

23. Zertifikatskurs Financial Planning*

Financial Consultant ADG / Financial Planner ADG

**Vorbereitung CFP®-Zertifizierung, optional*

Qualifizierungsprogramm



Vorwort

Ein modernes Private Banking bewegt sich in herausfordernden Spannungsfeldern: Die weltweiten Märkte haben geopolitische Krisen und eine abrupte Wende in der Zinslandschaft zu verarbeiten, digitale Beratungsangebote drängen auf den Markt und die Aufsicht erhebt höchste regulatorische Anforderungen. Demgegenüber erwarten Ihre KundInnen, bei den komplexen Themengebieten des Bankgeschäfts durch verbindliche Handlungsempfehlungen begleitet zu werden.

Folglich ist es unabdingbar, sich mit ausgezeichneter Expertise von der Konkurrenz abzuheben und sich somit nachhaltig erfolgreich in der Betreuung vermögender PrivatkundInnen zu positionieren.

Der CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® (CFP®)* – als Gütesiegel für höchste Standards in der Betreuung anspruchsvoller KundInnen – ermöglicht Ihnen genau diese Positionierung: Sie dokumentieren eine herausragende fachliche Qualifikation nach international anerkannten Standards, verpflichten sich zu ethischem Handeln und bringen Ihr erworbenes Wissen regelmäßig auf den neusten Stand.

Nutzen Sie Ihre Chance, werden Sie einer von rund 1.500 CFP®-ZertifikatsträgerInnen in Deutschland und gehören Sie zur Elite-Klasse der FinanzplanerInnen!

Herzliche Grüße aus Montabaur

Julia Best
Produktmanagerin Management Programme
ADG

*Die Zertifizierungszeichen CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® und CFP® sind außerhalb der USA Eigentum des Financial Planning Standards Board Ltd. und werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen. Zertifizierungsgeber ist der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.

A photograph of a man and a woman sitting at a table in what appears to be a meeting or office setting. The man, on the left, is wearing glasses and a white shirt, looking towards the camera with a slight smile. The woman, on the right, is also wearing glasses and a dark top, smiling broadly. In the foreground, there are water bottles and papers on the table. The background is slightly blurred, showing a window and some office equipment.

„Die Qualifikation und die Möglichkeit der Zertifizierung zum CFP® geben dem Berater und der Bank den entscheidenden Wettbewerbsvorteil, in einem durch Digitalisierung sich stetig verändernden Marktumfeld. Die vermittelten Inhalte sind entscheidend für eine qualifizierte Betreuung vermögenger Privatkunden und von Unternehmern. Willkommen in der „Königsklasse“ der Finanzberatung.“

*Sven Zimmermann (13. VIP),
Volksbank Kraichgau Wiesloch-Sinsheim eG*

Financial Planning

Ihr Nutzen

- Sie wollen als Bank die Betreuung Ihrer vermögenden PrivatkundInnen intensivieren und sich durch Expertenberatung von der Konkurrenz abheben.
- Sie haben als Bank die ganzheitliche Betreuung dieses Kundenkreises zum Ziel und benötigen dafür MitarbeiterInnen, die über fundiertes Wissen in den für das Financial Planning wichtigen Bereichen verfügen.
- Sie benötigen MitarbeiterInnen mit ihrer Expertise, die als KoordinatorInnen der Finanzplanung dienen, ganzheitlich beraten und mithilfe ihrer Expertise auch den Zugang zu Ihren KundInnen finden.
- Sie möchten Ihren KundInnen Ihre Position als Qualitäts- und Lösungsanbieter auch durch international anerkannte Zertifizierungen deutlich machen und einen Wettbewerbsvorteil herausbilden.

Unter Zertifikatskurs Financial Planning

- qualifiziert Führungs(nachwuchs)- und Fachkräfte für die optimale Beratung und Betreuung vermögender PrivatkundInnen und UnternehmerInnen.
- greift bei der Durchführung auf ein renommiertes Referentennetzwerk zurück und präsentiert fachlich und persönlich hochqualifizierte DozentInnen aus Wissenschaft, Beratung und Praxis.

