



kontakte 2014

Financial Planning Praxis

16. und 17. September 2014

Der Fachkongress Financial Planning Praxis hat das Ziel, eine qualifizierte Diskussion über Financial Planning und Wealth Management sowie Zukunftstrends innerhalb der Branche anzuregen, und – gemäß dem Titel der Veranstaltungsreihe – Kontakte untereinander zu ermöglichen.

Mit über 350 European Financial Advisor (EFA), über 1.500 Certified Financial Planner® (CFP®) und Certified Foundation and Estate Planner® (CFEP®) in Deutschland und über 4.000 CFP® in Europa hat sich die Idee in Deutschland sehr gut entwickelt. Financial Planner, EFA, CFP®, Estate Planner und CFEP® sind in allen Sektoren des Finanzdienstleistungsmarktes tätig, aber auch andere qualifizierte Berater, wie etwa Steuerberater, Rechtsanwälte oder Risk Manager, spielen eine zentrale Rolle in diesem Betreuungskonzept.

kontakte 2014

Financial Planning Praxis

Zum Programm



Das öffentliche Feedback auf die Beratungsqualität von EFA, CFP® und CFEP® im Vergleich zum allgemeinen Angebot ist überaus positiv. Dieses ist Herausforderung und Ansporn zugleich, auch zukünftig die Qualifizierung dieser Berater und Beraterinnen zu unterstützen. Darüber hinaus gilt es, die Qualifikation von Finanzplanern und EFA, CFP® sowie CFEP® klar zu kommunizieren, um eine Differenzierung gegenüber „selbstberufenen“ Finanzplanern im Markt zu ermöglichen.

Das PFI Private Finance Institute der EBS Business School hat sich dieser Leitidee verschrieben und ist mit seinen berufsbegleitenden Studiengängen Trendsetter für die Branche. Die beruflichen Erfolge der Absolventen bestätigen den Ansatz.

Das PFI Private Finance Institute und der Ehemaligenverein *finanzrebs* verstehen sich als Moderatoren zwischen Wissenschaft und Praxis sowie als

Impulsgeber in der Financial- und Estate Planning-Diskussion. Sie unterstützen das Qualitätskonzept des EFA, CFP® und CFEP® nachhaltig.

Veranstalter der „kontakte 2014: Financial Planning Praxis“ ist das IPWM Institut für Private Wealth Management. Die wissenschaftliche Leitung und Gestaltung liegt beim PFI Private Finance Institute der EBS Business School unter der Verantwortung von Prof. Dr. Rolf Tilmes, CFP, HonCFEP.

Finanzplaner sehen sich nicht nur auf der Produkt-, sondern auch der rechtlichen und regulatorischen Seite zahlreichen Neuerungen und Herausforderungen gegenüber. Entsprechend ist der Fachkongress „kontakte 2014: Financial Planning Praxis“ gestaltet. Der erste Tag widmet sich der Leitidee „VWL, Recht & Steuern“. Der zweite Tag thematisiert die Leitidee „Trends im Wealth Management“.

Der erste Tag

widmet sich den Herausforderungen des Beratungsumfeldes 2014/2015 und greift hierfür volkswirtschaftliche, rechtliche und steuerliche Themen auf. Nach Positionen im Vorstand der BHF Bank und als Mitglied des Executive Board Europe der ING Group ist Ralf-Hartmut Fiedler seit Jahren als Berater verschiedener ausländischer institutioneller Investoren und Sovereign Wealth Funds weltweit aktiv. Zum Konferenz-Einstieg gibt er Einschätzungen und Ausblicke auf die internationalen Kapitalmärkte und nimmt dabei insbesondere auch die Perspektive ausländischer Investoren ein, die aufgrund nationaler Fokussierung und Home Bias häufig zu kurz kommt. Steuerberater Dr. Udo Delp wird im Anschluss die aktuellen und sich abzeichnenden steuerlichen Änderungen herausarbeiten und darauf aufbauend Beratungs- und Gestaltungsansätze für Financial Planner und Wealth Manager diskutieren. Auch nach MiFID II und AIFM-Richtlinie bleibt es in puncto Kapitalmarktrecht spannend. Dr. Seven Zeller, Rechtsanwalt und Partner in der internationalen Law Firm Clifford Chance, wird die Neuerungen im Kapitalmarktrecht und ihre Auswirkungen auf Finanzdienstleister referieren, denn nur wer sich frühzeitig auf regulatorische Änderungen vorbereitet, wird langfristig erfolgreich aktiv bleiben können. Besonderen gestalterischen Bezug haben im Bereich der rechtlichen Neuerungen die EU-Erbrechtsverordnung sowie die Reformierung der Selbstanzeige und die internationalen Bestrebungen zu einem automatisierten Datenaustausch in Steuerangelegenheiten. Dr. Tom Offerhaus, Rechtsanwalt in der WTS Group AG, nimmt diese Themen zum Anlass, um die für Finanzdienstleister relevanten Aspekte näher zu beleuchten und Gestaltungsempfehlungen abzuleiten.

