



## Finanzberater IAF

### **Ausbildungsbeschreibung:**

Dieser Lehrgang vermittelt Ihnen fundierte und breit angelegte Kenntnisse aktueller Finanzdienstleistungen. Ein Schwerpunkt liegt in der Schulung Ihrer Beratungskompetenz. Zahlreiche Fallstudien und Praxisbeispiele bereiten Sie bestens auf die Beratungstätigkeit vor. Als Ergänzung zum Versicherungsvermittler VBV bietet der Lehrgang Dipl. Finanzberater IAF zusätzlich Einsicht in die Themen Kapitalanlagen, Immobilienfinanzierung und Steuern. Der Lehrgang Dipl. Finanzberater IAF richtet sich an Mitarbeiter, welche bei Versicherungen, Banken oder anderen Finanzdienstleistungsunternehmen in der Kundenberatung oder Kundenbetreuung tätig sind. Folgende Ausbildung setzt voraus dass Sie die Berufsqualifikation VBV bereits erworben haben.

### **Lernziele:**

Absolventinnen/-en verfügen über die Kompetenz zur selbständigen Schwerpunkt-Finanzberatung für Privatpersonen in persönlichen und finanziellen Verhältnissen geringer bis mittlerer Komplexität, typischerweise Personen in der aktiven Erwerbsphase, in den folgenden Schwerpunktbereichen:

- Vermögen:
  - Direkte Finanzinstrumente (Zinsanlagen, Aktien, ...)
  - Kollektive Kapitalanlagen (Anlagefonds, ...)
  - Vermögensberatung
  
- Steuern:
  - Alle Steuerarten im Zusammenhang mit Vermögensthemen
  - Alle Steuerarten im Zusammenhang mit Immobilienthemen
  
- Vorsorge:
  - Fachwissen (Vorsorgesystem, 1. Säule, 2. Säule, ...)
  - Vorsorgeberatung (Vorsorgeanalyse)
  
- Versicherungen:
  - Versicherungswirtschaft
  - Rechtskenntnisse
  - Sach- und Vermögensversicherungen
  - Sozialversicherung
  
- Immobilien:
  - Fachwissen Berechnungen (Erwerb von Liegenschaft, Tragbarkeit, ...)
  - Fachwissen Rechtlich (Grundbuch, Sachenrecht, ...)
  - Finanzierungsberatungen

### **Seminarkosten und Prüfungskosten:**

Folgende Kostenstruktur:

Seminarkosten für 16 Seminartage: CHF 6'900 (mit Berufsqualifikation VBV)

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:

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

6 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 Dipl. Finanzberater IAF besteht aus einem elektronischen und einem mündlichen Teil. Die elektronische Prüfung dauert pro Modul 90 Minuten, welche folgende Themen umfasst:

Mit Berufsqualifikation Versicherungsvermittler VBV:

- Module: Immobilien und Vermögen

Ohne Berufsqualifikation Versicherungsvermittler VBV:

- Module: Vorsorge, Versicherung, Immobilien und Vermögen

### **Kursinhalt detailliert:**

**Tag 1:** Repetition Personen & Sozialversicherungen (Vorsorgefälle berechnen)

**Tag 2:** Vermögensblock Teil 1: Obligationen

**Tag 3:** Vermögensblock Teil 2: Fonds & Berechnungen

**Tag 4:** Vermögensblock Teil 3: Strukturierte Produkte (Pay Off Diagramm)

**Tag 5:** Vermögensblock Teil 4: Strukturierte Produkte

**Tag 6:** Vermögensblock Teil 5: Allgemeine Berechnungen (Block 1-4)

**Tag 7:** Steuerblock Teil 1: Steuerbegriffe, Steuerarten, Fallbeispiele

**Tag 8:** Steuerblock Teil 2: Steuern im Bereich Vorsorge, Immobilien, Vermögen

**Tag 9:** Immobilienblock Teil 1: Grundbegriffe, Sachenrecht, Rechte, Gebühren

**Tag 10:** Immobilienblock Teil 2: Finanzierungskriterien, Finanzierungsbeispiele

**Tag 11:** Immobilienblock Teil 3: Zusätzliche Berechnungen, Schätzungen, Risiken

**Tag 12:** Repetition Sozialversicherungen & Recht

**Tag 13:** Repetition Vermögen

**Tag 14:** Repetition Immobilien

**Tag 15:** Prüfungsvorbereitung für die schriftliche Prüfung

**Tag 16:** Prüfungsvorbereitung für die mündliche Prüfung

### **Unterlagen:**

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