



Finanzgruppe
Hochschule für Finanzwirtschaft & Management



FINANCIAL CONSULTANT (HFM) | FINANCIAL PLANNER (HFM)

Qualifizierungsprogramm zur Vorbereitung auf die
Zertifizierung als CFP®-Professional

Vorwort

„Ich bin CFP®.“ Wenn Sie dies von sich sagen können, zählen Sie in der Finanzberatung zu einer internationalen Elite. Das CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Zertifikat ist Ausdruck höchster Qualifikation und geht zumeist mit einem Karriere-Schub einher.

Sparkassen, Banken und weitere Finanzinstitute sind permanent auf der Suche nach CFP®-Professionals, die in Deutschland derzeit mit über 1500 Beratenden eine noch überschaubare Berufsgruppe bilden. Denn Professionalisierung ist im Private Banking richtungsweisend. Mit einem gehaltvollen Wissensvorsprung gelingt es, sich von der Konkurrenz abzuheben und durch Premium-Beratungsqualität nachhaltige Bindung von Kundinnen und Kunden zu erzielen. Diesem Anspruch folgt das berufsbegleitende zweistufige Qualifizierungsprogramm „Financial Consultant (HFM) | Financial Planner (HFM)“ der Hochschule für Finanzwirtschaft & Management in enger Kooperation mit regionalen Sparkassenakademien.

Die Hochschule für Finanzwirtschaft & Management (HFM) ist eine von insgesamt nur fünf akkreditierten Bildungseinrichtungen in Deutschland, die Lehrgänge für Beraterinnen und Berater im gehobenen Privatkundensegment zur Vorbereitung auf die Zertifizierung zum CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® (CFP®) anbieten.

Mit dieser erlesenen Weiterbildung erwerben Sie eine herausragende fachliche Qualifikation nach international anerkannten Standards, verpflichten sich zu ethischem Handeln und bringen Ihr erworbenes Wissen stetig auf den neuesten Stand.

Wir freuen uns darauf, Sie für diese herausragende Zertifizierung im Private Banking fit zu machen! Gerne begleiten wir Sie fachlich und persönlich auf dem Weg zu dieser Top-Qualifikation.



Prof. Dr. Denis Bagbasi
Professur für Bankbetriebslehre,
insb. Vermögensmanagement
Hochschule für Finanzwirtschaft
& Management (HFM)



Christof Overkämping
Programmdirektor
Certified Financial Planner®
Sparkassenakademie
Baden- Württemberg

Top-Qualifikation!

Zielqualifikation: CFP®-Professional

Das Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland) vergibt mit dem CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® (CFP®)-Zertifikat ein Qualitätsprädikat, das bisher einmalig in der Finanzdienstleistungsbranche ist.

Als Standesorganisation aller CFP®-Zertifikatstragenden in Deutschland überwacht es deren integre und ethisch einwandfreie Berufsausübung.

Wer das CFP®-Zertifikat führen darf, für den steht nicht der kurzfristige Profit im Vordergrund, sondern die Erstellung eines auf die Kundschaft zugeschnittenen langfristigen Konzepts zur Vermögensoptimierung im Rahmen eines Finanzplans.

”

Aus beruflicher Perspektive wurde unser Handwerkzeug nochmals geschliffen, sodass wir dem Anspruch unserer Private-Banking und Wealth-Management Kunden in den kommenden Jahren gewachsen sind.

Das vernetzte Denken hilft den höchst individuellen Ansprüchen unserer Kunden gerecht werden zu können – weit über die Anlageberatung hinaus.

Ich freue mich auf die beruflichen Perspektiven, welche sich zukünftig für mich persönlich ergeben.

Alexander Rose
Private Banking Berater | CFP®, EFA®



Perspektivisch möchte ich mit Unternehmern sowie vermögenden Privatkunden zusammenarbeiten und diese ganzheitlich und individuell mit einem Langzeitkonzept für Vermögensaufbau, -mehrung und -sicherung begleiten.

Durch die Fortbildung konnte ich ein großes Netzwerk mit Entscheidern aus verschiedenen Instituten knüpfen.

