



Finanzplaner/-in mit eidg. Fachausweis

Als Finanzplaner/-in mit eidg. Fachausweis verfügen Sie über umfassendes Fachwissen im Finanzbereich, insbesondere über marktübliche Anlage-, Kredit-, Vorsorge- und Versicherungsinstrumente. Sie erstellen für Ihre Kundinnen und Kunden aufgrund des aktuellen Lebensereignisses wie Heirat, Scheidung, Frühpensionierung oder Immobilienfinanzierung einen individuellen Finanzplan.

**Ich berate Sie
gerne persönlich**

Marianne Wagner

062 837 97 36

marianne.wagner@hkv.ch

Ausbildungsziel

- Sie erarbeiten im Bereich der privaten Haushalte und für Kleinunternehmungen eine auf die Kundenbedürfnisse abgestimmte langfristige Finanzplanung.
- Sie besitzen ein umfassendes Fachwissen mit einem systematischen Ansatz in der Analyse und Planung der Einnahmen und Ausgaben sowie in der ganzheitlichen Bestandesaufnahme des Vermögens, der Schulden, der Steuern sowie der Lebensrisiken, unter Berücksichtigung einer ökonomisch, ökologisch und sozial nachhaltigen Entwicklung.
- Sie sind fähig, Ihr erworbenes Fachwissen und
- die aus der Erarbeitung des Finanzplans gewonnenen Erkenntnisse in der Beratung von (Privatpersonen) Unselbstständigerwerbenden sowie Selbstständigerwerbenden, die an die zweite Säule angeschlossen sind, - umzusetzen.

Inhalt

- Vertiefung Vermögen
- Vertiefung Vorsorge
- Aufbauplanung: Grundlagen, Steuerplanung, Selbstständigkeit, Vorsorge, Vermögensaufbau, Güter- und Erbrecht
- Pensionsplanung/Steuern
- Prüfungstrainings



Zielgruppe

Ausbildung und Prüfung richten sich an berufserfahrene Finanzdienstleister resp. Finanzdienstleisterinnen bei Banken, Versicherungen, in Treuhand- und Steuerberatungsbüros und anderen Finanzinstituten mit Privatkundschaft.

Beschrieb

Bei der Erstpräsentation analysieren Sie die finanzielle Situation wie Einnahmen und Ausgaben, bestehendes Vermögen, Schulden, Steuern und Lebensrisiken. Priorität bei der Beratung und Planung haben die persönliche Zielsetzung sowie die Bedürfnisse und Probleme der Kundin / des Kunden. Sie zeigen unterschiedliche Produkte wie Fonds, Lebensversicherungen, Versicherung von Sach- und Vermögenswerten oder Hypotheken. Wichtig sind Kenntnisse über geeignete Produkte oder Produktkombinationen von Banken, Versicherungen und Fondsgesellschaften. Möchte die Kundin oder der Kunde ein Eigenheim erwerben, so können Sie vor dem Kauf auf Risiken hinweisen und zusätzliche Schutzmassnahmen empfehlen. Komplexe Sachverhalte stellen Sie anhand von Grafiken verständlich dar. Diese dienen als Grundlage zur Lösungsfindung und sollten schlussendlich zum Verkaufsabschluss führen.

Sie klären ab, inwieweit die Kundin oder der Kunde neue Vermögenswerte bilden und anlegen und kapitalbildende, bestehende Vermögenswerte sowie die Vorsorge gezielter ordnen kann. Ebenso zeigen Sie wie aus Vermögen ein Einkommen erzielt und Lebensrisiken abgedeckt werden können. Sie prüfen die Flexibilität der Finanzanlagen, deren Rendite, das Risiko und die Liquidität sowie die Verfügungswünsche der Kundinnen und der Kunden. Zudem beachten Sie auch die Optimierung der steuerlichen und rechtlichen Situation sowie die ökonomische, ökologische und soziale Nachhaltigkeit der Finanzanlagen.

Durch Ihre Einsicht in Vermögenswerte und vertrauliche Daten von Kundendossiers tragen Sie als Finanzplaner oder Finanzplanerin mit eidg. Fachausweis grosse Verantwortung. Sie nehmen Ihre Sorgfaltspflichten wahr und halten rechtliche Regeln ein. Es gilt auch, die Wechselwirkung und Dynamik von Finanzmärkten und Wirtschaftsabläufen in den Medien und in der Fachpresse zu beobachten. Sie arbeiten eng mit Fachleuten aus dem Steuer-, Versicherungs- und Rechtsbereich zusammen.