„Der Zertifikatskurs ist ein Programm auf höchstem Niveau. Die Themen sind äußerst praxisnah und somit im täglichen Kundengeschäft mit vermögenden Kunden sehr wertvoll. Die Mehrwerte des Programms sind sowohl für die Kunden als auch für den Berater und die eigene Bank täglich spürbar.“

Kurz und Knapp

Durch den gestuften Aufbau passen Sie die Qualifikation an Ihre individuellen Bedürfnisse an

Erste Stufe: Abschluss mit dem Titel „Financial Consultant ADG“

- insbesondere für die Betreuung gehobener A-KundInnen vorgesehen
- Ermöglichung der Teilnahme an der schriftlichen Zentralprüfung des Financial Planning Standards Board Deutschland e. V. (FPSB)
 - erfolgreiche Teilnahme an Zentralprüfung ist sowohl die Zertifizierungsvoraussetzung zum „Certified Financial Planner (CFP)“ als auch für einen vereinfachten Zugang zu den Zertifizierungen zum/zur „DIN-Geprüften privaten FinanzplanerIn“ nach DIN ISO 22222 und dem „EFA European Financial Advisor“.

Zweite Stufe: Abschluss mit dem Titel „Financial Planner ADG“

- Erfüllung aller Ausbildungs- und Prüfungsvoraussetzungen für das begehrte Zertifikat „Certified Financial Planner (CFP)“ (bei erfolgreichem Abschluss der Zentralprüfung)
- Erfahrungs- und Ethikkomponenten noch nachzuweisen
- über 1.500 TeilnehmerInnen aus der Finanzdienstleistungsbranche bislang in Deutschland zertifiziert

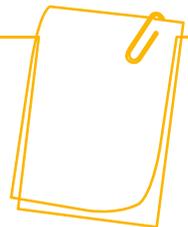


Nähere Informationen zu den Zertifizierungen erhalten Sie über den QR-Code.

Die Basis

Das Marktsegment der IndividualkundInnen, wie z. B. vermögende PrivatkundInnen sowie UnternehmerInnen und Angestellte/FreiberuflerInnen, sucht mehr denn je kompetente, individuelle und umfassende Beratung, die ihnen Orientierung und Sicherheit bietet und sich an ihren langfristigen Zielen, Bedürfnissen und Einstellungen ausrichtet. Vielfach werden diese KundInnen von unterschiedlichen BeraterInnen betreut, z. B. SteuerberaterInnen, RechtsanwälInnen, AnlageberaterInnen, die jeder für sich auf ihrem Gebiet SpezialistInnen sind. Die Vernetzung der Einzelanlagen fehlt bzw. die Koordination der Empfehlungen bleibt der/dem KundIn selbst überlassen.

Diese Tatsache schafft Marktchancen für eine/einen ganzheitlichen BetreuerIn, die/der in der Lage ist, diese Koordinationsrolle für das Kundenvermögen bestmöglich auszufüllen; die/der sich als FinanzärztIn der/des Kunden und als ehrliche/r MaklerIn im Rahmen eines umfassenden Vermögensmanagements, bestehend aus Privater Finanzplanung und Vermögensbetreuung, versteht. Das Marktpotenzial für Financial Planning wird jedoch noch unzureichend ausgeschöpft – es ist Ihre Chance!



Das Vorgehen

Financial Planning erfordert ein systematisches Vorgehen.



Das Konzept

Das Gesamtprogramm bietet eine praxisbezogene, interdisziplinäre und effiziente Weiterbildung auf Universitätsniveau. Es vermittelt fundierte Kenntnisse über ein breites Spektrum von Vermögensanlagen und Versicherungsprodukten sowie deren steuerliche und rechtliche Implikationen. Hierauf aufbauend befähigen die Expertise in der Vernetzung einzelner Produkte, die Analyse- und Problemlösungskompetenz sowie Kommunikationsfähigkeiten die AbsolventInnen zur Erstellung eines umfassenden Finanzplanes im Rahmen der Beratung und Betreuung gehobener PrivatkundInnen. Ziel ist die Ausbildung von GeneralistInnen mit vertieften Spezialkenntnissen in zentralen Bereichen der privaten Finanzplanung. Im Rahmen praktischer Übungen erhalten die TeilnehmerInnen das Rüstzeug für die Strukturierung und Optimierung verschiedener Anlageformen unter Berücksichtigung der individuellen Kundensituation. Ein Team von mehr als 35 DozentInnen aus Wissenschaft und Praxis garantiert einen hohen Standard.

