



Finanzgruppe

Hochschule für Finanzwirtschaft & Management



**FINANCIAL CONSULTANT (HFM) |
FINANCIAL PLANNER (HFM)**



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 Beratern 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 zwei-stufige Qualifizierungsprogramm „Financial Consultant (HFM) | Financial Planner (HFM)“ der Hochschule für Finanzwirtschaft & Management in enger Kooperation mit regionalen Sparkassenakademien.

Mit dieser erlesenen Weiterbildung implementieren 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!

„CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-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.



Ihre Benefits!

Schärfen Sie Ihr Profil mit dem CFP®-Zertifikat!



Elite der Finanzprofis

Sie verfügen als CFP®-Professional über ein wesentlich umfangreicheres Wissen als andere Finanzberater. 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.



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.



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.



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.

Zwei Stufen!

Ihr Qualifizierungsweg zur Zertifizierung

Die Hochschule für Finanzwirtschaft & Management (HFM) bietet Ihnen in Kooperation mit regionalen Sparkassenakademien ein berufsbegleitendes zwei-stufiges 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.

Qualifizierungsprogramm Financial Consultant (HFM) | Financial Planner (HFM)

Weiterbildungsweg zur Zertifizierung als
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 und der Zentralprüfung beim FPSB Deutschland
- 🕒 Dauer: ca. 18 Tage (Präsenz/Online)
- 📄 Schriftliche Prüfung (220 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 sowie die Teilnahme an der Zentralprüfung beim FPSB Deutschland
- 🕒 Dauer: mind. 22 Tage über 2 Blöcke verteilt (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)
- 📅 Jährliche Durchführung jeweils im 4. Quartal | Prüfung im Dezember

* Das Qualifizierungsprogramm der Hochschule für Finanzwirtschaft & Management (HFM) in Kooperation mit regionalen Sparkassenakademien wurde zur Akkreditierung durch das Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland) angemeldet. Ziel der Akkreditierung ist die Erlaubnis, ein Programm zur Vorbereitung auf die Zertifizierung zum EFPA European Financial Advisor® EFA und/oder zum CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Professional durchzuführen zu können. Die HFM in Kooperation mit regionalen Sparkassenakademien arbeitet im Rahmen des Akkreditierungsprozesses mit dem FPSB Deutschland zusammen. Erst nach erfolgreichem Abschluss des Akkreditierungsprozesses kann garantiert werden, dass das Qualifizierungsprogramm zur Zertifizierung zum EFPA European Financial Advisor® EFA und/oder zum CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Professional vorbereitet. Es ist jedoch beantragt, laufende und vergangene Jahrgänge des Programms der HFM in Kooperation mit regionalen Sparkassenakademien rückwirkend zu akkreditieren. CFP® und CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® 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 in Deutschland ist der FPSB Deutschland.



Werfen Sie einen Blick auf die ausgewählten Dozentinnen und Dozenten des Level II:

Prof. Dr. Denis Bagbasi

Inhaber der Professur für Bankbetriebslehre, insbesondere Vermögensmanagement, Hochschule für Finanzwirtschaft & Management

Ernst Biedermann

Freiberuflicher Dozent und Altersvorsorgespezialist

Dr. Florian Boes

Bereichsleiter Private Banking, Stadt-Sparkasse Solingen

Dr. Carsten Lehmann, CFA

Vorstand/Managing Director, IMAP M&A Consultants AG

Andreas Maage, CFP/EAFF

Freiberuflicher Berater und Dozent für Themen zum Financial Planning

Andreas Maserak

Produktmanager und Dozent, Sparkassenakademie Nordrhein-Westfalen

Boris Niekammer, CFP/CFEP

Leiter Wealth Planning, Generalbevollmächtigter, Family Office, Frankfurter Bankgesellschaft AG

Jörg Plesse, CFP/CFEP

Erb- und Stiftungsmanager und Unternehmerberater im Private Banking, NORD/LB

Daniel Robert, CFEP/EFA

Private Banking Berater, Sparkasse Westmünsterland

Dr. Ralph-Erich Schmidt, WP/StB

Freiberuflicher Dozent

Miriam Schwink, Rechtsanwältin/LL.M./CFEP

Leiterin Stiftungsmanagement, Baden-Württembergische Bank

Florian van Meer

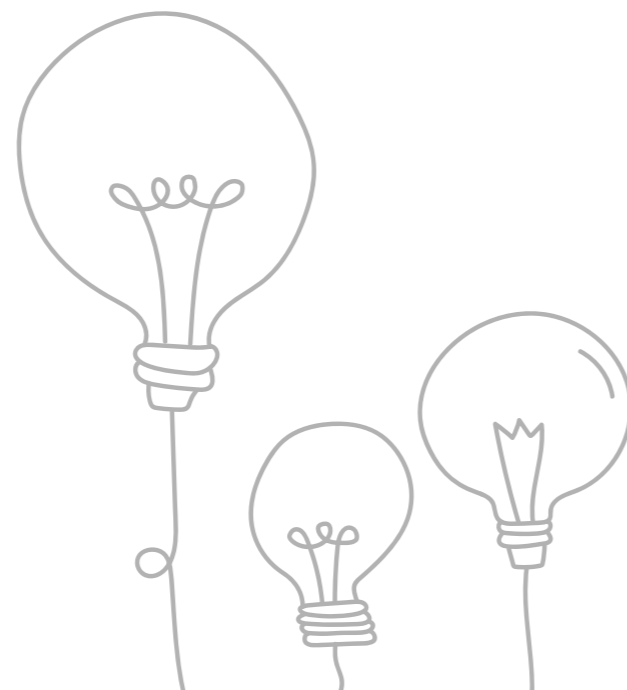
Regionalleiter Vertriebsunterstützung, Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG

Was den Unterschied macht!

