. Machen Sie von dieser Möglichkeit Gebrauch, so werden wir Ihnen unverzüglich (z. B. per E-Mail) eine Bestätigung über den Eingang eines solchen Widerrufs übermitteln.

Zur Wahrung der Widerrufsfrist reicht es aus, dass Sie die Mitteilung über die Ausübung des Widerrufsrechts vor Ablauf der Widerrufsfrist absenden.

## FOLGEN DES WIDERRUFS

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 soll, 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.

## TEAMDISCOUNT

Melden sich drei oder mehr Personen aus einem Unternehmen gleichzeitig zu einer Veranstaltung an, erhalten sie einen Rabatt von 10 %. Dieser Rabatt gilt auch für Einzelpersonen, die drei oder mehrere Seminare der Wiener Börse Akademie gleichzeitig buchen (ausgenommen von der Rabattregelung sind die Seminarpakete der Wiener Börse Akademie). Weitere Vergünstigungen, die darüber hinausgehen, können nicht in Abzug gebracht werden.

## STORNOBEDINGUNGEN

Stornierungen können nur schriftlich entgegengenommen werden. Maßgeblich für die Rechtzeitigkeit der Rücktritts- bzw. Stornoerklärung ist das Einlangen beim WIFI

Management Forum. Sollte ein Teilnehmer am Veranstaltungsbesuch verhindert sein, kann eine Stornierung bis 14 Kalendertage vor Veranstaltungsbeginn kostenfrei erfolgen. Bei Abmeldungen, die später als 14 Kalendertage vor Veranstaltungsbeginn einlangen, muss eine Stornogebühr von 50 % verrechnet werden. Bei Stornierungen am ersten Tag der Veranstaltung bzw. danach wird der komplette Veranstaltungsbeitrag fällig, dies gilt auch dann, wenn Ratenzahlungen vereinbart wurden.

Seminarpakete: Bei Stornierung eines Seminars aus einem Seminarpaket werden die Preisvorteile rückabgewickelt.

Die Stornogebühr entfällt, wenn vom Teilnehmer ein der Zielgruppe entsprechender Ersatzteilnehmer nominiert wird, der die Veranstaltung besucht und den Teilnehmerbeitrag leistet. Der ursprüngliche Teilnehmer bleibt jedoch für die Kurskosten haftbar. Keine Umbuchungen von Seminaren, Lehrgängen und Prüfungen möglich.

Prüfungen: Storniert ein/eine Teilnehmer/in einen Prüfungstermin, werden die Stornogebühren von der Prüfungsgebühr verrechnet. Lehrgangsteilnehmern/innen wird bei Stornierung eines Prüfungstermins eine Stornogebühr in der Höhe von EUR 100 verrechnet. Anmeldung zu einem neuen Termin erforderlich. Bei Nichterscheinen verstreicht der Prüfungstermin.

## VERANSTALTUNGSABSAGE

Muss eine Veranstaltung aus organisatorischen Gründen (z.B. Krankheit des Referenten/der Referentin, zu geringe Teilnehmerzahl, höhere Gewalt oder andere unvorhergesehene Ereignisse) abgesagt werden, erfolgt eine abzugsfreie Rückerstattung von bereits eingezahlten Teilnehmerbeiträgen. Ein Ersatz für darüber hinausgehende Aufwendungen jeder Art (z.B. Fahrtkosten, Verdienstentgang, Reise- und/oder Übernachtungskosten etc.) ist ausgeschlossen.

Das WIFI behält sich das Recht vor, im Einzelfall eine/n andere/n Trainer/in als angekündigt einzusetzen.

## Änderungen im Seminarprogramm

Unsere Veranstaltungen werden langfristig geplant, daher kann es zu Änderungen im Seminarprogramm, etwa der Veranstaltungstermine oder der Trainer/-innen kommen, die wir uns vorbehalten. Wir teilen Ihnen solche Abweichungen nach Möglichkeit sofort mit, damit Sie Ihre Anmeldung ggf. ändern können. Ebenso hängt das Zustandekommen einer Veranstaltung von einer Mindestteilnehmerzahl ab. Ersatz für entstandene Aufwendungen oder sonstige Ansprüche sind daraus nicht abzuleiten.

## Datenschutz

Alle persönlichen Angaben unserer Teilnehmer/innen und Interessenten/-innen werden vertraulich behandelt. Die Daten werden weder an Dritte weitergegeben noch diesen zur Nutzung überlassen, sondern dienen ausschließlich internen Zwecken zur gezielten Kundeninformation. Mit der Anmeldung bzw. mit der Übermittlung der Daten willigen die Teilnehmer/innen bzw. Interessenten/innen ein, dass personenbezogene Daten (Vor- und Nachname, Titel, Geburtsdatum, Geburtsort, SVNr, Firmenname, Firmenadresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Zusendeadresse oder Privatadresse), die elektronisch, telefonisch, mündlich, per Fax oder schriftlich übermittelt werden, gespeichert und für die Übermittlung von Informationen des WIFI und des WIFI Management Forum verwendet werden dürfen. Dies schließt auch den Versand des E-Mail-Newsletters an die bekannt gegebene(n) E-Mail-Adresse(n) mit ein. Eine Abmeldung ist jederzeit möglich.

Der Kunde stimmt einer elektronischen Verarbeitung und Übermittlung seiner bekanntgegebenen Daten zum Zwecke der Bonitätsprüfung im Sinne des geltenden Datenschutzgesetzes ausdrücklich zu.

## Adressänderungen

Um unsere Datenbank aktuell halten zu können, teilen Sie uns bitte Adressänderungen und sonstige eventuelle Fehler in der Anschrift an [wmf@wifiwien.at](mailto:wmf@wifiwien.at) mit.

## BARRIEREFREIHEIT

Das WIFI Wien ermöglicht Menschen mit besonderen Bedürfnissen einen barrierefreien Zugang zu öffentlichen Veranstaltungen. Sollten Sie diesbezüglich eine Unterstützung benötigen, ersuchen wir um rechtzeitige Kontaktaufnahme mit dem Kundenservice vor Beginn der Veranstaltung. Das WIFI Wien stellt gerne auf eigene Kosten einen entsprechenden Dolmetscher zur Verfügung, übernimmt allerdings keine Kosten für fremdbeauftragte Dolmetscher. Informationen zu Förderungen für Menschen mit besonderen Bedürfnissen erhalten Sie unter [www.sozialministeriumservice.at](http://www.sozialministeriumservice.at).

## Haftungsausschluss

Für persönliche Gegenstände der Teilnehmer/innen inkl. der bereitgestellten Lernunterlagen wird seitens des WIFI Management Forum, auch im Falle des Diebstahls, keine Haftung übernommen. Aus der Anwendung der beim WIFI Management Forum erworbenen Kenntnisse sowie für die inhaltliche Richtigkeit und Aktualität von zur Verfügung gestellten Skripten, Beiträgen oder Foliensätzen können keinerlei Haftungsansprüche gegenüber dem WIFI Management Forum geltend gemacht werden. Das WIFI Management Forum übernimmt keine Gewähr bei Druck- bzw. Schreibfehlern in seinen Publikationen und Internetseiten.

Gerichtsstand: sachlich und örtlich zuständiges Gericht in Wien; Stand: 23.2.2015