

# BILDUNGSANGEBOT 2025

für Schulen, Unternehmen und  
finanzinteressierte Privatpersonen



## **Impressum**

Herausgeber: MODAL GmbH

Layout und grafisches Konzept: MODAL GmbH

Für den Inhalt verantwortlich: MODAL GmbH

Die Ersteller übernehmen keine Haftung und Gewährleistung für Vollständigkeit und Richtigkeit.

Soweit in diesem Blätterkatalog personenbezogene Bezeichnungen nur in männlicher Form angeführt sind, beziehen sie sich auf Frauen und Männer in gleicher Weise.

Stand: 12/2024 – Satz- und Druckfehler vorbehalten.

## Vorwort

Unser Bildungsangebot umfasst praxisorientierte Seminare zu verschiedenen finanziellen und wirtschaftlichen Themen, die auf die Bedürfnisse von Schulen, Unternehmen und Privatpersonen abgestimmt sind.

Die hier vorgestellten Formate stellen einen Auszug aus unserem bereits erfolgreich umgesetzten Angebot dar und können individuell an Ihre Anforderungen angepasst werden.

Bei Interesse an weiteren Informationen zu Kosten, Terminen oder spezifischen Anpassungen, kontaktieren Sie uns bitte per E-Mail unter [modal@modal-bildung.at](mailto:modal@modal-bildung.at)

Wir freuen uns, gemeinsam mit Ihnen maßgeschneiderte Lösungen für Ihre Weiterbildung zu entwickeln.

## Inhaltsverzeichnis

<b>Bildungsformate für Schulen .....</b>	<b>5</b>
Wirtschaft im Fokus – Grundlagen für technische Berufe .....	5
Private Banking Junior – Einstieg in die Welt der Vermögensberatung .....	6
<b>Bildungsformate für Unternehmen.....</b>	<b>7</b>
Bank Basics – Finanzwissen für Unternehmen.....	7
<b>Bildungsformate für Finanzinteressierte .....</b>	<b>8</b>
Veranlagung kompakt – Investieren für Einsteiger .....	8
Finanzierung kompakt – alles rund um Kredite.....	9
Verlassenschaft kompakt – Vorsorge und Regelung im Erbfall .....	10
<b>Kontakt .....</b>	<b>11</b>

# Bildungsformate für Schulen

## Wirtschaft im Fokus – Grundlagen für technische Berufe

### Zielgruppen:

Das Seminar richtet sich an Schüler:innen der 8. Schulstufe mit technischem Schwerpunkt, die Interesse an den wirtschaftlichen Prozessen und Grundlagen der Wirtschaft haben. Sie erhalten einen ersten Überblick über zentrale wirtschaftliche Themen, von der Geldpolitik bis zur Bilanzanalyse.

### Beschreibung:

In diesem Seminar entdecken Schüler:innen die wesentlichen volkswirtschaftlichen Zusammenhänge und lernen, wie wichtige wirtschaftliche Ziele wie Wachstum, Beschäftigung und finanzielle Stabilität miteinander verknüpft sind.

Sie erfahren wie die Geldpolitik und Institutionen der Europäischen Zentralbank die Wirtschaft beeinflussen und wie man betriebliche Kennzahlen wie Bilanzen liest und interpretiert.

Der praxisorientierte Ansatz hilft Teilnehmer:innen, technische Berufe mit wirtschaftlichen Prozessen zu verknüpfen und ein grundlegendes Verständnis für Finanzmärkte und Unternehmensstrukturen zu entwickeln.

### Inhalte:

- Volkswirtschaftliche Zusammenhänge
- Volkswirtschaftliche Ziele
- Wirtschaftswachstum/Beschäftigung/Demographie/ Budget/Verschuldung
- Geldpolitik
- Europäische Zentralbank
- Allgemeines Bankwissen für Techniker
- Bilanzanalyse – Bilanzlesen für Techniker
- Abschlusstest und Zertifizierung

### Aufbau / Dauer:

5 Module á 4 Unterrichtseinheiten

## **Private Banking Junior – Einstieg in die Welt der Vermögensberatung**

### **Zielgruppen:**

Das Seminar richtet sich an Schüler:innen der 8. Schulstufe einer berufsbildenden höheren Schule, die bereits über grundlegendes Wissen in Betriebs- und Volkswirtschaft verfügen und sich für die Welt der Vermögensberatung und Kapitalmärkte interessieren. Sie erhalten die Gelegenheit ihr Wissen praktisch anzuwenden und zu erweitern, indem sie sich mit realen Finanzfragen auseinandersetzen.

