

# FINANCIAL CONSULTANT/ FINANCIAL PLANNER

Modularer  
Zertifikatsstudiengang

# A WORLD



- Top rankings & accreditations
- Extensive and successful Alumni network
- Strong practical approach
- Excellent career opportunities

# OF POSSIB— ILITIES

- Europe's financial capital
- Diverse student body
- Experienced and dedicated faculty
- Entrepreneurial Spirit

## INHALTSVERZEICHNIS

WIR GESTALTEN WIRTSCHAFT UND ZUKUNFT	4
WIR SIND DER BILDUNGSTRÄGER FÜR WIRTSCHAFT UND ZUKUNFT	5
VORTEILE DES STUDIENGANGS AUF EINEN BLICK	6
STUDIENORGANISATION	7
STUDIENKONZEPT	8
STUDIENINHALTE FINANCIAL CONSULTANT	9
STUDIENINHALTE FINANCIAL PLANNER	11
ZEITRAHMEN, IHRE INVESTITION IN DIE ZUKUNFT, PRÜFUNGEN	12
KONTAKT	13

# WIR SIND DER BILDUNGSTRÄGER FÜR WIRTSCHAFT UND ZUKUNFT

## GRÜNDE FÜR DIE FRANKFURT SCHOOL

- Qualität der Studierenden und Lehrenden
- Lernen in kleinen Studiengruppen
- Persönliche Betreuung
- Verbindung zu Finanzsektor, Wirtschaft und Alumni
- Hoher Praxisbezug
- Ausbildungs-/ Berufsintegration des Studiums
- Professionelle Career Services
- Internationale Orientierung
- Exzellente Zukunftsaussichten für Absolventen

## ZAHLEN & FAKTEN

**1957**  
Gegründet als  
Bankakademie e.V.

**2004**  
Wissenschaftliche  
Hochschule

**2008**  
Gemeinnützige  
GmbH im Eigentum  
der Frankfurt School  
Stiftung

**2017**  
Umzug auf den  
neuen Campus an  
der Adickesallee  
32-34

**1.447**  
Veranstaltungen  
(Inhouse & offene  
Projekte)

**996**  
Moderne  
Lernmethoden:  
E-Books, Videos &  
Online-Angebote

**7.308**  
Teilnehmende  
(Inhouse & offene  
Projekte)

**73**  
Professoren

**70+**  
Zertifikats-  
studiengänge

**STANDORT FRANKFURT**  
Verwaltung & Campus

**STUDIENZENTREN**  
Hamburg & München

**54 WEITERE  
STUDIENORTE**  
in Deutschland

**PROJEKTBÜROS**  
weltweit

# WIR GESTALTEN WIRTSCHAFT UND ZUKUNFT

Der Wunsch der vermögenden Privatkunden nach individuellen Lösungskonzepten für ihre persönliche Finanz-, Vermögens- und Absicherungssituation ist heute, auch aufgrund der mehrfachen Krisen, ausgeprägter denn je. Aufgrund der sich immer schneller verändernden wirtschaftlichen Rahmenbedingungen, haben die Unsicherheiten bei den Kunden zugenommen. Dies verstärkt das Bedürfnis, die finanziellen Angelegenheiten nicht nur kurz- sondern auch langfristig zu regeln und zu optimieren.

Angesichts der zunehmenden Komplexität der rechtlichen und steuerlichen Regelungen sowie fehlender Zeit und Kenntnisse, sind die Kunden auf die Unterstützung durch Banken und Finanzdienstleister angewiesen. Hierfür bedarf es einer ganzheitlichen Beratung auf der Grundlage einer umfassenden Analyse der finanziellen Ziele und Bedürfnisse des Kunden.

Ein wesentliches Analyseinstrument stellt die Finanzplanung dar. Der Kunde erhält hierdurch eine Übersicht über seine Einkommens- und Vermögenssituation. Einen wesentlichen Mehrwert stellt die Analyse der zukünftigen Vermögens- und Liquiditätsentwicklung dar. Auf der Grundlage des Finanzplans ist es möglich, individuelle und bedarfsgerechte Handlungsempfehlungen zur Gestaltung der Vermögensanlagen sowie der Altersvorsorge, aber auch der privaten und unternehmerischen Nachfolge zu unterbreiten.