Der zweite Tag

fokussiert themenspezifische und produktbezogene Beratungsschwerpunkte. Die Zielgruppe 50+ mit ihren besonderen Bedürfnissen bildet den Ausgangspunkt für den Themenschwerpunkt Ruhestandsplanung am Vormittag. Dr. Alexander Kling

vom Institut für Finanz- und Aktuarwissenschaften wird als Auftakt die Auswirkungen der demografischen Entwicklung auf die Ruhestandsplanung und die Potentiale für die Beratung im Wealth Management darlegen. Darauf aufbauend widmet sich Dr. Torsten Haupt der Ruhestandsplanung als Beratungsansatz im Private Banking und Wealth Management. Hierbei handelt es sich nicht nur um Fragen einer klar definierbaren Zielgruppe, sondern die Erfahrung zeigt auch, dass die Beratungsansätze sich den Bedürfnissen anzupassen haben. Die produktbezogenen Schwerpunkte des Kongresses greifen aktuelle Themen der Beratungspraxis auf: Prof. Dr. Christian Koziol widmet sich in seinem Vortrag Smart Beta-Strategien und ihrem Einsatz im Portfoliomanagement, neben den konzeptionellen Grundlagen werden insbesondere auch Chancen und Risiken im täglichen Einsatz beleuchtet. Am Nachmittag gewährt Stephan Meschenmoser, CFA von BlackRock Einblicke in das Risikomanagement und diskutiert aktuelle Ansätze und Risikoeinschätzungen im Portfoliokontext. Der Perspektivenwechsel von traditionellem zu modernem Risikomanagement steht dabei im Vordergrund. Abgerundet werden die „kontakte 2014“ mit einem Vortrag von Prof. Dr. Rolf Tilmes zur Bedeutung von Vergütungsstrukturen im Nachfrageverhalten von Privatkunden. Das Thema Honorar versus Provision wird schon seit längerem in der Branche heiß diskutiert. Der vorliegende Vortrag gibt Einblicke in die Kundenperspektive auf Basis einer gerade abgeschlossenen repräsentativen Umfrage und liefert damit Anhaltspunkte für Berater unabhängig von der jeweiligen Vergütungsform.

Das Pflegen, Knüpfen und Vertiefen der „Kontakte“ findet am Ende des ersten Konferenztages im Rahmen unseres Abendprogramms in Balzers Kochsalon in Wiesbaden statt.

Financial Planning Praxis
16. und 17. September 2014
Atrium Hotel Mainz

Programm

Dienstag, 16. September 2014

Financial Planning 2014/2015:

VWL, Recht & Steuern

8:30 – 8:50 Registrierung

8:50 – 9:00

Begrüßung

Prof. Dr. Rolf Tilmes, CFP®, HONCFEP, Stiftungslehrstuhl Private Finance & Wealth Management, EBS Business School, Wiesbaden/Rheingau; Wissenschaftlicher Leiter, PFI Private Finance Institute, EBS Business School, Oestrich-Winkel

finanzEBS e. V., Oestrich-Winkel

9:00 – 11:00

Internationale Kapitalmärkte – Ausblick 2015

Ralf-Hartmut Fiedler, Geschäftsführer, RF Consulting GmbH, Pullach

11:00 – 11:30

Kaffeepause

11:30– 13:00

Steuerliche Neuerungen 2014/2015: Beratungs- und Gestaltungsansätze für Financial Planner

Dr. Udo Delp, Steuerberater, DSP Schlüter und Delp Wirtschaftsprüfer & Steuerberater, Bergheim/Erft

