



The European  
Consumer  
Organisation



Institut für  
Finanzdienstleistungen e.V.

## **Anmeldung zum Kurs „Verbraucherfinanzberatung“**

Datum: 22. und 23. März 2012  
Ort: Berlin  
Land: *Deutschland*  
Sprache: Deutsch  
Plätze: max. 20

Anmeldeschluss: **13. Februar 2012**

### **Kursbeschreibung**

Der Kurs erstreckt sich über zwei Tage. Im Mittelpunkt stehen die Wünsche der Verbraucher, Finanzdienstleistungen als Mittel zur Realisierung ihrer Bedürfnisse, – wie z.B. der Finanzierung von Konsumgütern, Wohneigentum, der Vorsorge für die Bildung der Kinder, für ihr Alter oder für Risiken zu nutzen, – und ihr Einkommen so verfügbar zu haben, dass sie es zur richtigen Zeit für ihre Zwecke einsetzen können. Die Beratung soll die Verbraucher befähigen, sinnvolle Entscheidungen zu treffen, ihnen jedoch diese Entscheidungen den Verbrauchern weder abnehmen noch sie ermuntern, bestimmte Produkte zu beziehen. Ein wesentlicher Teil des Trainings beschäftigt sich mit den Methoden der Beratung, um den Verbraucher zu unterstützen, die eigenen Bedürfnisse und Möglichkeiten im Kontext realistisch einschätzen.

### **Kursziel**

Ziel der Kurse ist es, die Qualität der allgemeinen Beratung gemeinnütziger Organisationen für die Nutzung von Finanzdienstleistungen durch Verbraucher zu verbessern. Dazu gehören ein Grundverständnis für Verbraucherschutz bei Finanzdienstleistungen, exemplarische Darstellung einzelner Problembereiche sowie Vermittlung methodischer Fähigkeiten für eine spezifisch auf die Bedürfnisse der Verbraucher ausgerichtete Beratung.

Hierzu wird der Kurs mit einem halbtägigen Modul zu Fragen von Sinn, Gestaltung und Besonderheiten der Verbraucherfinanzberatung beginnen und danach auf die methodischen Fähigkeiten eingehen, die eine gute Verbraucherfinanzberatung ausmachen. Am zweiten Tag wird Basiswissen und Praxis anhand von konkreten Fallbeispielen aus Kredit, Girokonto und Investment vermittelt.

### **Wer kann sich anmelden?**

- Teilnehmer** Mitarbeiter der allgemeinen Finanzberatung, Referenten der gemeinnützigen Verbände für allgemeine Finanzberatung aus Deutschland
- Organisation** Verbraucherzentralen, lokale Behörden, Familienberatungsstellen, Schuldnerberatungsstellen, andere gemeinnützige soziale oder staatliche Einrichtungen, die bereits allgemeine Finanzberatung anbieten
- Ausschlusskriterium** Beratung von Unternehmen mit Gewinnerzielungsabsicht  
Empfehlen/verkaufen spezifische Finanzprodukte spezifischer Finanzdienstleister



The European  
Consumer  
Organisation



Institut für  
finanzdienstleistungen e.V.

### Programmüberblick

Allgemeine Grundlagen	<b>Bedürfnisorientierte Verbraucherfinanzberatung Verbraucherbedürfnis und Finanzprodukte</b>
Methodik	<b>Verbraucherverhalten; Beratungsmethodik; Dokumentation und Haftung</b>
Ziele	<b>Gemeinnützige Verbraucherfinanzberatung in Deutschland</b>
Kredit und Zahlungsverkehr	<b>Kreditberatung: Verbraucherkredite; Hypotheken; Überschuldung</b>
	<b>Zahlungsverkehr: Girokonten und Karten/ Alternativ: Versicherung</b>
Geldanlage und Versicherung	<b>Geldanlage: Altersvorsorge, Zwecksparen; Bank/Fonds/Versicherer; SALIS</b>
	<b>Sachversicherungen: Welches Risiko soll wie abgesichert werden?</b>

Wie kann ich mich anmelden? Bitte auf <http://www.confined.eu/en/my-confined/> klicken.

Bitte registrieren Sie sich zuerst in unserer Datenbank, bevor Sie sich zum Kurs anmelden (eine Anleitung ist der E-Mail angehängt). Bei Problemen mit der Anmeldung, kontaktieren Sie bitte [confined@confined.eu](mailto:confined@confined.eu). Wir helfen Ihnen gern weiter.