Eine ganzheitliche Beratung der Kunden stellt auch für die Banken und Finanzdienstleister einen Mehrwert dar. Sie können die Bindung der Kunden vertiefen und den Ertrag aus einer Kundenbeziehung nachhaltig steigern.

Für eine ganzheitliche Kundenberatung ist eine profunde Qualifikation und Ausbildung notwendig. Genau hier setzt der zweistufige, berufsbegleitende Weiterbildungsstudiengang Financial Consultant / Financial Planner der Frankfurt School of Finance & Management an.

## FINANCIAL CONSULTANT FACHLICHES KNOW-HOW FÜR IHRE BERATUNGSTÄTIGKEIT

Das Financial Consultant-Studium (Level I) vermittelt in ca. sieben Monaten das für die ganzheitliche Beratung vermögender Kunden im Private Banking und Wealth Management erforderliche Fachwissen.

Aufgrund des hohen Praxisbezuges können Sie das erworbene Wissen sofort in Ihrer beruflichen Tätigkeit anwenden.

Sie erwerben hiermit den Abschluss Financial Consultant (Frankfurt School of Finance & Management).

## FINANCIAL PLANNER – VERNETZUNG DER BERATUNGSTHEMEN

Das Financial Planner-Studium (Level II) baut auf dem Financial Consultant auf und dauert etwa fünf Monate. Sie vertiefen Ihr Fachwissen und erkennen die Verbindungen, die zwischen den verschiedenen Beratungsfeldern bestehen. Als wichtiges Instrument für eine ganzheitliche Beratung lernen Sie den Finanzplan kennen.

Sie erwerben am Ende der Weiterbildung den Abschluss Financial Planner (Frankfurt School of Finance & Management).

Der Studiengang ist durch den Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (im Folgenden FPSB Deutschland genannt) akkreditiert.

Dies ermöglicht Ihnen über die Abschlüsse der Frankfurt School of Finance & Management hinaus, weitere Zertifizierungen zu erwerben.

Als Absolvent des Financial Consultants können Sie das EFPA European Financial Advisor® EFA-Zertifikat anstreben. Wenn Sie sich für eine Gesamtausbildung zum „Financial Planner“ entscheiden, haben Sie die Möglichkeit das CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Zertifikat beim FPSB Deutschland zu erwerben.

Mit Ihren Zertifizierungen dokumentieren Sie gegenüber Ihren Kunden, dass Sie die Anforderungen eines europäischen bzw. globalen Qualitätsstandards in der Beratung gehobener Privatkunden sowie der Finanzplanung erfüllen.

Alle relevanten Informationen und den Anforderungen für beide Zertifizierungen finden Sie auf der Homepage des FPSB Deutschland ([FPSB.DE](https://www.fpsb.de) ↗).



**SCANNE FÜR  
WEITERE  
DETAILS**



# VORTEILE DES STUDIEN- GANGS AUF EINEN BLICK

- Modularer Aufbau für jeden Anspruch
- Studium an mehreren Orten möglich
- Blended-Learning-Ansatz (Selbststudium)
- Wechsel zwischen Präsenz- und Online-Veranstaltungen möglich
- Erfolgreiche Absolventen erfüllen alle notwendigen Vorgaben für die Verbandszertifizierung
- Zielgerichtet für Ihre Beratung mit unmittelbarer Praxisrelevanz
- Exzellente Dozenten
- Spezielle für diese Ausbildung konzipierte Studienbriefe, die eine optimale Vor- und Nachbereitung der Lehrveranstaltung ermöglichen
- Praxistransfer durch das Erstellen einer Projektarbeit
- Studienprogramm inhouse durchführbar