Den Zertifikatskurs Financial Planning bieten wir Ihnen in zwei Stufen an:

Diese sind grundsätzlich auch über mehrere Jahre verteilt buchbar. Nach drei Jahren muss das Gesamtprogramm erfolgreich absolviert sein.

Der Aufbau

Vorbereitungsphase

Vorbereitung zur Eingangsprüfung mit Tutorials

Eingangsprüfung

Studium

Studienstufe 1

Interdisziplinäre Grundlagen
Privates Finanzmanagement und Basis-
konzeption des Financial Planning

30 Tage
2 Klausuren
20 erfahrene PraktikerInnen und
AkademikerInnen als ReferentInnen

Financial Consultant ADG



Zentralprüfung des FPSB und Möglichkeit zur Zertifizierung
nach DIN ISO 22222 und EFA European Financial Advisor

Studienstufe 2

Strategische Ausrichtung
Financial Planning in der
Beratungspraxis
Marketing und Kommunikation

18 Tage
1 Klausur und Projektarbeit
18 erfahrene PraktikerInnen und
AkademikerInnen als ReferentInnen

Financial Planner ADG



CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® (CFP®)

Vorbereitung

Zur Vorbereitung auf die Eingangsprüfung zum Programm bieten wir Ihnen fünf Tutorialtage zur Beantwortung von Fragen und zur Prüfungsvorbereitung an.

Die Tutorials umfassen die Bereiche Immobilien und Versicherungen, sowie volkswirtschaftliche und rechtliche Grundlagen, Finanzmathematik und Statistik und Bank- und Börsenprodukte.

Basisprüfung

Das Programm beginnt mit einer verbindlichen Eingangsprüfung (Klausur, 210 Minuten).

1. Stufe:

Fachausbildung mit Abschluss Financial Consultant ADG mit der Möglichkeit zum/zur DIN-Geprüften privaten FinanzplanerIn und/oder zum/zur Financial Planner ADG

Die 1. Stufe bildet einerseits die Basis für das Absolvieren der 2. Stufe und damit den Abschluss zum/zur Financial Planner ADG, ist aber auch als eigenständige Ausbildung für PrivatkundenbetreuerInnen zu buchen, die die Methodik der Finanzplanung erlernen wollen. Ziel ist es, mithilfe von Finanzplanung zu einer ganzheitlichen Beratung zu kommen.

Durch die mögliche Zertifizierung nach DIN ISO 22222 (DIN-Geprüfte/r private/r FinanzplanerIn und/oder zum EFA European Financial Advisor) machen Sie hier Ihre Qualifikation auch formal deutlich. Gleichzeitig haben Sie nach erfolgreich absolvierter Zentralprüfung die Möglichkeit, die Ausbildung zum CFP auch später weiterzuverfolgen. Das Gesamtprogramm muss innerhalb von drei Jahren durchlaufen werden.

Bereiche	Prüfungsleistung
Interdisziplinäre Grundlagen	Klausur 160 Minuten
Privates Finanzmanagement und Basiskonzeption des Financial Planning	Klausur 220 Minuten

2. Stufe:

Fachausbildung zum/zur Financial Planner ADG mit der Möglichkeit zum Erwerb des Titels „Certified Financial Planner (CFP)“

Aufbauend auf der 1. Stufe rundet diese Stufe die Finanzplanungs-Ausbildung ab. Die 2. Stufe vermittelt vertiefende Kenntnisse rund um die Finanzplanung und das Zusammenspiel der einzelnen Bedarfsfelder mit dem Financial Planning.

Bereiche	Prüfungsleistung
Financial Planning	Gruppen-Projektarbeit Disputation 55 Minuten
Strategische Ausrichtung	Klausur 40 Minuten
Financial Planning in der Beratungspraxis	Klausur 120 Minuten
Marketing und Kommunikation	Klausur 40 Minuten

Den/der erfolgreichen AbsolventIn wird der Titel Financial Planner ADG verliehen. Der Abschluss Financial Planner ADG ist in der Branche als Qualitätstitel anerkannt und die Basis für den CFP. Sie haben mit dem Abschluss alle Ausbildungs- und Prüfungsvoraussetzungen erfüllt, das weltweit anerkannte Zertifikat Certified Financial Planner (CFP) zu erwerben. Die Erfüllung der Ethik- und Erfahrungskomponenten ist gesondert zu erbringen.

