
Zertifizierter Finanzberater



**Zertifizierter Finanzberater
(Hochschule Deggendorf)**

Eine Kooperation von



Das Berufsbild



„Zertifizierter Finanzberater“

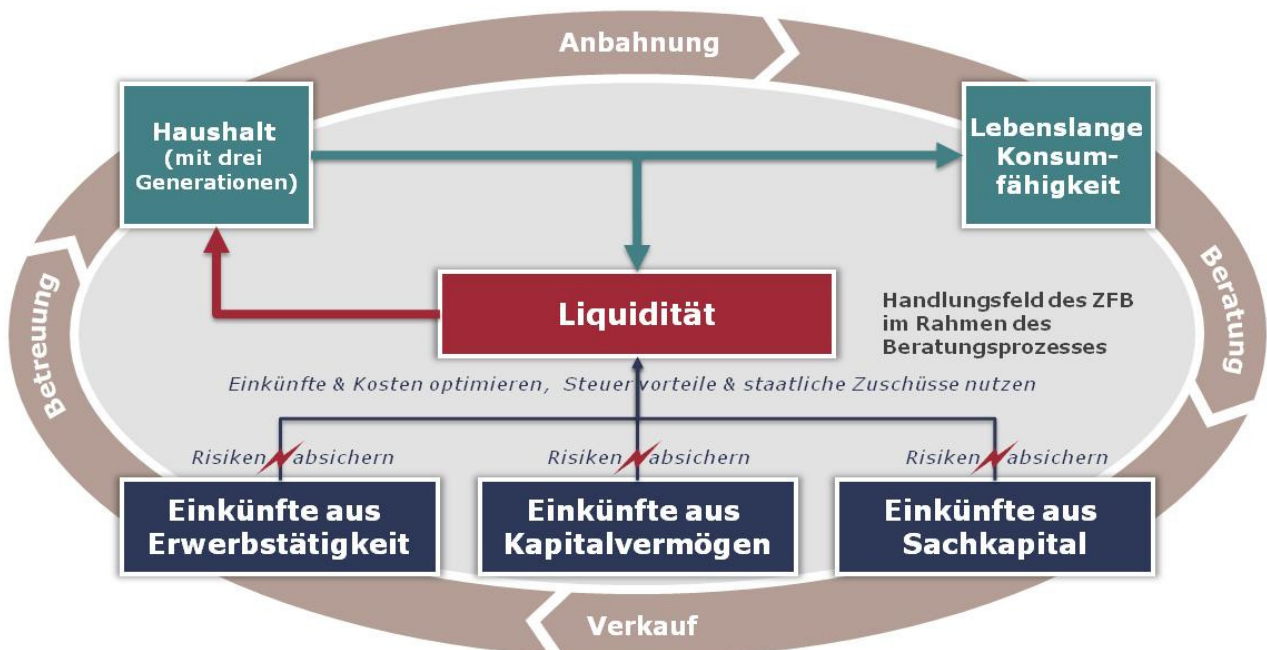
Das Kernanliegen der QFZ-Stiftung ist eine qualitativ hochwertige, objektiv richtige und ganzheitliche Finanzberatung. Gefordert ist damit eine Finanzberatung, die den Kunden in den Mittelpunkt stellt: mit allen seinen individuellen Bedürfnissen und Zielen. Die QFZ-Stiftung formulierte die Anforderungen. Das Beratungsunternehmen ajco solutions und die inside Unternehmensgruppe entwickelten die Lerninhalte und die Lernsystematik "Zertifizierter Finanzberater".

Dieses Berufsbild verlangt und vermittelt hohe Beraterkompetenz in der Bedarfsermittlung und in der fachlichen Beratung des Kunden. Zertifizierte Finanzberater lernen und leisten „das Finden“ der passenden Lösungen und Produkte für den privaten Haushalt. Sie begleiten ihre Kunden durch die verschiedenen Lebenszyklen. Ziel allen Handelns sind die Sicherung, der Erhalt, der Schutz und die Optimierung des Haushaltseinkommens über alle Le-

bensphasen gegen die „Wechselfälle des Lebens“ (Friedrich v. Bismarck). Zertifizierte Finanzberater arbeiten auf wissenschaftlicher Basis mit ökonomischer, rechtlicher, finanzmathematischer und sozialer Beraterkompetenz.

Zusammen mit der renommierten Hochschule Deggendorf haben die Initiatoren ein wissenschaftliches und Lern-Umfeld geschaffen, in dem ein staatlich anerkanntes Hochschulzertifikat erworben wird: Das klar definierte Berufsbild „Zertifizierter Finanzberater (Hochschule Deggendorf)“.

Das Weiterbildungsprogramm hebt sich von rein theoretischen Ausbildungen an Universitäten einerseits und von einer reinen praktischen Ausbildung andererseits deutlich ab. Der Zertifizierte Finanzberater schließt die fachlichen und praktischen Lücken in der bisher bekannten Aus- und Weiterbildungslandschaft für Finanzberater.



Aufbau der Ausbildung



Im Kern soll das Ausbildungsprogramm einen fachlich und vertrieblich hervorragend kompetenten Berater für alle finanziellen Belange eines privaten Haushaltes ausbilden. Mit praxisbezogenem Wissen wird der Zertifizierte Finanzberater schnell und korrekt die Zusammenhänge zwischen „Ist-“ und „Soll-“ erkennen. Und: Er wird Finanzplanung in Realität umsetzen, weil seine Methodenkompetenz seine persönliche Akzeptanz bei den Kunden fördern wird.

