



## Eidg. Finanzplaner

### **Ausbildungsbeschreibung:**

Dieser Lehrgang zielt darauf ab, Teilnehmern fundierte Kenntnisse und Fähigkeiten für umfassende Finanzplanungen für Privatpersonen über deren gesamten Lebenszyklus zu vermitteln. Die Ausbildung deckt wesentliche Bereiche wie Vorsorge, Vermögensaufbau und -beratung, Steuerplanung sowie Immobilienfinanzierung ab. Ein Schwerpunkt liegt in der Vertiefung der Beratungskompetenz durch praxisnahe Beispiele und Fallstudien. Absolventen erwerben einen eidgenössisch anerkannten Fachausweis und qualifizieren sich damit für eine anspruchsvolle Tätigkeit in der Finanzberatung. Der Lehrgang richtet sich an Mitarbeiter von Finanzinstituten und selbständige Fachleute, die ihre Kompetenzen erweitern möchten.

### **Lernziele:**

Absolventinnen und Absolventen dieses Lehrgangs sind in der Lage, komplexe Finanzplanungen für Privatpersonen zu erstellen und professionelle Beratungen in den Bereichen Pensionsplanung, Aufbauplanung, Steueroptimierung, Vorsorgeplanung und Immobilienfinanzierung durchzuführen. Sie verfügen über das notwendige Fachwissen, um Kunden durch alle Phasen des Lebenszyklus umfassend zu unterstützen. Fähigkeit, bei der Erarbeitung eines Finanzplans Probleme hoher Komplexität, namentlich steuerlicher und ehe-, güter- und erbrechtlicher Art, zu erkennen, hierfür Fachexperten beizuziehen, für diese zielführende Aufträge zu formulieren und deren Vorschläge in die Finanzplanung einzubeziehen.

### **Anwendung in der Praxis der Finanzplanung und Finanzberatung:**

- Beratungen von der Erstpräsentation über die Situationsanalyse und die - Empfehlung von Massnahmen bis zum Verkaufsabschluss;
- Anwendung strukturierter Beratungs- und Analyseprozesse;
- Graphische Aufarbeitung und Darstellung komplexer Sachverhalte.
- Kommunikative Fähigkeiten im Umgang mit Kunden; Kenntnisse der grundlegenden Kommunikationsregeln sowie der situations- und kundengerechten Beratungsfragen und -techniken
- Beratung und Betreuung bestehender Kunden.

Diese Befähigungen werden in Fallstudien vernetzt und praktisch umgesetzt.

### **Seminarkosten und Prüfungskosten:**

Folgende Kostenstruktur:

Seminarkosten für 16 Seminartage: CHF 6'500 (mit Finanzberater IAF)

Prüfungskosten (pro Prüfung): Werden durch Teilnehmer übernommen (IAF).

Die Kosten sind von jedem Teilnehmer vorab zu bezahlen, um am Kurs teilzunehmen.

### **Ausbildungstage:**

Es gibt zwei verschiedenen Ausbildungsmöglichkeiten (je nach Nachfrage):

- Variante 1:

16 Ausbildungstage physisch (vor Ort) à 6 Lektionen (09.00-16.00)

- Variante 2:

8 Ausbildungstage physisch (vor Ort) à 6 Lektionen (09.00-16.00)

8 Ausbildungstage online (Teams/Zoom) à 6 Lektionen (09.00-16.00)

Die Pausen und Break-Out Sessions werden flexibel, dem Unterrichtsinhalt angepasst, gehandhabt.

**Leistungsnachweis:**

Die Abschlussprüfung zum Eidg. Finanzplaner besteht aus einem elektronischen und einem mündlichen - Teil. Themen der Finanzplanung online, Total 90 Minuten:

- Themen der Vorsorge
- Themen der Vermögensanlage

Finanzplanung für Privathaushalte:

- Schriftlich à 240 Minuten
- Mündliche Prüfung à 30 Minuten

**Kursinhalt detailliert:**

**Tag 1:** Vertiefung Vermögen inkl. FIDLEG

**Tag 2:** Vertiefung Vermögen inkl. FIDLEG

**Tag 3:** Vertiefung Vermögen inkl. FIDLEG

**Tag 4:** Vertiefung Vorsorge

**Tag 5:** Vertiefung Vorsorge

**Tag 6:** Vertiefung Vorsorge

**Tag 7:** Aufbauplanung Teil 1

**Tag 8:** Aufbauplanung Teil 2

**Tag 9:** Aufbauplanung Teil 3

**Tag 10:** Pensionsplanung Teil 1

**Tag 11:** Pensionsplanung Teil 2

**Tag 12:** Pensionsplanung Teil 3

**Tag 13:** Prüfungsvorbereitung Schriftlich (Repetition)

**Tag 14:** Prüfungsvorbereitung Schriftlich/Klausur (Repetition)

**Tag 15:** Prüfungsvorbereitung Schriftlich/Klausur (Repetition)

**Tag 16:** Prüfungsvorbereitung Mündlich

**Unterlagen:**

Sämtliche Unterlagen (Vorbereitungslektüre, effektiver Stundenplan etc.) des Weiterbildungsseminars werden den Teilnehmer im Vorhinein zugestellt.