13:00 – 14:30

Mittagspause

14:30 – 16:00

Neuerungen im Kapitalmarktrecht – Auswirkungen auf Finanzdienstleister

Dr. Sven Zeller, Rechtsanwalt, Partner, Clifford Chance, Frankfurt am Main

16:00 – 16:30

Kaffeepause

16:30 – 18:00

Rechtliche Neuerungen 2014/2015: EU-Erbrechtsverordnung und Reformierung der Selbstanzeige

Dr. Tom Offerhaus, Rechtsanwalt, Partner, WTS Group AG, München

ab 19:00

„kontakte“ in „Michael Balzers Kochsalon“



Programm

Mittwoch, 17. September 2014

Financial Planning 2014/2015: Trends im Wealth Management

9:00 – 10:30

Die demografische Entwicklung in Deutschland und Auswirkungen auf die Ruhestandsplanung

Dr. Alexander Kling, Partner, Institut für Finanz- und Aktuarwissenschaften, Ulm

10:30 – 11:00

Kaffeepause

11:00 – 12:00

Ruhestandsplanung als Beratungsansatz

Dr. Torsten Haupt, Hauptbevollmächtigter, Aegon, Niederlassung Deutschland der Aegon Ireland plc, Frankfurt am Main

12:00 – 13:30

Smart Beta-Strategien: Ansätze, Chancen und Risiken im Portfoliomanagement

Prof. Dr. Christian Koziol, Lehrstuhl für Finance, Eberhard Karls Universität Tübingen, Tübingen

13:30 – 14:30

Mittagspause

14:30 – 16:00

Risikomanagement – Tradition versus Moderne

Stephan Meschenmoser, CFA, Leiter Kapitalmarktstrategie & Märkte, BlackRock Solutions, Zürich

16:00 – 17:00

Bedeutung von Vergütungsstrukturen im Nachfrageverhalten von Privatkunden – Erkenntnisse für Beratungsansätze auf Basis einer repräsentativen Umfrage

Prof. Dr. Rolf Tilmes, CFP®, HONCFEP, Stiftungslehrstuhl Private Finance & Wealth Management, EBS Business School, Wiesbaden/Rheingau

ab 17:00

Fare Well-Kaffee





Organisation

So melden Sie sich an

Nutzen Sie das beiliegende Fax oder das Online-Formular unter www.ebs-finanzakademie.de/fpp für Ihre verbindliche Anmeldung. Sie erhalten von uns dann eine Bestätigung mit der Rechnung.

Bei Fragen wenden Sie sich bitte an:
Caroline Debus
IPWM Institut für Private
Wealth Management GmbH
Hauptstraße 31
D-65375 Oestrich-Winkel
Fon +49 6723 8888 590
Fax +49 6723 8888 690
eMail caroline.debus@ipwm.de

Teilnahmegebühren

Pro Person für 2 Tage Kongress:
€ 1.195 inkl. MwSt.

Pro Person bei Einzeltagbuchung:
€ 795 inkl. MwSt.

Für **CFP®**, **CFEP®**, **CEP** und **EFA** sowie **Absolventen der EBS Executive Education** und **EBS-Alumni** gilt der **Sonderpreis** von € 795 inkl. MwSt. für die Gesamtveranstaltung bzw. € 595 inkl. MwSt. pro Tag.

Der Veranstaltungspreis schließt folgende Leistungen ein: Tagungsunterlagen, Tagungsgetränke und Business-Lunch sowie das Abendevent.

Bei Stornierung bis zum 26. August 2014 werden 50 % der Teilnahmegebühren zurückerstattet. Bei Stornierung nach diesem Datum kann keine Rückerstattung gewährt werden – der Teilnehmer kann sich vertreten lassen.



Da die Teilnehmerzahl begrenzt ist, wird um rechtzeitige Anmeldung gebeten.

FPSB-Weiterbildungs-Credits

Diese Veranstaltung ist vom Financial Planning Standards Board Deutschland e. V. im Rahmen der Continuing Education-Weiterbildungsverpflichtung für EFA, CFP® und CFEP® registriert:

Tag 1 zählt als **6,5 CPD-Credits**,

Tag 2 zählt als **6,5 CPD-Credits**.

Das -Logo, der Certified Financial Planner® und die Abkürzung CFP® sind eingetragene Warenzeichen des Financial Planning Standards Board Ltd., Denver, USA.

Das -Logo und die Abkürzung CFEP® sind eingetragene Warenzeichen des Financial Planning Standards Board Deutschland e. V.