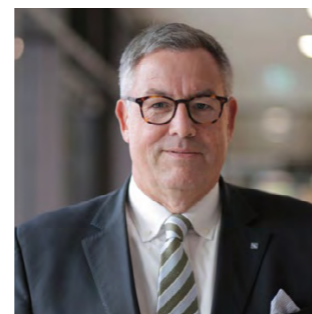


„Der Fokus vieler Finanzdienstleistungsunternehmen im Private Banking und Wealth Management liegt noch immer auf der Wertpapierberatung und Vermögensverwaltung. Angesichts kontinuierlich steigender Kosten sowie weiter unter Druck stehender Erträge ist eine Anpassung des Geschäftsmodells zwingend erforderlich. Nur durch die Ausweitung des Leistungsangebots auf weitere Bedarfswelder der Kunden wird es zukünftig möglich sein, eine profitable Geschäftsbeziehung aufzubauen. Das Ziel ist, den vermögenden Kunden:innen in den verschiedenen Lebensphasen und finanziellen Bedürfnissen nachhaltig zu betreuen. Dies sollte im Rahmen einer ganzheitlichen Beratung erfolgen, die die Wechselwirkungen zwischen den verschiedenen Bedarfsweldern berücksichtigt. Ein wesentliches Instrument ist hierbei eine umfassende Finanzplanung.“

**Prof. Dr. Martin Faust**  
Wissenschaftlicher Leiter

„Künstliche Intelligenz, ChatGPT und Digitalisierung sind die Schlagworte der Gegenwart. Damit wird suggeriert, dass die Technik vermeintlich schneller, besser, erfolgreicher ist, die komplexen Zusammenhänge auf der Welt zu beurteilen. Natürlich nur zu dem Zweck den monetären Erfolg in der Vermögensanlage zu optimieren, also höhere Rendite bei weniger Risiko.“

Zweifellos ist festzustellen, dass Computer schneller analysieren können, es fehlt aber der menschliche Faktor, die Empathie. Sich in die Metaebene des Kunden zu begeben, sich also in die individuelle Vermögenssituation zu versetzen und wirklich alle Aspekte einer Lebenssituation zu beurteilen, das ist der richtige Ansatz der ganzheitlichen Beratung. Ich bin der festen Überzeugung, dass das auch auf Sicht von vielen Jahren Menschen mit einer guten Ausbildung sehr viel besser bewerkstelligen können als ein Computerprogramm. Eben diese gute Ausbildung bietet das Programm zum Financial Consultant und Financial Planner der Frankfurt School.“



**Thomas Kohrs**  
Programmdirektor,  
Frankfurt School of  
Finance & Management

# STUDIENORGANISATION

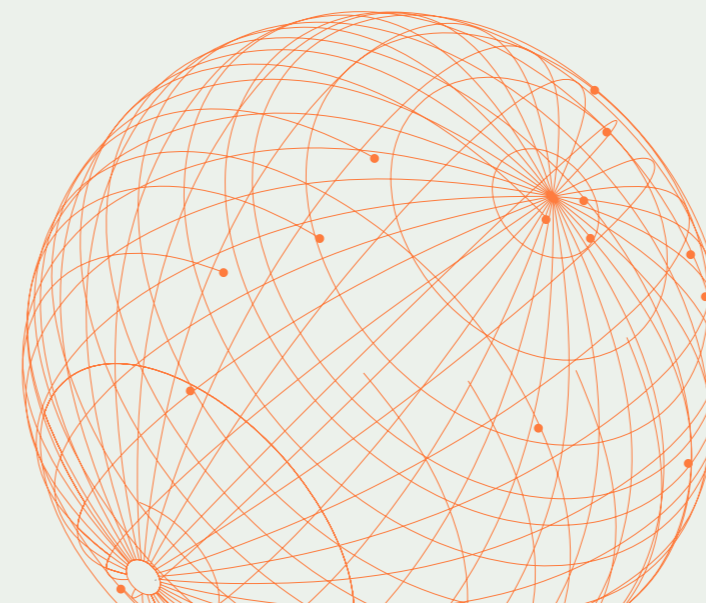
Ziel der Weiterbildung zum Financial Consultant und Financial Planner ist eine qualifizierte Ausbildung mit umfangreichen Fachwissen in der ganzheitlichen Beratung. Der Studiengang deckt inhaltlich das gesamte Themenspektrum der Vermögensanlage ab.