Kathrin Hartmann
Vermögensmanagerin | CFP®, EFA®



Das Profil von CFP®-Professionals



Elite der Finanzprofis

Sie verfügen als CFP®-Professional über ein wesentlich umfangreicheres Wissen als andere Finanzberatende. Denn die Zertifizierung verlangt eine spezielle Weiterbildung, die nicht nur mündliche Prüfungen, Fachklausuren und eine Projektarbeit umfasst, sondern auch eine Zentralprüfung beim FPSB Deutschland beinhaltet.



Langjährige Berufserfahrung

Wenn Sie diesen Qualifizierungsweg gehen möchten, müssen Sie mindestens drei Jahre in der Finanzdienstleistungsbranche tätig sein und ein Jahr praktische Erfahrungen im Bereich Financial Planning nachweisen.



Umfassendes Know-how

Sie sind als CFP®-Professional „Allrounder“ auf allen Gebieten, d.h. ihr Wissen ist im Gegensatz zu vielen anderen Finanzberatern nicht auf wenige Produktparten beschränkt. Sie besitzen fundierte Fachkenntnisse in den Bereichen Bank- und Börsenprodukte, Immobilien, Versicherungen sowie im Bereich Steuern und Recht. Denn erst dieses umfassende Wissen und das damit verbundene vernetzte Denken ermöglicht Ihnen die Erstellung eines schlüssigen langfristigen Vermögenskonzepts.



Unabhängige und objektive Beratung

Als CFP®-Professional vermeiden Sie durch die klare Trennung von Beratungs- und Vermittlungsleistungen die Kollision mit Kundeninteressen. Gemäß den Regeln des FPSB Deutschland muss die Beratungstätigkeit produktneutral erfolgen.



Ganzheitlicher Beratungsansatz

Sie beurteilen als CFP®-Professional die gesamte finanzielle Lage ihrer Kundinnen und Kunden. Sie bringen vor allem Transparenz in die jeweilige Vermögenssituation, indem alle wichtigen Sachverhalte zum Thema Finanzen berücksichtigt werden.



Grundsätze ordnungsmäßiger Finanzplanung

Als CFP®-Professional halten Sie sich im Rahmen ihrer Beratung an einen systematischen Prozess mit einem klaren Leitfaden, den vom FPSB Deutschland vorgegebenen Grundsätzen ordnungsgemäßer Finanzplanung (GoF). Diese stehen für ein Höchstmaß an Beratungsqualität.



Immer auf dem neuesten Stand

Die Zertifizierung gilt für die Dauer von zwei Jahren. In dieser Zeit sind Sie als CFP®-Professional verpflichtet, sich auf allen relevanten Gebieten der Finanzplanung weiterzubilden, um Ihr Wissen auf dem aktuellsten Stand zu halten.

Ihre Benefits!

Ihr Qualifizierungsweg zur Zertifizierung

Die Hochschule für Finanzwirtschaft & Management (HFM) bietet Ihnen in Kooperation mit regionalen Sparkassenakademien ein berufsbegleitendes zweistufiges Qualifizierungsprogramm an, das Sie über die Ausbildung zum Financial Consultant zur TOP-Qualifikation als Financial Planner führt. Der erfolgreiche Abschluss des gesamten modularen Programms ermöglicht Ihnen die Zertifizierung beim FPSB Deutschland zum CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Professional.

In der ersten Stufe des Qualifizierungsprogramms, dem Level I, erlangen Sie den Abschluss „Financial Consultant (HFM)“. Diese Qualifikationsstufe wird Ihnen von regionalen Sparkassenakademien in enger Abstimmung mit der HFM angeboten. Der erfolgreiche Abschluss ermöglicht Ihnen bereits die Teilnahme an der schriftlichen Zentralprüfung des FPSB Deutschland und öffnet Ihnen den Weg zum Level II.

Diese zweite Stufe des Qualifizierungsprogramms absolvieren Sie an der HFM. Mit dem hier erlangten Abschluss „Financial Planner (HFM)“ und der abgelegten Zentralprüfung erfüllen Sie alle Ausbildungs- und Prüfungsvoraussetzungen für die Zertifizierung zum CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Professional.