Veranstaltungstermin

16. und 17. September 2014

Veranstaltungsort

Atrium Hotel Mainz
Flugplatzstraße 44
D-55126 Mainz
Telefon +49 6131 491-0

Parkmöglichkeiten

Am Hotel befindet sich sowohl eine Tiefgarage (kostenpflichtig) als auch ein großer Parkplatz (kostenfrei).

Ihre Zimmerreservierung

Im Atrium Hotel Mainz stehen bis 04. August Zimmerkontingente unterschiedlicher Preiskategorien zur Verfügung.

Bitte nehmen Sie die Reservierung direkt mit dem Hotel vor. Eine zeitnahe Buchung wird empfohlen! Genaue Angaben entnehmen Sie bitte den nachfolgenden Informationen.



Location

Wer Mainz hört, denkt zwangsläufig an Karneval, an das ZDF, vielleicht noch an Johannes Gutenberg oder den FSV Mainz 05. Am Zusammenfluss von Rhein und Main gibt es viel zu Entdecken. Die Stadt liegt strategisch günstig im Rhein-Main-Gebiet – sie ist eine ideale Konferenz-Location.

Das Atrium Hotel Mainz ist das größte inhabergeführte Privathotel in Rheinland-Pfalz und der Rhein-Main-Region. Es liegt am Ortsrand der rheinland-pfälzischen Landeshauptstadt im Ortsteil Finthen, umgeben vom Grün der angrenzenden Obstplantagen. Diese zentrale und verkehrsgünstige, aber dennoch ruhige Lage garantiert den Tagungsteilnehmern eine unkomplizierte Anreise und einen Aufenthalt abseits vom Innenstadtlärm.

Das Atrium Hotel steht für Ambiente, Charme und professionelle Gastlichkeit in unwiderstehlicher Weise. In der Kategorie 4 Sterne superior gehört das Atrium Hotel Mainz mit zu den am meisten ausgezeichneten Hotels in ganz Deutschland, wie etwa „Ausge-

wähltes Tagungshotel zum Wohlfühlen“ oder „Beste Tagungshotels in Deutschland“. Fein, frisch, regional und dennoch weltoffen – die Atrium Gastronomie ist für jeden das Richtige.

Die Teilnehmer wohnen in einem der 150 Zimmer oder Suiten – modern, komfortabel und exklusiv ausgestattet.

Anreise mit der Bahn

Mit dem Zug erreichen Sie das Atrium über den Hauptbahnhof Mainz (ca. 7 km Entfernung). Von dort nehmen Sie den Bus 55 oder 58 (in Finthen Haltestelle „Atrium Hotel Mainz“) oder ein Taxi.

Mit dem Kooperationsangebot der WORLD HOTELS AG und der Deutschen Bahn reisen Sie entspannt und komfortabel zum Kongress. Der Preis für Ihr Veranstaltungsticket zur Hin- und Rückfahrt* nach Mainz beträgt:

2. Klasse 99,- Euro

1. Klasse 159,- Euro

Die Fahrkarte ist nur in Verbindung mit der Konferenz und deren Datum gültig. Buchen Sie Ihre Reise telefonisch unter der Service-Nummer +49 1806 311153** mit dem Stichwort **WORLDHOTELS** und halten Sie Ihre Kreditkarte zur Zahlung bereit.

* Vorausbuchungsfrist mindestens 3 Tage. Mit Zugbindung und Verkauf, solange der Vorrat reicht. Umtausch und Erstattung vor dem 1. Geltungstag 15 €, ab dem 1. Geltungstag ausgeschlossen. Gegen einen Aufpreis von 30 € sind innerhalb Deutschlands auch vollflexible Fahrkarten (ohne Zugbindung) erhältlich.

** Die Hotline ist Montag bis Samstag von 7:00 – 22:00 Uhr erreichbar, die Telefonkosten betragen 20 Cent pro Anruf aus dem deutschen Festnetz, maximal 60 Cent pro Anruf aus den Mobilfunknetzen.

Anreise mit dem Flugzeug

Sie erreichen das Atrium über den Rhein-Main-Flughafen Frankfurt (ca. 25 km). Von dort nehmen Sie entweder die S-Bahn (S 8 zum Mainzer Hauptbahnhof, von dort weiter siehe Anreise mit der Bahn) oder ein Taxi.