## ZIELGRUPPEN

- Berater im Private Banking und Wealth Management
- Freie Finanzdienstleister und Vermögensverwalter
- Mitarbeiter Family Office
- Privatkundenberater im Affluent Segment bei Banken und Sparkassen
- Versicherungsvermittler und -makler
- Rechtsanwälte und Steuerberater

## ZULASSUNGSVORAUSSETZUNGEN

- Zum Studienprogramm können zugelassen werden:
- Absolventen eines Hochschul- bzw. Fachhochschulstudiums, vorzugsweise der Fachrichtungen Wirtschaftswissenschaften oder Jura Absolventen der Frankfurt School Studiengänge Bankfachwirt, Bankbetriebswirt oder Management-Studium bzw. gleichwertiger Qualifikationen von den Akademien der Genossenschaftsbanken und Sparkassen
  - Absolventen der Studiengänge Versicherungsfachwirt oder Versicherungsbetriebswirt
  - Absolventen der Studiengänge Fachberater für Finanzdienstleistungen und Fachwirt für Finanzberatung
  - Absolventen von Studiengängen der Verwaltungs- und Wirtschaftsakademien sowie der Berufsakademien
  - Personen mit nachgewiesener einschlägiger dreijähriger Berufserfahrung im Bereich Privatkundenberatung, Finanzplanung und Vermögens- bzw. Anlageberatung.



# STUDIENKONZEPT

In diesem berufsbegleitenden Studiengang erhalten Sie umfangreiches Expertenwissen zu allen Aspekten und Belangen einer ganzheitlichen Kundenberatung, das Sie optimal in Ihre Berufspraxis übernehmen können.

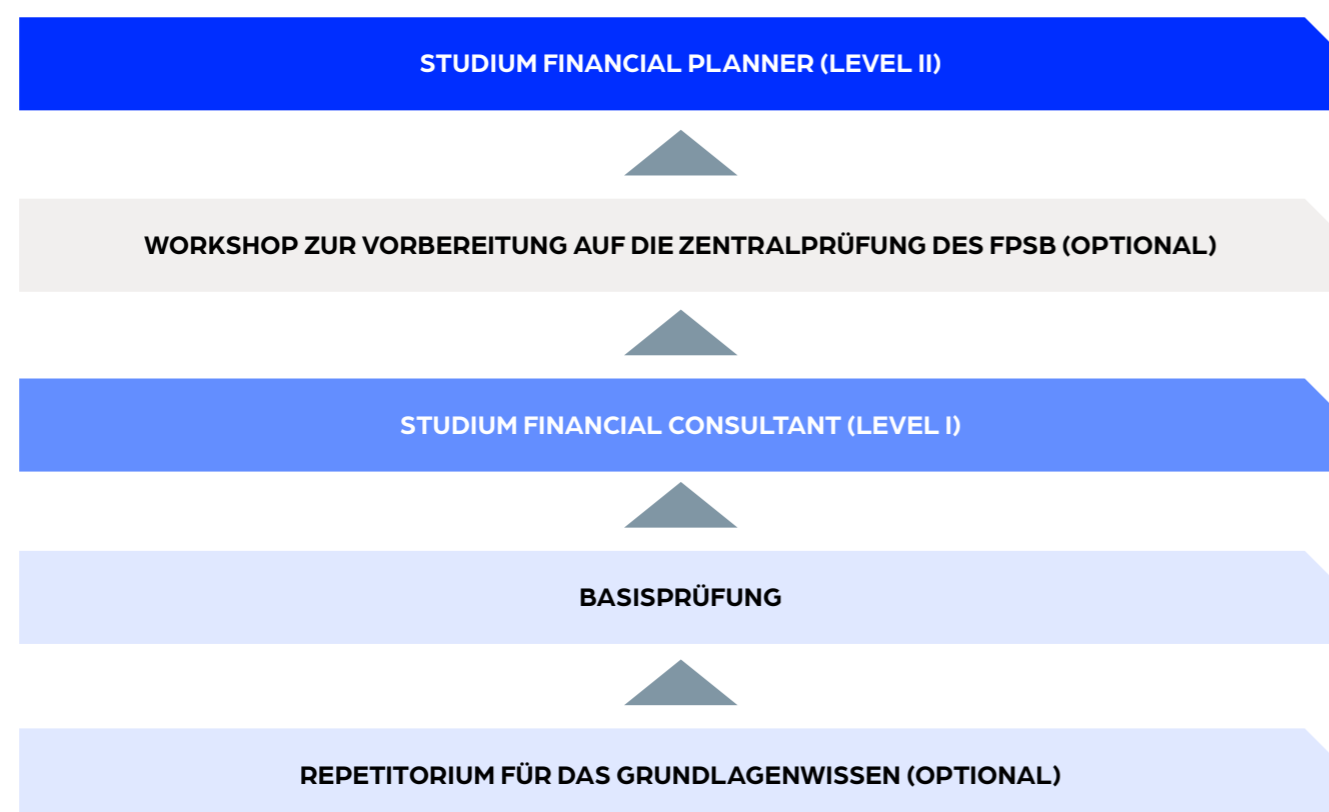
Die dezentrale Durchführung an verschiedenen Standorten und auch online bietet Ihnen zeit- und kostensparende Vorteile. Methodisch hat sich die Kombination von Selbstlernphasen und Präsenzveranstaltungen bewährt.