Level II: FINANCIAL PLANNER (HFM)

- ⚠ Zugang nach erfolgreichem Abschluss von Level I
- ☑ Zertifizierung zum CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Professional (CFP®-Professional) nach erfolgreichem Abschluss von Level II
- 🕒 Dauer: mind. 18 Tage in Präsenz, hybrid & online
- 📄 Schriftliche Prüfung (200 Minuten) und Erstellung eines Finanzplans mit Präsentation und Abnahme beim FPSB Deutschland
- 📅 Jährliche Durchführung: September bis November/Dezember | Prüfung im Dezember



Level I: FINANCIAL CONSULTANT (HFM)

Durchführung durch regionale Sparkassenakademien

- ☑ Abschluss erlaubt Teilnahme am Level II und die Teilnahme an der Zentralprüfung beim FPSB Deutschland
- 🕒 Dauer: mind. 22 Tage über 2 Blöcke verteilt (in Präsenz & online)
- 📄 2 schriftliche Prüfungen
- 📅 Block I: Prüfung 160 Minuten • Block II: Prüfung 220 Minuten • Jährliche Durchführung
- ⚠ Teilnahme am Level 0 (Basisseminar) als Zugangsvoraussetzung für Level I
- 🕒 Dauer: mind. 3 Tage
- 📄 Schriftliche Prüfung (210 Minuten)

Beste Lehrqualität

Anspruch der HFM ist es, Ihnen höchste Kompetenz im Umgang mit dem Konzept des Financial Planning zu vermitteln, das heutzutage im Rahmen einer ganzheitlichen Beratung eine Kernleistung im Privatkundengeschäft darstellt.

Die Auswahl der im Qualifizierungsprogramm eingesetzten Dozentinnen und Dozenten sichert Ihnen höchste Lehrqualität: Neben Lehrenden aus der Wissenschaft werden Ihnen besonders erfahrende Praktikerinnen und Praktiker die geforderten Kompetenzen vermitteln. Wir legen größten Wert darauf, dass die Dozentinnen und Dozenten über ausgewiesene Expertise in ihrem jeweiligen Fachgebiet verfügen und i.d.R. viel Praxiserfahrung im Private Banking mitbringen.

”

Mit dem Financial Planner haben wir eine exzellente, breit angelegte und vernetzte Ausbildung, um unsere Kundinnen und Kunden erstklassig beraten zu können.

Sabine Wilhelm
Beraterin Wealth Management | EFA®



Diese Qualifikation sichert meine berufliche Reputation im Team Private Banking ab, insbesondere meine Spezialisierung im Generationenmanagement und der Stiftungsberatung. Mir eröffnen sich umfassendere Möglichkeiten, in Kundengesprächen mit unseren Top-Firmenkunden einbezogen zu werden.

Rainer Würz
Private Banking Berater | CFP®, EFA®



Fachliche Expertise!

Attraktives hybrides Lehrkonzept

Wir bieten Ihnen optimale Rahmenbedingungen für Ihre berufsbegleitende Weiterbildung. Dafür setzen wir auf ein hybrides Lehrkonzept, das eine ausgewogene Kombination aus Präsenz-, Hybrid- und Online-Veranstaltungen vorsieht, Ihren Reiseaufwand optimiert und zugleich den Austausch und das Networking aller Teilnehmenden fördert.

Level I

Die Qualifizierung setzt auf dem Basisseminar (Level 0) auf, durch das ein einheitlicher Kenntnisstand der Teilnehmenden gesichert wird. Es hat einen Zeitumfang von mind. drei Tagen und schließt mit einer schriftlichen Prüfung (Dauer 210 Minuten) ab. Das Level I umfasst mind. 22 Seminartage, die über zwei Blöcke in Präsenz und digital durchgeführt werden und jeweils mit einer schriftlichen Prüfung (Dauer: 160 bzw. 220 Minuten) abschließen.