Anreise mit dem Pkw

von Nord-Westen / Frankfurt, Wiesbaden, Mainz (A60):

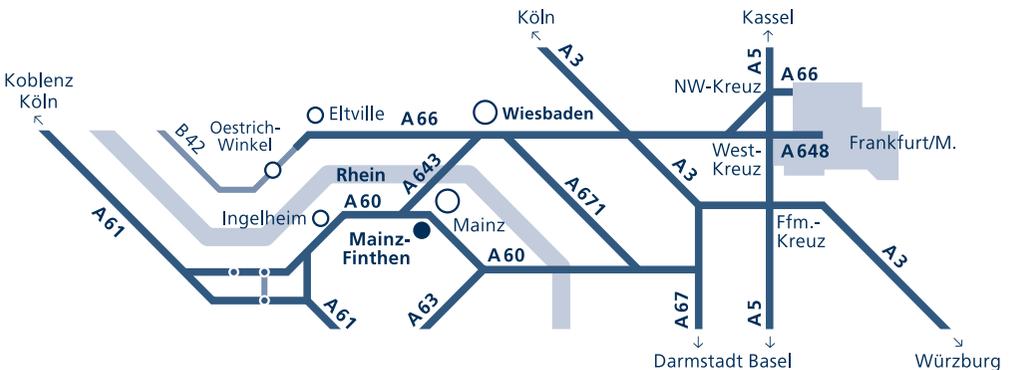
Von Frankfurt liegt das Atrium Hotel ca. 30 Autominuten entfernt. Von der A3 (Frankfurt) kommend, wechseln Sie am Mönchhofdreieck auf die A67 (Darmstadt/Mainz/Rüsselsheim). Am Rüsselsheimer Dreieck wechseln Sie auf die A60 (Bingen/Mainz/Wiesbaden) und verlassen die Autobahn an der Ausfahrt Nr. 19 Richtung Mainz-Finthen/Mainz-Drais/Mainz-Zentrum. Dem Straßenverlauf für ca. 2 km folgen (Kurmainzstraße, später Flughafenstraße). Das Atrium Hotel befindet sich auf der rechten Straßenseite.

von Norden / Köln, Koblenz (A61):

Von der A61 (Köln/Koblenz) kommend nehmen Sie am Dreieck Nahtal die A60 (Mainz/Frankfurt) bis zur Ausfahrt Nr. 19 Richtung Mainz-Finthen/Mainz-Drais/Mainz-Zentrum. Dem Straßenverlauf für ca. 2 km folgen (Kurmainzstraße, später Flughafenstraße). Das Atrium Hotel befindet sich auf der rechten Straßenseite.

von Süden / Alzey, Ludwigshafen (A61):

Von der A61 (Alzey/Ludwigshafen) kommend nehmen Sie am Autobahnkreuz Alzey die A63 (Frankfurt/Mainz). Am Autobahnkreuz Mainz-Süd wechseln Sie auf die A60 (Bingen/Wiesbaden/Mainz). Sie verlassen die Autobahn A60 an der Ausfahrt Nr. 19 Richtung Mainz-Finthen/Mainz-Drais/Mainz-Zentrum. Dem Straßenverlauf für ca. 2 km folgen (Kurmainzstraße, später Flughafenstraße). Das Atrium Hotel befindet sich auf der rechten Straßenseite.





Hotelinformation

Hotel	Atrium Hotel Mainz *****
Fon	Flugplatzstraße 44 55126 Mainz +49 6131 491-0
Fax	+49 6131 491-128
eMail	info@atrium-mainz.de
Internet	www.atrium-mainz.de
Preis	€ 115,- /135,-/145,- inkl. Frühstück (je nach Zimmerkategorie)
Option bis	04.08.2014
Buchungskennwort	FPP (Financial Planning Praxis)
Parken	kostenfrei direkt am Hotel oder Tiefgarage kostenpflichtig € 6,- /Tag bzw. € 13,- /Tag + Nacht

Aussteller der „Haus“-Messe

Seit 2002 veranstalten wir parallel zum Kongress Financial Planning Praxis eine „Haus“-Messe. Exklusiv für EFA, CFP®, CFEP®, CEP und interessierte Finanzdienstleister. Renommierete Firmen, die sich auf die Zusammenarbeit mit Finanzplanern spezialisiert haben, stellen ihre aktuellen Angebote aus,

zeigen Software-Innovationen und Produktneuheiten. Die „Haus“-Messe ist eine ideale Gelegenheit in ruhiger Atmosphäre jenseits des typischen Messerummels Kontakte zu knüpfen und Vertriebsansätze zu diskutieren. Die nachfolgenden Anbieter nehmen in Mainz an der „Haus“-Messe teil:



Aegon
Niederlassung Deutschland
der Aegon Ireland plc

Kontakt: Andreas Mang
Fon: +49 69 380 781 550
eMail: kontakt@aegon.de
www.aegon.de



BlackRock
Investment Management

Kontakt: Christian Machts
Fon: +49 69 50500 3124
eMail: christian.machts@blackrock.com
www.blackrockinvestments.de



Gschwind Software GmbH

Kontakt: Michael Gschwind
Fon: +49 2408 70490
eMail: mg@gschwind-software.de
www.gschwind-software.de



Microplan GmbH

Kontakt: Peter Lill, CFP
Fon: +49 8176 9989 290
eMail: peter.lill@micro-plan.de
www.micro-plan.de



NFS Netfonds Financial
Service GmbH / DAB

Kontakt: Christian Hammer
Fon: +49 40 822267301
eMail: chhammer@netfonds.de
www.netfonds.de

Medien-
partner

BANKMAGAZIN

Cash.

AssCompact



kontakte

Financial Planning Praxis ist das erste Glied in einer Kette von Veranstaltungen, die sich alle am Titel „kontakte“ orientieren und das Ziel haben, Menschen zusammenzuführen. Dadurch sollen inhaltlich hochkarätige Diskussionen über Financial Planning und Wealth Management innerhalb der Branche möglich werden.

Financial Planning Colloquium und **Estate Planning Colloquium** sind jeweils eintägige Intensivschulungen für einen kleineren Teilnehmerkreis zu Themen rund um Financial Planning und Estate Planning.

finanzzebs forum ist eine jährlich im Frühjahr stattfindende Veranstaltung des Ehemaligenvereins **finanzzebs** e. V. mit Intensivschulung und Networking-Gelegenheit für Absolventen der EBS Executive Education und für Finanzplaner.

Wissenschaftliche Leitung:


Private Finance Institute

Veranstalter:


Institut für
Private Wealth
Management

RÜCKANTWORT VON:

Name: _____

Firma: _____

Adresse: _____

E-Mail: _____

Bitte Rückantwort im Fensterumschlag abschicken
oder per Fax: **(0 67 23) 88 88 690**

**Bitte E-Mail ergänzen
Sind alle Angaben noch korrekt?**

kontakte 2014: Financial Planning Praxis

IPWM Institut für Private Wealth Management
Hauptstr. 31
D-65375 Oestrich-Winkel

Hiermit melde ich mich verbindlich zum Kongress *kontakte 2014: Financial Planning Praxis* an (bitte das für Sie Zutreffende ankreuzen):

- Ich buche **beide Tage** zum Preis von **€1.195 inkl. MwSt.**
- Ich buche **einen Tag** zum Preis von **€795 inkl. MwSt.**
 - 16. September 2014
 - 17. September 2014

- Ich bin **Absolvent der EBS Executive Education, EBS-Alumni** und/oder **CFP®, CFEP®, CEP** oder **EFA** und buche **beide Tage** zum Sonderpreis von **€795 inkl. MwSt.**
- Ich bin **Absolvent der EBS Executive Education, EBS-Alumni** und/oder **CFP®, CFEP®, CEP** oder **EFA** und buche den folgenden Tag zum Sonderpreis von **€595 inkl. MwSt.:**
 - 16. September 2014 oder 17. September 2014
- Ich bin **finanzbebs-Mitglied** und erhalte einen Sonderpreis von € 695 inkl. MwSt bei Buchung beider Tage.

Meine Rechnungsadresse lautet **abweichend** der oben angegebenen Anschrift wie folgt:

Firma / Abteilung: _____

Name: _____

Strasse / Nr. _____

Land / PLZ / Ort: _____

Ich erhalte nach Eingang dieser verbindlichen Rückantwort eine Anmeldebestätigung und eine Rechnung vom **IPWM** Institut für Private Wealth Management. Danach überweise ich den Gesamtbetrag ohne Abzüge umgehend unter Angabe meines Namens, des Stichworts "**kontakte 2014**" sowie der **Rechnungsnummer** auf das Konto Nr. 66 75 79 236 bei der HypoVereinsbank AG, BLZ 700 202 70 bzw. IBAN: DE77 7002 0270 0667 5792 36 / BIC: HYVEDEMMXXX.