Studienbriefe vermitteln Ihnen die erforderlichen Fachkenntnisse. Die speziell für diesen Studiengang entwickelten Unterrichtsmaterialien dienen der

Vorbereitungen der Veranstaltungen und ermöglichen Ihnen eine optimale Vorbereitung auf die Fachprüfungen.

Die Veranstaltungen mit erfahrenen Dozierenden bauen thematisch auf den Inhalten der Studienbriefe auf und vertiefen die im Selbststudium gewonnenen Kenntnisse anhand von Fallstudien. So wird der Wissenstransfer von der Theorie in die Praxis sichergestellt.

## DER AUFBAU DES STUDIUMS FINANCIAL CONSULTANT / FINANCIAL PLANNER (FRANKFURT SCHOOL OF FINANCE & MANAGEMENT) IM ÜBERBLICK:



# STUDIENINHALTE

## Financial Consultant

### INTERDISZIPLINÄRE GRUNDLAGEN

Im Rahmen der interdisziplinären Grundlagen werden die fachlichen Inhalte vermittelt, die übergreifend für die verschiedenen Beratungsfelder relevant sind.

### VOLKSWIRTSCHAFTSLEHRE

Ziele und Instrumente der Wirtschaftspolitik, Geldpolitik und Zins, Finanzpolitik und Staatsverschuldung, Außenwirtschaft und Wechselkurse

### BETRIEBSWIRTSCHAFTSLEHRE

Bilanzierung und Jahresabschlussanalyse, Unternehmensbewertung, Investitionsrechnung, Finanzierung, Portfolio-Theorie

### STEUERLICHE GRUNDLAGEN

Überblick über die private und betriebliche Besteuerung, Besteuerung von Geldanlagen und Immobilien, Erbschaft und Schenkungsteuer