Level II

Die 2. Stufe der Qualifizierung beinhaltet mind. 18 Seminartage mit insgesamt mind. 180 Unterrichtseinheiten. Das Lehrkonzept sieht drei Präsenzblöcke über je eine Woche vor, die i.d.R. auf unserem Hochschulcampus in Bonn stattfinden. Der 2. Präsenzblock wird hybrid angeboten, sodass Sie für Ihre Teilnahme das für Sie passende Format auswählen können. Die weiteren Lehrveranstaltungen finden in zwei Online-Blöcken statt.

Für den erfolgreichen Abschluss des Levels II sind folgende Prüfungsleistungen zu erbringen:

- eine Klausur (200 Minuten), die sich inhaltlich auf alle vier Themenbereiche bezieht und
- die Erstellung eines schriftlichen Finanzplans als Gruppenarbeit zu einem komplexen Praxisfall sowie die Vorstellung des Falls im Format einer Disputation.

”

Mich hat das hybride Konzept mit Präsenz- und digitalen Phasen überzeugt sowie die ausgewählten Dozenten. Die Fortbildung ist sehr unternehmerisch geprägt und erweitert so meine Fachkompetenz in der ganzheitlichen Beratung von Firmen- und Gewerbekunden. Der Financial Planner sowie CFP® ist ein absolutes Qualitätssiegel. Mit dieser Qualifizierung gibt es immer berufliche Perspektiven und Chancen. Es ist eine Fortbildung auf höchstem Niveau.

Markus Hoffmann
Private Banking Berater | EFA®



Zwei Stufen!



Financial Consultant (HFM)

Das FPSB Deutschland gibt für das Level 0 und das Level I folgende Ausbildungs- und Prüfungsinhalte vor:

Fachgebiete „Basiswissen“ (Level 0)

- Volkswirtschaftslehre
- Rechtliche Grundlagen
- Finanzmathematik und Statistik
- Bank- und Börsenprodukte
- Immobilien
- Versicherungen

Fachgebiete „Interdisziplinäre Grundlagen“ (Level I | Block 1)

- Betriebswirtschaftslehre
- Volkswirtschaftslehre
- Finanzmathematik und Statistik
- Steuerliche und rechtliche Grundlagen
- Ethik

Fachgebiete „Privates Finanzmanagement | Basiskonzeption des Financial Planning“ (Level I | Block 2)

- Kreditmanagement
- Portfoliomanagement
- Vorsorgemanagement
- Immobilienmanagement
- Beteiligungsmanagement
- Nachfolgemanagement
- Basiskonzeption des Financial Planning

Das Basisseminar (Level 0) und das Level I mit dem Abschluss „Financial Consultant (HFM)“ wird von regionalen Sparkassenakademien in enger Abstimmung mit der HFM angeboten. Die seit 2022 neu konzipierte Weiterbildung umfasst alle vom FPSB Deutschland vorgegebenen Ausbildungs- und Prüfungsinhalte.

Weitergehende Informationen zu den fachlichen Inhalten, Prüfungen, Terminen und Preisen finden Sie auf der Website der jeweiligen regionalen Sparkassenakademie:

→ [Sparkassenakademie Baden-Württemberg](#)

→ [Sparkassenakademie Bayern](#)

→ [Sparkassenakademie Hessen-Thüringen](#)

→ [Sparkassenakademie Niedersachsen](#)

→ [Sparkassenakademie Nordrhein-Westfalen](#)

→ [Sparkassenakademie Rheinland-Pfalz](#)

Detaillierte Informationen zu den Ausbildungs- und Prüfungsinhalten des Levels I finden Sie beim → [FPSB Deutschland](#).



Qualität der
Dozenten



Persönliche
Betreuung



Top-Ausbildungspartner

Financial Planner (HFM)

Die Lehrinhalte des Levels II mit dem Abschluss „Financial Planner (HFM)“ konzentrieren sich auf alle Facetten einer langfristigen Anlageberatung und Vermögensverwaltung für finanzstarke Privatkundschaft und Unternehmen sowie auf die Erstellung von Finanzplänen anhand komplexer Projekt- und Simulationsfälle.