Die Themen

Die Inhalte unseres Programms „Zertifikatskurs Financial Planning“ wurden stringent aus dem Curriculum des FPSB abgeleitet. Konkret wurden daher für das Programm folgende Studienbausteine definiert:

1. Stufe:

Interdisziplinäre Grundlagen

Betriebswirtschaftslehre

- Investitions- und Finanzierungstheorie
- Bilanzierung, Jahresabschlussanalyse und Unternehmensbewertung
- Portfolio-Theorie

Volkswirtschaftslehre

- Aufgaben der Wirtschaftspolitik
- Geldpolitik
- Finanzpolitik
- Arbeitsmarkt- und Lohnpolitik
- Zahlungsbilanz und Wechselkurse
- Währungspolitik
- Wachstumsmärkte
- Europäische Währungsunion

Finanzmathematik und Statistik

- Zinseszinsrechnung bei Einmalanlagen
- Rentenrechnung bei Ein- und Auszahlungsplänen
- Tilgungsrechnung bei Fremdfinanzierung
- Effektivzinsberechnung
- Häufigkeitsverteilung und Indexpzahlen
- Mittelwerte und Standardabweichungen

Steuerliche und rechtliche Grundlagen

- Steuerrecht
- Gesellschaftsrechtliche Grundlagen
- Erbrecht und Schenkungsrecht
- Haftungsrecht und Aufsichtsrecht
- Anlegerschutzrechtliche Grundlagen

Ethik

Privates Finanzmanagement

Kreditmanagement

- Kreditkonzepte
- Fremdfinanzierungsquote und laufender Kapitaldienst
- Finanzierung unter Leverage- und Steuergesichtspunkten
- Zins- und Tilgungskonzepte
- Finanzierungsanlässe
- Kreditsicherheiten

Portfoliomanagement

- Individuelles Vermögensmanagement mit Direktanlagen in Wertpapieren
- Standardisiertes Vermögensmanagement mit Investmentfonds
- Alternative Investments

„Das Programm ist für mich die wertvollste und lohnenswerteste Investition im Weiterbildungssektor des gehobenen Privatkundengeschäfts. Durch das von Top-Dozenten vermittelte Fachwissen in allen Kernbereichen des Private Banking habe ich meine Beratungsqualität spürbar verbessert.

Unbezahlbar ist zudem das Netzwerk an kompetenten und renommierten Ansprechpartnern, welches man sich während des Studiums aufbaut. Mit der Zertifizierung zum CFP habe ich dem Studium die Krone aufgesetzt und bin dadurch in der Lage, mich vom Wettbewerb zu differenzieren.“

Frank Mühling (12. VIP),
Volksbank Kraichgau Wiesloch-Sinsheim eG

Vorsorgemanagement

- Grundlagen der Altersversorgung

Immobilienmanagement

- Wirtschaftlichkeitsrechnung
- Immobilienbewertung
- Besteuerung von Immobilien
- Individuelle Kapitalanlage in Immobilien
- Kollektive Kapitalanlage in Immobilien

Beteiligungsmanagement

- Arten und Charakteristika
- Direkte unternehmerische Beteiligungen
- Kollektive unternehmerische Beteiligungen

Nachfolgemanagement

- Erb- und schenkungsrechtliche Grundlagen
- Erbschaft- und schenkungsteuerliche Grundlagen
- Elemente der Vermögensnachfolge