### RECHTLICHE GRUNDLAGEN

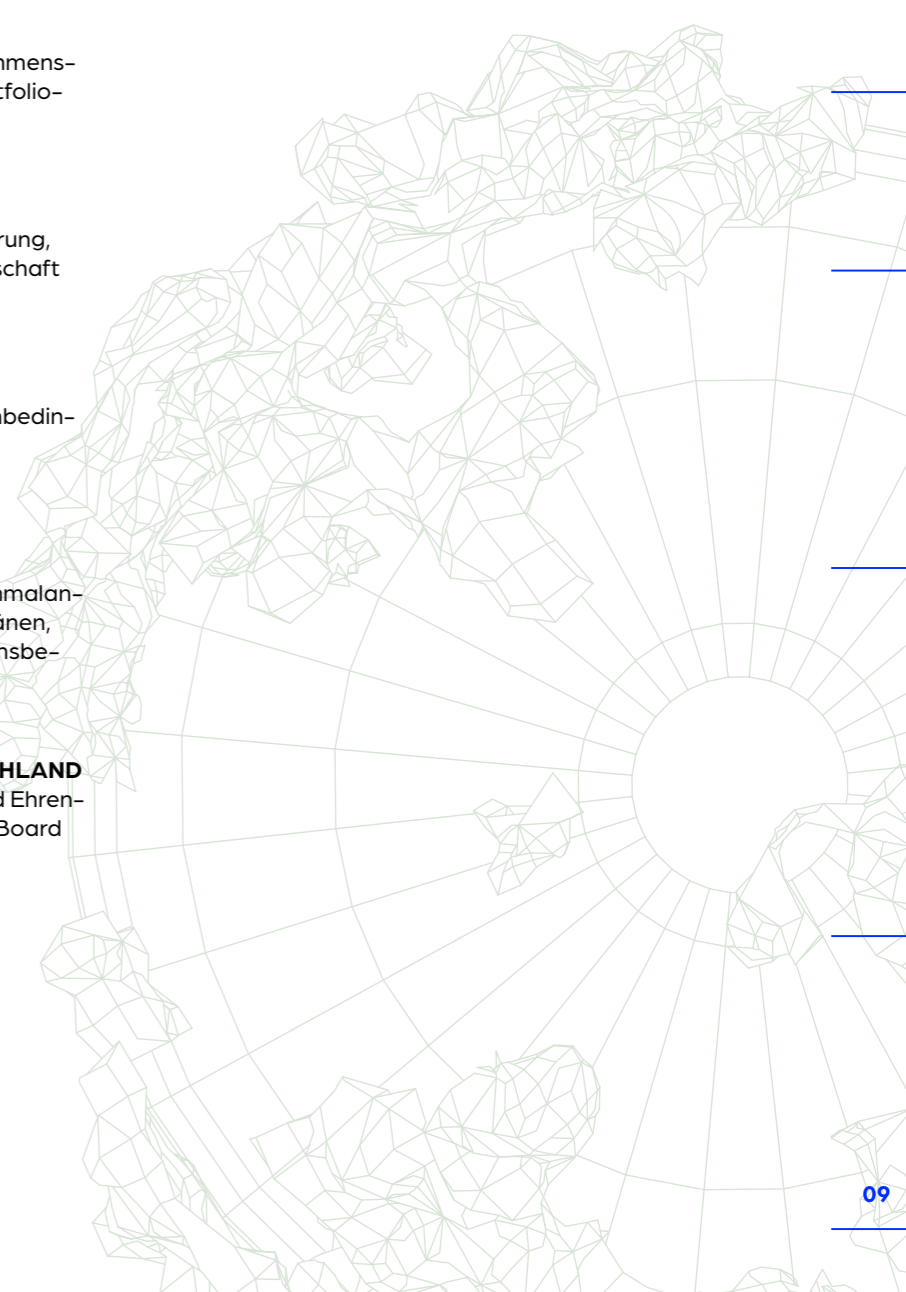
Haftungsrechtliche und aufsichtsrechtliche Rahmenbedingungen in der Vermögensanlage, Grundlagen des Anlegerschutzes

### FINANZMATHEMATIK UND STATISTIK

Statistische Grundlagen, Zinseszinsrechnung bei Einmalanlagen, Rentenrechnung bei Ein- und Auszahlungsplänen, Tilgungsrechnung bei Fremdfinanzierung, Effektivzinsrechnung

### ETHIK UND STANDESREGELN DES FPSB DEUTSCHLAND

Grundzüge der Wirtschaftsethik, Standesregeln und Ehrengerichtsordnung des Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



# STUDIENINHALTE

## Financial Consultant

### PRIVATES FINANZMANAGEMENT

Im zweiten Teil des Financial Consultant wird das für die verschiedenen Beratungsfelder relevante fachliche Wissen vermittelt. Darüber hinaus werden die Grundlagen einer ganzheitlichen Beratung vorgestellt.

### BASISKONZEPTION DES FINANCIAL PLANNING

Definition des Financial Planning, Abgrenzung des Financial Planning gegenüber anderen Finanzdienstleistungen aus Sicht der Kunden und Anbietern, Nachfrageverhalten und Anbieterstruktur

### WERTPAPIERANLAGE UND PORTFOLIOMANAGEMENT

Individuelles Vermögensmanagement in Wertpapieren, Alternative Investments, Investmentprozess in der Vermögensberatung, Nachhaltige Geldanlagen

### BETEILIGUNGSMANAGEMENT

Arten und Charakteristika unternehmerischer Beteiligungen, direkte unternehmerische Beteiligungen, kollektive unternehmerische Beteiligungen (z.B. geschlossene Fonds)

### IMMOBILIENMANAGEMENT

Immobilienbewertung, Wirtschaftlichkeitsrechnung, Besteuerung und Rechtsgrundlagen, individuelle und kollektive Kapitalanlagen in Immobilien (z.B. offene und geschlossene Immobilienfonds)