Das Level II mit dem Abschluss „Financial Planner (HFM)“ steht allen Private Banking Beratern offen, die folgende Voraussetzung erfüllen:

- Abschluss des Levels I bei einer vom FPSB Deutschland akkreditierten bzw. in der Akkreditierung stehenden Bildungseinrichtung oder
- erfolgreicher Abschluss des Angleichungsmoduls des FPSB Deutschland im Rahmen der aktuell geltenden Grandfathering Regelung, soweit in der Vergangenheit die Aus- und Weiterbildung zum Financial Consultant (Sparkassen-Finanzgruppe) bereits absolviert wurde.

Detaillierte Informationen zu allen abzulegenden Prüfungen im Rahmen des Qualifizierungsprogramms finden Sie in der geltenden → [Prüfungsordnung](#) der HFM.



Blended Learning
Konzept



Hoher
Praxisbezug



Breites Netzwerk

Das FPSB Deutschland gibt für das Level II folgende Ausbildungs- und Prüfungsinhalte vor, die **vier Themenbereichen** zugeordnet sind:

Strategische Ausrichtungen von Financial Planning

- Institutionelle Aspekte
- Zielgruppenspezifische Aspekte
- Konzeptionelle Aspekte
- Aufsichts- und haftungsrechtliche Aspekte

Planning in der Beratungspraxis

- Unternehmerfinanzplanung
- Strategisches Risiko- und Vorsorgemanagement im Financial Planning
- Vermögensnachfolge und Financial Planning

Marketing und Kommunikation im Financial Planning

- Grundlagen
- Finanzmarketing-Prozess im Financial Planning

Financial Planning-Case Studies

- Bearbeitung eines komplexen Praxisfalls in Form einer Projektarbeit in Gruppen von vier Teilnehmenden

Zertifizierung beim FPSB Deutschland

Wenn Sie den Abschluss „Financial Planner (HFM)“ an unserer Hochschule erlangt und auch die Zentralprüfung des FPSB Deutschland bestanden haben, können Sie einen Antrag zur Zertifizierung und Mitgliedschaft beim FPSB Deutschland stellen. Im Rahmen der Zertifizierung zum CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Professional können Sie auch die Zertifizierung zum EFA European Financial Advisor® durch den FPSB Deutschland beantragen.

Für die Beantragung der jeweiligen Zertifizierung und der damit verbundenen Mitgliedschaft im FPSB Deutschland finden Sie die entsprechenden Informationen und Anträge auf dessen Website im [→ Dokumentencenter](#).



Weiterführende Informationen & Beratung

Das Qualifizierungsprogramm „Financial Consultant (HFM) | Financial Planner (HFM)“ erstreckt sich über gut ein Jahr. Die Lehrgänge der regionalen Sparkassenakademien (Level 0 und Level I) finden zeitlich von Oktober/November bis Juni eines Jahres statt. Die konkreten Termine und Zeitpläne finden Sie auf den Webseiten der regionalen Sparkassenakademien. Hier können Sie sich auch über die jeweiligen Preise der Lehrgänge informieren und direkt Ihre Anmeldung für das Level 0 und das Level I vornehmen.

Die Qualifizierung des Levels II an unserer Hochschule findet in den Monaten September bis Dezember eines Jahres statt. Informieren Sie sich über den Preis der Weiterbildung sowie die aktuellen Termine der Lehrveranstaltungen in Präsenz, hybrid und online auf der [→ HFM-Website](#).

[→ Ihre Anmeldung](#) zum Level II können Sie jeweils bis zum 1. September eines Jahres vornehmen.



Prof. Dr. Denis Bagbasi
Professur für Bankbetriebslehre,
insb. Vermögensmanagement

0228 204-9964
denis.bagbasi@s-hochschule.de



Christof Overkämping
Programmdirektor

0711 127-82120
christof.overkaemping@sv-bw.de



Anne Pagano
Leiterin Prüfungs- und
Studierendenservice

0228 204-9951
financial.planner@s-hochschule.de



Julia Wilhelm
Studienberaterin

0228 204-9969
financial.planner@s-hochschule.de

*Lassen Sie
sich beraten!*

Kontakt

Hochschule für Finanzwirtschaft & Management (HFM)
Simrockstraße 4
53113 Bonn



0228 204-9969



financial.planner@s-hochschule.de



www.s-hochschule.de/financialplanner



Stand: Juli 2024