Modul 1 – Der Private Haushalt

Dieses Modul legt den Grundstein für das Verständnis von Privaten Haushalten und deren Bedürfnisstrukturen im Lebenszyklus. Die Bedürfnisse werden mittels Bedarfsweldern organisiert. Es wird ein Regelwerk für wissenschaftlich abgesicherte Handlungsempfehlungen etabliert, dessen Anwendung zu einer ökonomisch sinnvollen, finanzmathematisch und juristisch korrekten Beratung führt.

Modul 2 – Grundfertigkeiten des Zertifizierten Finanzberaters

Prozessschritte einer Haushaltsberatung werden hier so organisiert, dass ein transparenter und dokumentierbarer Ablauf von der Datenaufnahme bis zum Betreuungstermin entsteht. Den Bedarfsweldern werden Produktsegmente zugeordnet, auf die die verfügbare Liquidität nach klaren Prioritäten, Handlungspotentialen und Handlungsnotwendigkeiten aufgeteilt wird. Die rechtssichere Dokumentation der Entscheidungsfindung wird trainiert.

Modul 3 – Fachliche Fähigkeiten des Zertifizierten Finanzberaters

Vertiefte Kenntnisse zu vielen Fachthemen aus den Bereichen Sozialversicherungen, Recht, Steuern und Finanzmathematik sowie ausgewählte Bereiche der Volks- und Betriebswirtschaft versetzen den Absolventen in die Lage, Zusammenhänge und Wechselwirkungen der Märkte und Auswirkungen auf den Privaten Haushalt zu erkennen, zu beurteilen und in seinen Entscheidungen für den Haushalt zu berücksichtigen.

Modul 4 – Vertriebliche Fähigkeiten des Zertifizierten Finanzberaters

Das Wissen um die Bedeutung persönlicher Faktoren in der Beratung findet hier seine Vertiefung in Techniken und Trainings. Übungen zu Verhaltenstypen, Gesprächsführungstechniken für kundengerechte Kommunikation und Präsentationstechniken für komplexe Sachverhalte erhöhen die anwendbare Sozialkompetenz des Beraters.

Modul 5 – Fallstudie zur ganzheitlichen Finanzberatung

An einem komplexen realen Beratungsfall werden Kenntnisse der vorigen Module zusammenhängend und vernetzt abgefordert. Dieses Modul dient auch zur Vorbereitung auf die unmittelbar anschließende Abschlussklausur.

Auf Ihren Erfolg zugeschnitten



- Sie bestimmen Ort und Zeit Ihres Lernens selbst
- Präsenzphasen an der Campus-Hochschule mit Nutzung sämtlicher studentischer Infrastruktur (Hochschulnetzwerk, Bibliothek, Hochschul-events usw.)
- Akademisches Lern- und Arbeitsumfeld mit Fokus auf Praxisbezug und Praxis-Fähigkeit
- Unterschiedlichste Medien für jeden Lerntyp
- An Ihrem Lernerfolg orientierte Unterstützung mit Zeitplanungshilfen, regelmäßigen Studienbriefen, individueller Lernfortschrittskontrolle, Studiensekretariat usw.
- Selbsttests zur Erfolgskontrolle als "Ampelsystem"
- Die Inhalte sind sofort praktisch anwendbar.
- Handlungstraining mit (Ihren) echten Beratungsfällen in den Präsenzphasen
- Moderierte Foren für Lernende
- Hochqualifiziertes Referenten-Team aus ausgewählten Professoren der Hochschule Deggendorf und anderer Hochschulen und erfahrenen Praktikern aus der Finanzberatung und Spezialisten (Lehrbeauftragte der Hochschule Deggendorf)
- Intensiver Kontakt zu Referenten und Spezialisten
- Regelmäßige Weiterbildungen in eigenem Alumni-Netzwerk

Die wichtigsten Eckdaten:

Dauer: 12 Monate, mit 15 Präsenztagen und bis zu 3 unternehmensspezifischen zusätzlichen Trainingstagen.

Empfohlene wöchentliche Lernzeit: ca. 7 Stunden

Anmeldung: 3 Starttermine pro Jahr

Zugangsvoraussetzung: Sachkunde und Eintragung im Vermittlerregister oder ein vergleichbarer kaufmännischer Abschluss bzgl. Vertriebs- und Finanzprodukten, sofern die Voraussetzungen zur Eintragung in das Vermittlerregister erfüllt sind

Prüfungen: 4 schriftliche Teilprüfungen, eine Abschlussarbeit und eine Abschlussklausur

Credit Points für das ECTS: 12 (Studien- und Prüfungsleistungen können auf weiterführende Masterstudiengänge angerechnet werden)

Haben Sie noch Fragen zur Weiterbildung oder möchten Sie sich anmelden?

Über zfb@fh-deggendorf.de und unter <http://www.fh-deggendorf.de/weiterbildung/zfb.html> erhalten Sie weitere Informationen.

ajco solutions GmbH & Cie. KG

Jüdtstraße 15
D-91522 Ansbach
T +49(0)163 8031251
www.ajco.de

inside Unternehmensgruppe

Auf der Hüls 190
D-52068 Aachen
T +49(0)241 182 92-0
www.inside-online.de

QFZ Initiative

Mailänder Straße 2
D-30539 Hannover
T +49(0)511 220 64385
www.qfz-initiative.de

Hochschule für angewandte Wissenschaften – Fachhochschule Deggendorf

Edlmairstraße 6+8
D-94469 Deggendorf
T +49(0)991 36 15-0
www.fh-deggendorf.de