Sparkassenverband Baden-Württemberg

Informationen zum Financial Consultant (HFM) Lehrgang

Der **„Financial Consultant“** ist eine umfassende Personalentwicklungsmaßnahme zur Qualifizierung im Bereich Private Banking und im Sparkassen-Vermögensmanagement und seit vielen Jahren ein fester Bestandteil des Bildungsprogramms der Sparkassenakademien in ganz Deutschland. Die Qualifikation für eine lebensphasenbezogene Betreuung von Kunden im gehobenen Segment des Vermögensmanagements oder Private Banking findet hier seine praxisbezogene Grundlage. Individuelle Lösungen für alle finanziellen Bedarfsfelder in den jeweiligen Kundensituationen bedürfen einer besonderen Sachkunde. Nur so kann das anspruchsvolle Klientel systematisch, ganzheitlich und praxisbezogen bedient werden.

Neben einer zunehmenden Regulierung zeigt sich im Finanzdienstleistungssektor auch ein klarer Trend zu höheren Ansprüchen an komplexere Kundenberatungen, Fachwissen, Professionalisierung und Akademisierung. Dauerhaft nachhaltige Differenzierung vom Wettbewerb und Kundenbindung kann heute nur noch durch entsprechende Beratungsqualität erreicht werden die weit über die reine Produktberatung hinausgeht.

Die hierfür notwendige umfangreiche Qualifikation und Ausbildung wird durch das neu konzipierte, **berufsbegleitende zweistufige Qualifizierungsprogramm für Private Banking Beratende**, das zukünftig aufbauend auf der Ausbildung zum Financial Consultant auch eine Weiterbildung zum Financial Planner ermöglicht, vermittelt. Die Sparkassenakademien und die Hochschule für Finanzwirtschaft & Management (HFM) lassen das Qualifizierungsprogramm hierfür beim Financial Planner Standard Board Deutschland e. V. (FPSB Deutschland) akkreditieren. Der erfolgreiche Abschluss des gesamten modularen Programms ermöglicht den Teilnehmern und Teilnehmerinnen die Zertifizierung beim Financial Planner Standard Board Deutschland e. V. (FPSB Deutschland) zum **CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®**.

© Sparkassenakademie Baden-Württemberg

In der ersten Stufe dieses Qualifizierungsprogramms, dem **Level I** wird der Abschluss zum **„Financial Consultant (HFM)“** erreicht. Dieses Programm vermittelt in circa 9 Monaten interdisziplinäres Grundlagenwissen sowie praxisbezogenes und vertieftes Fachwissen für die Vermögensberatung und das Private Banking.

Diese Qualifikation erlaubt die Teilnahme an der fortführenden Weiterbildung, dem **Level II**, mit dem Abschluss zum **„Financial Planner (HFM)“**. Das Financial Planner Programm umfasst eine Dauer von etwa 4 Monaten und baut auf dem Financial Consultant Lehrgang auf. Neben der Fachwissensvermittlung wird hierbei auch besonderen Wert auf das notwendige vernetzte Denken gelegt das durch die Erstellung eines ganzheitlichen Finanzplans vertieft wird.

Für die Zertifizierung als CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® ist die erfolgreiche Teilnahme an der **Zentralprüfung des FPSB Deutschland** Voraussetzung, die bereits in Anschluss an das Level I absolviert werden kann. Darüber hinaus können Sie, mit Abschluss des Level I „Financial Consultant“ auch die Zertifizierung zum **„EFA European Financial Advisor“** erhalten.

Ziel der Qualifizierung:
Die Teilnehmer/-innen werden, aufbauend auf ihren bisherigen Erfahrungen, für den besonders anspruchsvollen Aufgabenbereich im Private Banking und Sparkassen-Vermögensmanagement (ganzheitliche Betreuung des hochvermögenden Kundensegments) qualifiziert. Der Entwicklungsprozess umfasst die benötigte Fach-, Methoden- und Sozialkompetenz.

Ablauf der Qualifizierung:
Die Qualifizierungsmaßnahme „Financial Consultant“ umfasst folgende Komponenten

- **Grundlagenwissen sowie**
- **Level I „Financial Consultant“**

und wird im Rahmen von digitalen, Präsenz- und Selbstlernbausteinen durchgeführt. Näheres siehe Qualifizierungsübersicht.

Inhalte der Qualifizierung:
Die detaillierten Ziele und Inhalte des Financial Consultants ergeben sich aus den Seminarbeschreibungen und orientieren sich an den Vorgaben des Financial Planner Standard Board Deutschland e. V. (FPSB Deutschland).

Eingangsvoraussetzungen:
Für die Teilnahme am „Financial Consultant“ ist ein Abschluss als Bankfachwirt (bzw. eine vergleichbare Vorbildung) erforderlich.

© Sparkassenakademie Baden-Württemberg

Abschluss der Qualifizierung „Financial Consultant“:

Das Qualifizierungsprogramm „Financial Consultant“ schließt mit dem erfolgreichen Bestehen der drei schriftlichen Prüfungen ab:

1. Prüfung Basiswissen
2. Prüfung Level I „Interdisziplinäre Grundlagen“
3. Prüfung Level I „Privates Finanzmanagement und Basiskonzeption des Financial Planning“

Die Zulassung zu den einzelnen Prüfungen erfolgt, wenn die o.a. Eingangsvoraussetzungen, und der Besuch der Schulungstage nachgewiesen werden.

Die Prüfungen variieren nach Art und Umfang der einzelnen Fachgebiete:

1. Prüfung Grundlagenwissen

Dauer: 210 Minuten **(Faktor 0,30)**

Inhalte: je 20 Minuten in den Bereichen
(1) Volkswirtschaftslehre
(2) Rechtliche Grundlagen
(3) Finanzmathematik und Statistik
je 50 Minuten in den Bereichen
(1) Bank- und Börsenprodukte
(2) Immobilien und
(3) Versicherungen

2. Prüfung Level I „Interdisziplinäre Grundlagen“

Dauer: 160 Minuten **(Faktor 0,80)**

Inhalte: (1) Betriebswirtschaftslehre
(2) Volkswirtschaftslehre
(3) Finanzmathematik und Statistik
(4) Steuerliche und rechtliche Grundlagen

3. Prüfung Level I „Privates Finanzmanagement und Basiskonzeption des Financial Planning“

Dauer: 220 Minuten **(Faktor 1,20)**

Inhalte: (1) Kreditmanagement
(2) Portfoliomanagement
(3) Vorsorgemanagement
(4) Immobilienmanagement
(5) Beteiligungsmanagement
(6) Nachfolgemanagement
(7) Basiskonzeption des Financial Planning

Weitere Informationen erhalten die Teilnehmer/-innen in den Seminarbausteinen.

Die erfolgreiche Teilnahme an allen Prüfungen wird mit einer Urkunde zertifiziert.

© Sparkassenakademie Baden-Württemberg

Bewertung

Die Bewertungsrichtlinien der einzelnen Prüfungen entnehmen Sie bitte dem Anhang **„Leistungsnachweise“**.

Preise:

Den Preis des Qualifizierungsprogramms „Financial Consultant“ entnehmen Sie bitten dem Veranstaltungsangebot Nummer 35221000

Ihre
Sparkassenakademie
Baden-Württemberg

© Sparkassenakademie Baden-Württemberg