

# Bonitätsbeurteilung, Steuerliche Thematik und Produktkenntnisse

BSTB-26-dod

## Zielgruppe

Mitarbeitende, die künftig als Berater in der Firmenkundenabteilung und dem Feinsegment Freiberufler tätig oder perspektivisch eingesetzt werden.

## Ihr Nutzen

- ✓ Sie beherrschen die Besonderheiten bei der betriebswirtschaftlichen Analyse.
- ✓ Sie beherrschen die Grundlagen der Einkommensteuer und können diese auf die Praxisbeispielen von Freiberuflern anwenden.
- ✓ Sie sind mit den steuerlichen Optimierungsmöglichkeiten vertraut und können diese in die Beratung einbeziehen.
- ✓ Sie können aus der betriebswirtschaftlichen Analyse fundierte Kreditentscheidungen treffen.
- ✓ Sie kennen die Möglichkeiten der Finanzierungsalternativen.
- ✓ Sie kennen die Anwendungsverfahren zur Ermittlung eines Praxiswertes.

## Inhalt

- ✓ Betriebswirtschaftliche Beurteilung der Einkommensunterlagen eines Freiberuflers
- ✓ Erstellung eines fundierten Kreditvotums anhand von handlungsorientierten Fallstudien
- ✓ Finanzierungsgestaltung (mit Blick auf Einkommenssteueroptimierung) z.B. bei Tilgungsaussetzung
- ✓ Kritische Würdigung der Steuerliche Besonderheiten
- ✓ Einbindung von innovativen Finanzprodukten
- ✓ Finanzierungsalternativen der VR Smart-Finanz – z. B. Mietkaufvariante
- ✓ Ermittlung eines Praxiswertes anhand eines Echtfall-Beispiels

## Hinweis

- ✓ Diese Veranstaltung ist Teil des Entwicklungsweges zertifizierter Freiberuflerbetreuer (PZFB).
- ✓ Kooperationsveranstaltung:
  - ✓ Die Veranstaltung wird in Kooperation mit der GenoAkademie GmbH & Co. KG durchgeführt.
  - ✓ Ihre Anmeldeinformationen werden hierzu an die GenoAkademie GmbH & Co. KG weitergeleitet.
  - ✓ Die Abrechnung erfolgt über die GenoAkademie GmbH & Co. KG.

## Voraussetzungen

Zur Teilnahme an den Entwicklungsweg setzen wir die Inhalte aus dem Entwicklungsweg zum Gewerbekundenberater (PZGB) oder Firmenkundenbetreuer I (P1F) voraus.

## Vorbereitungsunterlagen

Unsere Module starten mit einer Online-Vorbereitungsphase ca. 6 Wochen vor Beginn des Präsenzmoduls.

€ **Preis**  
770,00 €



### Ansprechpartner

Bernd Orthmann  
08461/650-1352  
bernd.orthmann@abg-bayern.de  
Sabrina Waldhier  
08461/650-1353  
sabrina.waldhier@abg-bayern.de

**Buchen**