## Wie melde ich mich an?

Bitte lesen Sie die folgenden Hinweise aufmerksam durch, bevor Sie sich anmelden.

Sollten Sie bereits über ein Benutzerkonto verfügen, das Sie im Rahmen einer Teilnahme an einem TRACE<sup>1</sup>-Kurs beim Europäischen Verbraucherverband BEUC eingerichtet haben, **BRAUCHEN SIE KEIN NEUES CONFINAD-KONTO EINZURICHTEN:** In diesem Fall sind Sie bereits in unserer Datenbank registriert und können direkt zur Anmeldung unter A. (**Sollten Sie noch kein TRACE-Benutzerkonto haben, gehen Sie bitte zu den Hinweisen unter Punkt B.**):

<b>A. Ja, ich habe ein TRACE-Benutzerkonto. Direkte Anmeldung ohne neue Kontoeinrichtung:</b>
---

1. Gehen Sie zur „My ConFinAd“-Benutzerseite: <http://www.conf inad.eu/en/my-conf inad>

Hier können Sie sich mit Ihrer E-Mail-Adresse und dem Passwort Ihres „My TRACE“-Benutzerkontos anmelden.

2. Gehen Sie nach dem Einloggen auf die Startseite <http://www.conf inad.eu> und klicken Sie auf Ihre Landesflagge (z. B. Deutschland). Im unteren Bereich der erscheinenden Begrüßungsseite finden Sie den Link zur Kursanmeldung. Hier finden Sie den folgenden Text:

*ConFinAd (CFA\_de)*

*Einführungskurs in Hauptstadt, – 22. und 23. März 2012*

*Anmeldeschluss für Ihre Anmeldung – 13. Februar 2012*

3. Möchten Sie sich für den Kurs anmelden, dann klicken Sie bitte auf den Knopf 'Apply Now'. Sie kommen nun zur Anmeldeseite und werden gebeten, einige Fragen zu Ihrer gewünschten Kursteilnahme zu beantworten. Die Beantwortung dieser Fragen ist obligatorisch und ein Kriterium für die Auswahl der Teilnehmer. Nach Beantwortung der Fragen klicken Sie bitte auf den 'save'-Knopf.

4. War Ihre Anmeldung erfolgreich, erhalten Sie eine entsprechende Nachricht mit dem Wortlaut 'Your application to this course has been saved'. Sie erhalten gleichzeitig eine E-Mail an Ihre angegebene E-Mail-Adresse mit dem Titel des Kurses, zu dem Sie sich angemeldet haben und den von Ihnen vorgelegten Antworten.

Sollte Ihre Anmeldung aus irgendwelchen Gründen nicht erfolgreich sein, erhalten Sie eine Fehlermeldung.

**Bitte beachten Sie**, dass eine Kursanmeldung nicht automatisch zu einer Kursteilnahme führt. Die Auswahl der für den Kurs geeigneten Teilnehmer erfolgt nach dem Anmeldeschluss (siehe unten: **Auswahlverfahren**).

---

<sup>1</sup> [www.trace-beuc.org](http://www.trace-beuc.org)

**B. Nein, ich habe noch kein TRACE- oder CONFINAD-Benutzerkonto. Neue Kontoeinrichtung:**

1. Zuerst müssen Sie ein „MyConFinAd“-Benutzerkonto einrichten. Dazu gehen Sie bitte auf unsere Webseite <http://www.confinad.eu/en/my-confinad>

2. Auf dieser Seite finden Sie das Formular 'Create a MyConFinAd account'. Bitte füllen Sie alle Felder mit Ihren persönlichen Daten aus und klicken Sie anschließend auf den Knopf 'register'.

3. Sie erhalten eine Nachricht auf dem Bildschirm, dass Sie Ihr MyConFinAd-Benutzerkonto erfolgreich eingerichtet haben. Sie erhalten eine weitere Nachricht an die von Ihnen angegebene E-Mail-Adresse mit Ihren LogIn-Daten. Mit diesen Daten erhalten Sie Zugang zu Ihrem Benutzerkonto.

Sollte Ihre Anmeldung aus irgendwelchen Gründen nicht erfolgreich sein, erhalten Sie eine Fehlermeldung.