### **Beschreibung:**

Im Private Banking Junior-Programm lernen Teilnehmer:innen die wichtigsten Begriffe und Konzepte im Bereich der Vermögensberatung kennen.

Sie erhalten einen fundierten Einstieg in die Welt der Kapitalmärkte und üben die Abwicklung von Fallbeispielen zu gängigen Veranlagungsprodukten. Dabei werden praxisorientierte Szenarien durchgespielt, in denen die Schüler:innen lernen, Portfolios zu bewerten, die Funktionen von Wertpapierdepots zu verstehen und die Grundlagen des Börsengeschäfts zu begreifen.

Am Ende des Seminars können Teilnehmer:innen nicht nur die zentralen Finanzprodukte wie Aktien, Anleihen und Fonds einordnen, sondern auch das Zusammenspiel von Wirtschaft und Finanzmärkten verstehen.

### **Inhalte:**

- Grundlagen zu allgemeinen Begriffen im Wertpapier-Bereich und Standard-Veranlagungsprodukten
- Abwicklung von Fallbeispielen auf Basis der erlernten Themen
- Trainieren von praxisbezogenen Situationen

### **Aufbau / Dauer:**

4 Module á 4 Unterrichtseinheiten

# Bildungsformate für Unternehmen

## Bank Basics – Finanzwissen für Unternehmen

### Zielgruppen:

Das Seminar richtet sich an Mitarbeiter:innen aus Unternehmen, die ein grundlegendes Verständnis für bankwirtschaftliche Themen entwickeln möchten. Es richtet sich an alle, die regelmäßig mit bankwirtschaftlichen Prozessen in Berührung kommen und die wichtigsten Begriffe und Abläufe des Bankwesens verstehen wollen.

### Beschreibung:

In diesem praxisorientierten Seminar erhalten die Teilnehmer:innen einen fundierten Überblick über zentrale Bankgeschäfte und Finanzprozesse, die für Unternehmen von Bedeutung sind.

Sie lernen die Grundlagen des Giro- und Kreditgeschäfts, die Funktionsweise von automatisierten Zahlungen und Kreditkarten und die relevanten Aspekte des Auslandszahlungsverkehrs kennen.

Zudem werden wichtige Themen wie Sicherheiten im Kreditgeschäft, Rechnungswesen und Bilanzanalyse behandelt.

Ein weiteres Highlight des Seminars ist die Einführung in das Wertpapiergeschäft sowie in rechtlichen Fragestellungen wie Geldwäscheprävention.

### Inhalte:

- Grundlagen des Girogeschäfts
- Kreditgeschäft und Sicherheiten im Kreditgeschäft
- Automatisierte Zahlungen und Kreditkarten
- Auslandszahlungsverkehr
- Rechnungswesen und Bilanzanalyse
- Kennzahlen im Finanzwesen
- Wertpapiergeschäft
- Rechtsfragen und Compliance
- Geldwäscheprävention

### Aufbau / Dauer:

4 Module á 6 Stunden

# Bildungsformate für Finanzinteressierte

## Veranlagung kompakt – Investieren für Einsteiger

### Zielgruppen:

Dieses Seminar richtet sich an finanzinteressierte Privatpersonen, die grundlegende Kenntnisse im Bereich der Finanzen auffrischen und ihr Wissen zu Veranlagungsprodukten sowie den Geld- und Kapitalmärkten vertiefen möchten. Ideal für alle, die mehr über die verschiedenen Anlageformen erfahren wollen und sich für eine fundierte, langfristige Geldanlage interessieren.

### Beschreibung:

In Veranlagung kompakt lernen Teilnehmer:innen die wichtigsten Anlagegrundsätze und -strategien kennen.

Sie erhalten fundierte Einblicke in eine breite Palette von Veranlagungsprodukten, von klassischen Sparbüchern und Bausparverträgen bis hin zu komplexeren Instrumenten wie Anleihen, Aktien und Zertifikaten.

Das Seminar vermittelt praxisnahe Kenntnisse, um die Chancen und Risiken von Geldanlagen besser zu verstehen und die richtigen Entscheidungen zu treffen.

Zudem wird ein Blick auf aktuelle Markttrends und den Finanzmarktausblick geworfen, um die Auswirkungen von Konjunktur auf die Anlagemöglichkeiten zu bewerten.