### KREDITMANAGEMENT

Finanzierungsanlässe, Kreditkonzepte, Finanzierung unter Leverage- und Steuergesichtspunkten, Zins- und Tilgungskonzepte, Kreditsicherheiten

### VORSORGEANAGEMENT

Analyse und Steuerung von Risiken, Grundlagen der privaten und betrieblichen Altersversorgung, Absicherung von Personenrisiken

### NACHFOLGEMANAGEMENT – GRUNDLAGEN

Rechtliche und steuerliche Grundlagen von Erbschaften und Schenkungen, Gestaltung der privaten Vermögensnachfolge

### GANZHEITLICHE BERATUNG MIT FINANCIAL PLANNING IN DER PRAXIS

Fallstudie zur ganzheitlichen Beratung mit den Instrumenten des Financial Planning, Bestimmung von Zielen und Erwartungen, Analyse und Beurteilung der finanziellen Lage, Ableitung von Handlungsempfehlungen

# STUDIENINHALTE

## Financial Planner

Im Rahmen des Financial Planner werden die fachlichen Inhalte erweitert und um strategische, vertriebliche und kommunikative sowie methodische Aspekte des Financial Planning ergänzt.

Vielfach verfügen vermögende Kunden über ein Unternehmen oder sind freiberuflich tätig. Häufig befinden sich Vermögenswerte außerhalb Deutschlands und die Kunden selber oder Familienangehörige leben im Ausland. Für eine qualifizierte Beratung ist daher ein fundiertes Wissen über die besonderen rechtlichen und steuerlichen Regelungen bei unternehmerischen Vermögen sowie beim Bezug zum Ausland erforderlich.

### STRATEGISCHE AUSRICHTUNG DES FINANCIAL PLANNING

- Anbieterstrukturen und Erfolgsfaktoren
- Zielgruppenspezifische Besonderheiten
- Zielgruppenbestimmung und Profitabilität im Financial Planning
- Umsetzung in der Praxis
- Strategisches Risikomanagement im Financial Planning

### FINANCIAL PLANNING IN DER BERATUNGSPRAXIS

- **NACHFOLGEPLANUNG VERTIEFUNG**  
Unternehmerische und internationale Vermögensnachfolge, Gestaltungsmöglichkeiten in der Praxis, Stiftungen
- **RISIKO- UND VORSORGEANAGEMENT**  
Management von Sachrisiken im privaten und unternehmerischen Bereich, Management von Unternehmerrisiken, betriebliche und private Altersversorgung für Geschäftsführer und Gesellschafter
- **UNTERNEHMERFINANZPLANUNG**  
Besonderheiten bei der Unternehmerfinanzplanung, Wechselwirkungen von privatem und betrieblichen Vermögen, Bewertung kleiner und mittelständischer Betriebe und Freiberufler
- **STEUERN – VERTIEFUNG**  
Besteuerung von Unternehmen, Auswirkungen der Rechtsform, Gestaltungsmöglichkeiten in der Praxis

### METHODIK DES FINANCIAL PLANNING

- Erfassung der Daten
- Erstellung der privaten Bilanz, der privaten Einnahmen und Ausgabenrechnung, der privaten Gewinn- und Verlustrechnung
- Durchführung von ganzheitlichen Analysen für den persönlichen Risikofall (Krankheit, Berufsunfähigkeit, Todesfall, Pflegefall)
- Durchführung der Planung und Ableitung von Empfehlungen (kurzfristig, mittelfristig, langfristig)
- Erstellung des Gutachtens im Rahmen des Finanzplanungsprozesses

### MARKETING UND KOMMUNIKATION

- Leistungsumfang und Angebotspolitik
- Vertriebswege und Verkaufsförderung im Financial Planning
- Vertragsgestaltung und Preispolitik im Rahmen der Finanzplanung
- Kommunikation im Financial Planning
- Akquisition eines Financial Planning-Kunden
- Durchführung von Strategiegelgesprächen

### SIMULATIONSFALL

- Training der Anwendung des Lernstoffs an einem praktischen Fall und dessen Umsetzung mit Einbindung einer FP- spezifischen Software

### PROJEKTARBEIT

- Anfertigung eines Finanzplanes auf Basis eines Praxisfalles
- Gruppenarbeit in einem Zeitrahmen von ca. 3 Monaten
- Präsentation der Ergebnisse (Disputation)