4. Loggen Sie sich bitte auf der Seite <http://www.confinad.eu/en/my-confinad>

mit Ihrer E-Mailadresse und ihrem Passwort in Ihrem MyConFinAd-Benutzerkonto an.

5. Gehen Sie nach dem Einloggen auf die Startseite <http://www.confinad.eu> und klicken Sie auf Ihre Landesflagge (z. B. Deutschland). Im unteren Bereich der folgenden Begrüßungsseite finden Sie den Link zur Kursanmeldung. Hier finden Sie den folgenden Text:

*ConFinAd (CFA\_de)*

*Einführungskurs in Hauptstadt, – 22. und 23. März 2012*

*Anmeldeschluss für Ihre Anmeldung – 13. Februar 2012*

6. Möchten Sie sich für den Kurs anmelden, dann klicken Sie bitte auf den Knopf 'Apply Now'. Sie kommen nun zur Anmeldeseite und werden gebeten, einige Fragen zu Ihrer gewünschten Kursteilnahme zu beantworten. Die Beantwortung dieser Fragen ist obligatorisch und ein Kriterium die Auswahl der Teilnehmer. Nach Beantwortung der Fragen klicken Sie bitte auf den 'save'-Knopf.

7. War Ihre Anmeldung erfolgreich, erhalten Sie eine entsprechende Nachricht mit dem Wortlaut 'Your application to this course has been saved'. Sie erhalten gleichzeitig eine Email an Ihre angegebene Emailadresse mit dem Titel des Kurses, zu dem Sie sich angemeldet haben und den von Ihnen vorgelegten Antworten.

Sollte Ihre Anmeldung aus irgendwelchen Gründen nicht erfolgreich sein, erhalten Sie eine Fehlermeldung.

**Bitte beachten Sie**, dass eine Kursanmeldung nicht automatisch zu einer Kursteilnahme führt. Die Auswahl der für den Kurs geeigneten Teilnehmer erfolgt nach dem Anmeldeschluss.

### **Auswahlverfahren**

Nach Anmeldeschluss erfolgt die Auswahl der Teilnehmer von der Liste der Anmeldungen in Zusammenarbeit mit der Europäischen Kommission.

Bei der Auswahl werden u. a. das geeignete Teilnehmerprofil, die fristgerechte Anmeldung sowie die vorgelegten Antworten berücksichtigt. Aufgrund der begrenzten Teilnehmerzahl können nur max. 2 Teilnehmer pro Organisation eingeladen werden.

→ Wie und wann weiß ich, dass ich teilnehmen kann?

Sollten Sie zu den ausgewählten Teilnehmern für den entsprechenden Kurs gehören, erhalten Sie kurze Zeit nach Anmeldeschluss eine E-Mail mit der entsprechenden Benachrichtigung und weiteren Teilnahmebedingungen vom ConFinAd-Team.

→ Was passiert, wenn ich nicht ausgewählt werde?

Sollten Sie nicht zu den ausgewählten Teilnehmern für den entsprechenden Kurs gehören, erhalten Sie ebenfalls kurze Zeit nach Anmeldeschluss eine Benachrichtigung per E-Mail. Wir können Sie jedoch auch auf der Warteliste vormerken für den Fall, dass andere Teilnehmer absagen.

→ Teilnahmebedingungen

Die Kurse werden vollständig aus dem EU-Budget finanziert, daher ist eine 100 %-Anwesenheit erforderlich. Es ist wichtig, dass die Investition in jeden Teilnehmer einen nachhaltigen Effekt hat. Daher sollten sich Personen mit einer langzeitigen Bindung an ihre Organisation um eine Kursteilnahme bewerben, so dass sie nach dem Kurs als Multiplikatoren fungieren können. Für den Fall einer Auswahl zum Kurs, werden daher auch Ihre Vorgesetzten von Ihrer Teilnahme unterrichtet. Bitte stellen Sie daher sicher, dass Sie eine vollständige Anmeldung ausfüllen, inkl. der Kontaktdaten Ihres Vorgesetzten.

Wir freuen uns auf Ihre Kursbewerbung. Sollten Sie Fragen haben, stehen wir Ihnen jederzeit gern unter [confinad@confinad.eu](mailto:confinad@confinad.eu) zur Verfügung.