Ich habe die rückseitigen Geschäftsbedingungen gelesen und erkenne sie als Vertragsbestandteil an.

Unterschrift

Ort, Datum

Geschäftsbedingungen

1. Anmeldung

- 1.1 Bitte nutzen Sie zur Anmeldung das beigefügte Anmeldeformular, das Sie entweder per Post oder fix per Fax (06723 – 88 88 690) an uns senden können. Mit Eingang Ihrer Anmeldung (per Post oder Fax) kommt der Vertrag zwischen dem **IPWM** Institut für Private Wealth Management GmbH und dem Teilnehmer zustande. Eine Bestätigung sowie die Rechnung vom **IPWM** Institut für Private Wealth Management GmbH senden wir dann umgehend zu.
- 1.2 Die Ankündigung des Kongresses „kontakte 2014: Financial Planning Praxis“ erfolgt stets freibleibend.
- 1.3 Sollte der Kongress „kontakte 2014: Financial Planning Praxis“ ausgebucht sein, so kann das **IPWM** Institut für Private Wealth Management GmbH auch nach Zugang der Anmeldung des Teilnehmers vom Vertrag zurücktreten.

2. Leistungen

Der Seminarpreis ist zwei Wochen nach der Anmeldung zu entrichten. Sollte die Anmeldung erst zwei Wochen vor Seminarbeginn erfolgen, so ist der Seminarpreis sofort zu entrichten. Im Preis enthalten sind die Kosten für die Weiterbildungsveranstaltung, die Seminarunterlagen, Tagungsgetränke, zwei Kaffeepausen und ein Business-Lunch je Seminartag sowie der Abend-Event am Ende des ersten Seminartages.

3. Verzug

- 3.1 Bei Zahlungsverzug ist das **IPWM** Institut für Private Wealth Management GmbH berechtigt, Verzugszinsen in Höhe von 5% über dem Basiszins nach § 1 des Diskontsatz-Überleitungsgesetzes zu berechnen.
- 3.2 Dem Teilnehmer ist der Nachweis, dass ein geringerer Schaden entstanden ist, nicht abgeschnitten.

4. Stornierung

- 4.1 Die Veranstalter sind berechtigt, die Veranstaltung kurzfristig abzusagen, wenn sie den Kongress wegen ungenügender Teilnehmerzahl nicht durchführen können. Hat der Teilnehmer in diesem Fall bereits eine Seminargebühr entrichtet, wird sie in gezahlter Höhe erstattet. Weitergehende Ansprüche des Teilnehmers sind ausgeschlossen.
- 4.2 Eine Stornierung der Anmeldung durch den Teilnehmer ist möglich.
- 4.3 Bis zum 26. August 2014 werden bei Stornierung 50% der Teilnahmegebühr zurückerstattet.
- 4.4 Bei Stornierung nach diesem Datum kann keine Rückerstattung gewährt werden, der Teilnehmer kann sich vertreten lassen.

5. Änderungen der Kongressinhalte

Geringfügige Änderungen in den Inhalten des Programms bleiben vorbehalten. Sie berechtigen den Teilnehmer nicht zur Vertragskündigung. Sollten Referenten ihre Teilnahme absagen müssen, bemühen sich die Veranstalter um einen geeigneten Ersatzreferenten. Eine weitergehende Haftung ist ausgeschlossen.

6. Copyright

Die dem Teilnehmer ausgehändigten Seminarunterlagen dienen ausschließlich dem persönlichen Gebrauch. Sofern keine anderen Vereinbarungen getroffen wurden, liegen alle Rechte bei den Veranstaltern.

7. Gerichtsstand

Gerichtsstand für alle Streitigkeiten aus dem Vertragsverhältnis ist Wiesbaden, wenn die im Klageweg in Anspruch zu nehmende Vertragspartei nach Vertragsabschluss ihren Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthaltsort aus dem Geltungsbereich der Zivilprozessordnung verlegt oder ihr Wohnsitz oder gewöhnlicher Aufenthalt im Zeitpunkt der Klageerhebung nicht bekannt ist. Wiesbaden ist ferner Gerichtsstand, sofern der Vertragspartner des **IPWM** Institut für Private Wealth Management GmbH Kaufmann oder eine Handelsgesellschaft ist.

8. Schriftform

Die Parteien verpflichten sich, Änderungen und Ergänzungen der Vertragsbedingungen schriftlich zu treffen.