Voraussetzungen

Das Zertifikat Dipl. Finanzberater/-in IAF resp. das Bestehen der Zulassungsprüfung bildet die Voraussetzung für die Weiterbildung zum Finanzplaner/ zur Finanzplanerin mit eidg. Fachausweis.



HKV
A A R A U

Zum Zeitpunkt der Prüfungsanmeldung müssen alle Module Finanzberater IAF bestanden sein. Über den Erlass von Modulen gibt Homepage IAF Auskunft.

Hinweise

Falls Sie Mitglied des Verbandes KV Aarau-Mittelland sind, erhalten Sie 10 % Rabatt (bzw. max. CHF 100.00) pro Jahr.

Preisinfo

50 % Rückerstattung, siehe Subjektfinanzierung des Bundes

Der Preis versteht sich inkl. Lehrmittel und internen Prüfungen.

- Die Gebühren für externe Prüfungen werden direkt durch die zuständige Prüfungskommission (IAF) erhoben.
- Website der IAF Interessengemeinschaft Ausbildung im Finanzbereich.
- Die Lehrgangskosten werden pro Semester verrechnet.
 1. Semester CHF 3'790.-
 2. Semester CHF 3'000.-

Der Kaufmännische Verband Aarau-Mittelland unterstützt die Weiterbildung seiner Mitglieder.

So profitieren Sie von 10 % Rückerstattung auf Ihre Weiterbildungskosten (max. CHF 100.00 pro Kalenderjahr). Für die Rückerstattung wenden Sie sich direkt an info@kfmv-aarau-mittelland.ch.



Prüfungen

Prüfungsträger

IAF Interessengemeinschaft
Ausbildung im Finanzbereich
Geschäftsstelle für die deutsche Schweiz:
Bernerstrasse Süd 169,
8048 Zürich
Telefon 0848 44 22 33,
Fax 0848 44 22 34
info@iaf.ch, www.iaf.ch

Prüfungsteil

Prüfungsart Dauer

Themen der Finanzplanung	schriftlich	90 Min
Finanzplanung für	schriftlich	240 Min
private Haushalte	mündlich	30 Min

Prüfungstermine

Die eidg. Berufsprüfungen finden jeweils im Juni statt.

Prüfungsgebühren

ca. CHF 1200.00 (werden vom Prüfungsträger erhoben)

Zulassungsbedingungen

Das Zertifikat Dipl. Finanzberater IAF / Dipl. Finanzberaterin IAF resp. das Bestehen der Zulassungsprüfung bildet die Voraussetzung für die Weiterbildung zum Finanzplaner / zur Finanzplanerin mit eidg. Fachausweis. Stichtag für den Nachweis der Berufspraxis ist der Beginn der Prüfung. Vorbehalten bleibt die fristgerechte Überweisung der Prüfungsgebühr nach Ziff. 3.41 und der Nachweis über die erforderlichen Modulabschlüsse bzw. Gleichwertigkeitsbestätigungen bis spätestens 30 Tage vor - Prüfungsbeginn.

Folgende Modulabschlüsse müssen für die Zulassung zur Abschlussprüfung vorliegen:

Vermögensbildung
Vorsorge (Personen- und Sozialversicherungen)
Versicherung (Sach- und Vermögensversicherungen)
Immobilien/Finanzierung

(Einzelne Module dürfen ungenügend sein.)

Die Wegleitung finden Sie auf www.iaf.ch.

Inhalte und Anforderungen der einzelnen Module sind in den Modulbeschreibungen



HKV
A A R A U

der Trägerschaft (Modulidentifikation inklusive Anforderungen an die Kompetenznachweise) festgelegt.

NÄCHSTER START

Standort

Aarau

Nr

9837

Start

13. Juni 2024

Dauer

2 Semester

Preis

CHF 6'790.00 -> 50 % Rückerstattung (siehe Preisinfo)

Wann

Donnerstag, 17.15 - 20.45 Uhr

Infoanlässe

Aarau Nr: 10053 2. Mai 2024, 18:30 Uhr