Am Ende des Seminars sind Teilnehmende in der Lage, ihre eigenen Anlagestrategien zu entwickeln und ihre Finanzen gezielt zu optimieren.

### Inhalte:

- Anlagegrundsätze
- Sparbuch
- Online Produkte
- Bausparvertrag
- Anleihen
- Aktien
- Wertpapierfonds
- Zertifikate
- Konjunktur- & Finanzmarktausblick

### Aufbau / Dauer:

4 Stunden online oder in Präsenz

## Finanzierung kompakt – alles rund um Kredite

### Zielgruppen:

Dieses Seminar richtet sich an finanzinteressierte Privatpersonen, die mehr über das Thema Finanzierung erfahren möchten, insbesondere über Kredite, Bonitätsbeurteilung und verschiedenen Kreditarten. Es ist ideal für alle, die sich Wissen über die Möglichkeiten und Herausforderungen der Kreditaufnahme aneignen möchten.

### Beschreibung:

In Finanzierung kompakt erhalten Teilnehmende einen umfassenden Überblick über das Themen Kreditaufnahme.

Sie erfahren, wie ein Kreditgespräch abläuft, was bei der Bonitätsbeurteilung berücksichtigt wird und welche Kreditarten es gibt. Zudem lernen sie, welche Sicherheiten im Kreditgeschäft gefragt sind und wie diese den Kreditverlauf beeinflussen können.

Das Seminar hilft Teilnehmer:innen, sich im Dschungel der Finanzierungsmöglichkeiten besser zurechtzufinden und zeigt, wie sie ihre eigenen Finanzierungsentscheidungen treffen können.

Am Ende des Seminars haben Teilnehmende ein klares Verständnis für die wichtigsten Schritte und Aspekte einer Kreditaufnahme und können ihre eigenen Finanzen planen.

### Inhalte:

- Vom Kreditgespräch bis zur Kreditbeendigung
- Bonitätsbeurteilung
- Kreditarten
- Sicherheiten im Kreditgeschäft

### Aufbau / Dauer:

4 Stunden online oder in Präsenz

## Verlassenschaft kompakt – Vorsorge und Regelung im Erbfall

### Zielgruppen:

Das Seminar richtet sich an Privatpersonen, die sich proaktiv auf den Verlassenschaftsfall vorbereiten möchten. Es ist ideal für alle, die mehr über die rechtlichen und praktischen Aspekte von Erbschaften, Versicherungsleistungen und Vorsorge im Todesfall erfahren wollen, um ihre eigenen Angelegenheiten rechtzeitig zu regeln.

### Beschreibung:

In Verlassenschaft kompakt erhalten Teilnehmende einen klaren Überblick über die wesentlichen Regelungen, die im Todesfall zu beachten sind.

Sie erfahren, wie sie ihre Finanzen und Versicherungen im Vorfeld richtig regeln können – von der Kontoverfügung bis hin zum sichern Zugang zum Safe.

Zudem werden wichtige rechtliche Themen wie die EU-Erbrechtsverordnung und das Erwachsenenschutzgesetz erklärt.

Ziel des Seminars ist es, den Teilnehmer:innen das nötige Wissen zu vermitteln, um im Falle eines Todesfalls eine reibungslose Abwicklung der Verlassenschaft zu gewährleisten und zu wissen, wie sie ihre eigenen rechtlichen und finanziellen Angelegenheiten im Vorfeld bestmöglich regeln können.

### Inhalte:

- Regelung für den Todesfall bei Sparbüchern und Kontoverfügungen
- Zugang zum Safe und andere Sicherheitsvorkehrungen
- Versicherungsleistungen im Todesfall und ihre Anspruchsvoraussetzungen
- EU-Erbrechtsverordnung
- aktuelles Erwachsenenschutz-Gesetz
- praktische Tipps zur Nachlassregelung und Vorsorgeplanung

### Aufbau / Dauer:

4 Stunden online oder in Präsenz



## Kontakt

MODAL Ansprechpartner für Bildungsthemen und Seminarorganisation:

**Wolfgang Pfeiler, MBA, CMC**    Beratung    01 712 13 13 700

**Lisa Binder**    Organisation    01 712 13 13 708

---

Erstellt von

**MODAL Gesellschaft für betriebsorientierte Bildung und Management GmbH**  
Friedrich Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, 1020 Wien, +43-1/712 13 13-0,  
modal@modal-bildung.at, www.modal-bildung.at

Alle Rechte vorbehalten.

Satz- und Druckfehler vorbehalten.