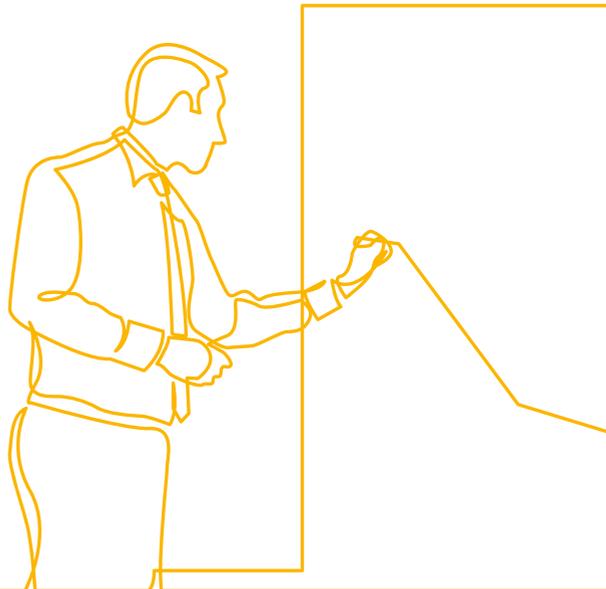
Basiskonzeption des Financial Planning

Konzept

- Beratungsziele und Restriktionen
- Nachfrageverhalten und Anbieterstruktur

Methodik

- Prozess „Financial Planning“
- Grundsätze ordnungsmäßiger Finanzplanung



2. Stufe:

Strategische Ausrichtung von Financial Planning

Institutionelle Aspekte

- Financial Planning im Retail und Affluent Banking
- Financial Planning im Private Banking und Wealth Management
- Financial Planning im Family Office

Zielgruppenspezifische Aspekte

- Financial Planning für abhängig Beschäftigte
- Financial Planning für unabhängig Beschäftigte und UnternehmerInnen
- Financial Planning für RentnerInnen und PensionärInnen

Konzeptionelle Aspekte

- Financial Planning und demografische Entwicklung
- Financial Planning und Asset Allocation auf Gesamtvermögensebene
- Financial Planning und Risikomanagement
- Financial Planning und Behavioral Finance

Aufsichts- und haftungsrechtliche Aspekte

Financial Planning in der Beratungspraxis

Unternehmerfinanzplanung

- Unternehmensbewertung
- Systematisierung der Bewertungsverfahren
- Bewertung kleiner und mittelständischer Betriebe sowie von FreiberuflerInnen
- Besteuerung von Unternehmen
- Zusammenspiel von Financial Planning und unternehmerischem Vermögen

Strategisches Risiko- und Vorsorgemanagement im Financial Planning

- Management von Sachrisiken im privaten und unternehmerischen Bereich
- Management von Unternehmer-Risiken
- Betriebliche Altersvorsorge
- Private Altersvorsorgung
- Zusammenspiel von Financial Planning und ganzheitlichem Risiko- und Vorsorgemanagement

Vermögensnachfolge und Financial Planning

- Übertragung im Rahmen der vorweggenommenen Erbfolge
- Unternehmerische Vermögensnachfolge
- Internationale Vermögensnachfolge
- Stiftungen

Marketing und Kommunikation im Financial Planning

Grundlagen

- Marketing für Beratungsdienstleistungen und Finanzprodukte
- Integrierte Vertriebsstrategie

Finanzmarketingprozess im Financial Planning

- Marktforschung
- Erstellung zielgruppenorientierter Leistungsprogramme
- Akquisition und Betreuung im gehobenen Privatkundengeschäft
- Verkaufsvereinbarungen
- Qualitätsmanagement

Financial Planning Case Studies

Die einzelnen Bereiche werden im Sinne eines systemischen Ansatzes miteinander verzahnt durchgeführt, wodurch die Fähigkeiten eines ganzheitlichen, mehrdimensionalen vernetzten Vorgehens gefördert werden.

„Durch Empfehlung und „Vorschusslorbeeren“ der Kollegen hatte ich hohe Anforderungen an das Seminar und an die Dozenten. Gleich in den Tutorials wurden diese bereits erfüllt.

Ich habe dort und im weiteren Verlauf der Seminarreihe Dozenten erlebt, die für Ihr Thema brennen und uns Ihre theoretischen Inhalte mit viel Praxisbezug und einer Fülle von Beispielen vermittelt haben.“

Sven Osterbrink (19. VIP), Bereichsleiter Private Banking, Volksbank Münsterland Nord eG

Certified Financial Planner (CFP)

Der CFP ist das weltweite Gütesiegel für FinanzdienstleisterInnen. Derzeit sind in Deutschland über 1.500 FinanzdienstleisterInnen als CFP zertifiziert, weltweit über 120.000 Personen.

Der Financial Planning Standards Board Deutschland e. V. ist die nationale Zertifizierungs- und standardgebende Organisation mit Registerfunktion für FinanzplanerInnen. Der Verband ist für die Akkreditierung, Unterstützung und Überwachung von Ausbildungsprogrammen zuständig sowie für die Entwicklung und Aktualisierung von Beratungs- und Qualitätsstandards.