# ZEITRAHMEN, IHRE INVESTITION IN DIE ZUKUNFT, PRÜFUNGEN

## GRUNDLAGENWISSEN

Repetitorium I (optional buchbar) .....	2 Tage (Fr. – Sa.)
Repetitorium II (optional buchbar) .....	2 Tage (Fr. – Sa.)
<b>Basisprüfung Grundlagenwissen</b> .....	<b>210 Minuten</b>

## LEVEL I: FINANCIAL CONSULTANT

Basiskonzeption des Financial Planning (0,5 Tage), BWL (1,5 Tage), VWL (1 Tag) .....	3 Tage (Do. – Sa.)
Steuerliche Grundlagen .....	2 Tage (Fr. – Sa.)
Rechtsvorschriften .....	2 Tage (Do. – Fr.)
Finanzmathematik und Statistik .....	1 Tag (Sa.)
<b>Fachprüfung I Interdisziplinäre Grundlagen</b> .....	<b>160 Minuten</b>
Wertpapieranlage und Portfoliomanagement .....	3 Tage (Do. – Sa.)
Vorsorgemanagement für Privatkunden .....	3 Tage (Do. – Sa.)
Beteiligungsmanagement (1 Tag), Immobilienmanagement (1 Tag), Kreditmanagement (2 Tage) .....	4 Tage (Mi. – Sa.)
Ethik, Standesregeln und Vorstellung des FPSB Deutschland (online) .....	3 Stunden
Nachfolgeplanung – Grundlagen (2 Tage), Ganzheitliche Beratung mit Financial Planning in der Praxis (1 Tag) .....	3 Tage (Do. – Sa.)
<b>Fachprüfung II Privates Finanzmanagement</b> .....	<b>220 Minuten</b>

### Abschluss Financial Consultant (Frankfurt School of Finance & Management)

Workshop zur Vorbereitung auf die Zentralprüfung des FPSB Deutschland (online, optional buchbar) .....	3 Tage
---	--------

## LEVEL II: FINANCIAL PLANNER

Strategische Ausrichtung des Financial Planning (1 Tag), Methodik des Financial Planning (1 Tag) .....	2 Tage (Fr. – Sa.)
Praktische Bearbeitung eines Simulationsfalles .....	2 Tage (Fr. – Sa.)
Steuern Vertiefung (1 Tag), Unternehmensfinanzplanung (2 Tage) .....	3 Tage (Do. – Sa.)
Nachfolgeplanung Vertiefung (2 Tage), Risiko- und Vorsorgemanagement für Manager und Unternehmer (2 Tage) .....	4 Tage (Mi. – Sa.)
Marketing und Kommunikation im Financial Planning .....	2 Tage (Fr. – Sa.)
<b>Fachprüfung III Vertiefungswissen</b> .....	<b>200 Minuten</b>
Erstellung und Präsentation einer Projektarbeit .....	Gruppenarbeit (3 – 5 Teilnehmer)

### Abschluss Financial Planner (Frankfurt School of Finance & Management)

# KONTAKT

## GET TO KNOW OUR TEAM



**Sarah Echtner**

Senior Programm Managerin



**Christiane Wolff**

Organisatorische Betreuung der  
Studienorte: Frankfurt und Hamburg



**Lisa Malatoudis**

Organisatorische Betreuung der  
Studienorte: Duisburg, Stuttgart und  
München



**Frankfurt School of Finance  
& Management gGmbH**

Adickesallee 32–34  
60322 Frankfurt am Main

**T:** +49 69 154008–9302

**E:** [seminare@fs.de](mailto:seminare@fs.de)

**W:** [frankfurt-school.de](http://frankfurt-school.de)

---

 [@frankfurtschool](https://www.instagram.com/frankfurtschool)

---

 [facebook.com/FrankfurtSchool](https://www.facebook.com/FrankfurtSchool)

---

 [youtube.com/FrankfurtSchoolLive](https://www.youtube.com/FrankfurtSchoolLive)

---

 [linkedin.com/company/frankfurtschool](https://www.linkedin.com/company/frankfurtschool)

---

 [@frankfurtschool](https://www.tiktok.com/@frankfurtschool)

---