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.

Beste Lehrqualität

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.



Hohe Expertise & Qualität!

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- 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.

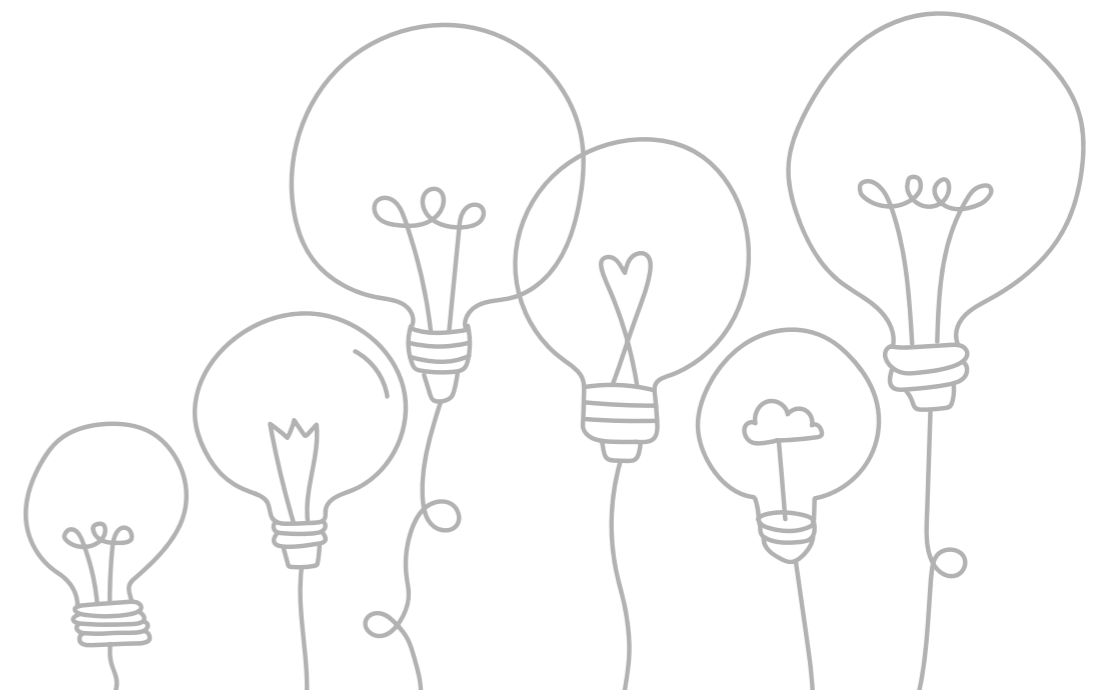
Das Level I umfasst mind. 22 Seminartage, die über zwei Blöcke in Präsenz und digital durchgeführt werden und jeweils mit einer schriftlichen Prüfung (Dauer: 160 bzw. 220 Minuten) abschließen.

Level II

Die Qualifizierung beinhaltet 18 Seminartage mit insgesamt 175 Unterrichtseinheiten. Das Lehrkonzept sieht zwei Präsenzblöcke über je eine Woche vor, die i.d.R. auf unserem Hochschulcampus in Bonn stattfinden. Die übrigen Lehrveranstaltungen finden in drei Online-Blöcken von je bis zu drei Tagen 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.





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](#)
- [Nord-Ostdeutsche Sparkassenakademie](#)
- [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 Beratenden offen, die folgende Voraussetzung erfüllen:

- Abschluss des Level 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 zum Level II an unserer Hochschule findet in den Monaten September bis Dezember eines Jahres statt. Informieren Sie sich über aktuelle Termine auf der [→ HFM-Website](#).

Der Preis des Level II beträgt 6.450 EUR und umfasst die vorgesehenen Lehrveranstaltungen und Prüfungen, die zum Abschluss „Financial Planner (HFM)“ führen. Im Falle einer Wiederholung einer Prüfung fallen weitere Gebühren an.

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

Wir beraten Sie gerne zum Qualifizierungsprogramm:



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

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



Anne Pagano
Leiterin Prüfungs- und
Studierendenservice

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



Christof Overkämping
Programmdirektor

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




Julia Wilhelm
Studienberaterin

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


*Ihre
Entscheidung!*

Kontakt

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

 0228 204-9969

 financial.planner@s-hochschule.de

 www.s-hochschule.de/financialplanner



Stand: Dezember 2022