Für den CFP existieren weltweit einheitliche Anforderungen:

Die 4-E-Regel:

- Education (Ausbildungskomponente)
- Examination (Prüfungskomponente)
- Experience (Erfahrungskomponente)
- Ethics (Ethikkomponente)

Din-Geprüfter Private/r FinanzplanerIn (DIN ISO 22222)

Im Juli 2006 wurde die Norm DIN ISO 22222 veröffentlicht und gibt Anforderungen an das ethische Verhalten, die Fähigkeiten und die Erfahrungen fest, über die ein/e professionelle/r private/r FinanzplanerIn verfügen muss. Nur FinanzberaterInnen mit hoher fachlicher und ethischer Zuverlässigkeit entsprechen den Qualifizierungsanforderungen.



Nähere Informationen zur Zertifizierung erhalten Sie über den QR-Code.

EFA EUROPEAN FINANCIAL ADVISOR

Die Zertifizierung im Rahmen der Zentralprüfung zum „EFA European Financial Advisor“ öffnet Ihnen den Zugang zu einem europäischen Netzwerk, welches für hohe Güte und Qualität in der Beratung von PrivatkundInnen steht.

Die Übersicht

Dieses Angebot richtet sich an:

Führungs(nachwuchs)- und Fachkräfte, die als erfahrene PrivatkundenbetreuerInnen, AnlageberaterInnen, VermögensverwalterInnen oder VermögensberaterInnen im Individualkundengeschäft tätig sind und zukünftig Finanzplanung und ganzheitliche Beratung anbieten wollen.

Teilnahmevoraussetzungen:

- Guter Abschluss des Seminars „Betreuung vermögender PrivatkundInnen“
oder
- Guter Abschluss vergleichbarer Ausbildungsgänge
oder
- Guter Abschluss eines (Fach-)Hochschulstudiums

Preise für Mitglieder der ADG/des Fördervereins:

Stufe 1 (inklusive Tutorials):

RT24-00055 EUR 14.120,-

Bronze: EUR 13.414,-

Silber: EUR 13.131,60

Gold: EUR 12.708,-

Platin: EUR 12.425,60

Stufe 2:

RT24-00056 EUR 6.610,-

Bronze: EUR 6.279,50

Silber: EUR 6.147,30

Gold: EUR 5.949,-

Platin: EUR 5.818,80



Ihre Ansprechpartnerin:

Julia Best
M.A Personalentwicklung
T: +49 2602 14-362
julia.best@adg-campus.de



Organisatorische Fragen:

Larissa Wirth
T: +49 2602 14-480
larissa.wirth@adg-campus.de



Anmeldung:

Kundenservicecenter
T: +49 2602 14-500
T: +49 2602 1495-500
service@adg-campus.de

Termine:

Stufe 1: RT24-00055

Tutorials	26.02.2024 – 01.03.2024
Webinar	08.03.2024
Blockphase 1	15.04.2024 – 20.04.2024
Blockphase 2	29.04.2024 – 04.05.2024
Blockphase 3	01.07.2024 – 06.07.2024
Blockphase 4	26.08.2024 – 31.08.2024
Blockphase 5	04.11.2024 – 09.11.2024
Klausur	02.12.2024
Zentralprüfung FPSB (voraussichtlich)	01.02.2025
<i>Ende Stufe 1</i>	

Stufe 2: RT24-00056

Blockphase 6	02.12.2024 – 07.12.2024
Blockphase 7	17.02.2025 – 22.02.2025
Blockphase 8	17.03.2025 – 22.03.2025
Klausur	14.04.2025
DisputationFPSB (voraussichtlich)	17.05.2025
Abschlussveranstaltung	05.06.2025
<i>Ende Stufe 2</i>	

23. Zertifikatskurs Financial Planning*

Hiermit melde ich mich verbindlich an zu folgender Veranstaltung.

Tutorials

Stufe 1: RT24-00055

Stufe 2: RT24-00056

Firma/Institut

Name/Vorname

Straße/Postfach

PLZ/Ort

Position

E-Mail

Telefon

Zugangskennung VR-Bildung

Datum

Unterschrift und Stempel

www.adg-campus.de

**Akademie Deutscher
Genossenschaften e. V.**
Schloss Montabaur
56410 Montabaur

Zentrale:
T: +49 2602 14-0

Kundenservicecenter:
T: +49 2602 14-500
service@adg-campus.de