



GENERATIONENBERATER:IN/ ESTATE PLANNER

Modularer Zertifikatsstudiengang



Frankfurt School



WIR GESTALTEN WIRTSCHAFT UND ZUKUNFT

Unsere Absolventen sind die Autoren der Erfolgsgeschichte der Frankfurt School. Seit mehr als 60 Jahren bilden wir junge Talente und erfahrene Praktiker weiter.

Die Frankfurt School of Finance & Management ist eine führende private Business School mit ihrem Hauptsitz in Frankfurt am Main. Sie ist mit regionalen Bildungszentren in ganz Deutschland und vielen Beteiligungen und Programmen im Ausland vertreten.

Sie bietet anspruchsvolle Studien- und Weiterbildungsmöglichkeiten in verschiedenen Programmbereichen. Dazu gehören wissenschaftliche Forschungszentren und zahlreiche nationale und internationale Beratungsprojekte. Sämtliche Lehr-, Forschungs- und Beratungsaktivitäten bewegen sich im Spannungsfeld von Unternehmen, Finance, Gesellschaft und Management. Finance verstehen wir dabei als Querschnittsfunktion in allen Unternehmen, die

sich mit dem Management von Finanzen befassen. Im Management unterstützen wir die Entscheider in der Unternehmensführung dabei, den Einsatz von Mitarbeitern und Sachmitteln so zu gestalten, dass die Ziele des Unternehmens möglichst wirtschaftlich erreicht werden.

Mit ihren Bildungsprogrammen, Studiengängen, Forschungs- und Beratungsprojekten ist die Frankfurt School ein geschätzter Rat- und Impulsgeber sowie Bildungspartner für Unternehmen und Organisationen, für Berufseinsteiger und erfahrene Fach- und Führungskräfte.

INHALTSVERZEICHNIS

3

Wir gestalten Wirtschaft und Zukunft

4

Gründe für die Frankfurt School

5

Nachfolgeplanung und Estate Planning

6

Vorteile auf einen Blick

7

Studienorganisation

8

Studienkonzept

9

Studieninhalte

10

Zeiträumen und Ihre Investition, Prüfungen

11

Kontakt

*Aus Gründen der besseren Lesbarkeit schließt die männliche Form die weibliche Form in dieser Broschüre mit ein.



WIR SIND DER BILDUNGS- TRÄGER FÜR WIRTSCHAFT UND ZUKUNFT

Gründe für die Frankfurt School



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+

Zertifikatsstudiengänge

Die Angaben beziehen sich auf das Jahr 2022.

Standort Frankfurt

Verwaltung & Campus

Studienzentren

Hamburg & München

54 weitere Studienorte

in Deutschland

Projektbüros

weltweit

NACHFOLGEPLANUNG UND ESTATE PLANNING: MÄRKTE MIT ZUKUNFT

In Deutschland werden in den nächsten Jahren Vermögenswerte in Höhe von mehr als drei Billionen Euro an die Erbgeneration übergeben. Es hat jedoch nicht einmal jeder Dritte ein eigenes Testament und falls doch, so ist dieses häufig unwirksam oder fehlerhaft.

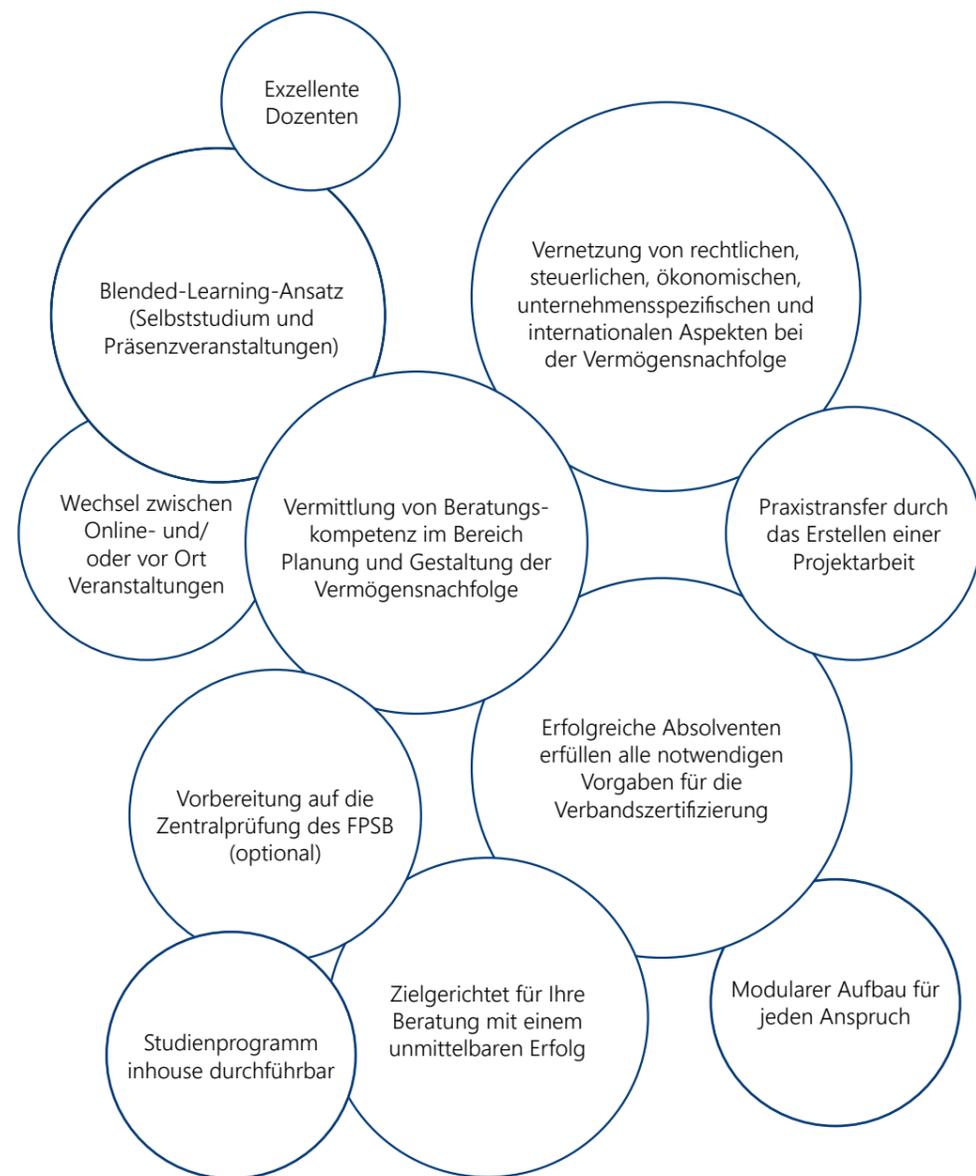
Diese Zahlen repräsentieren nur das Privatvermögen! Auch bei Unternehmen stehen zehntausende von Entscheidungen zur Unternehmensnachfolge an. Doch viele Unternehmer versäumen es, rechtzeitig ihren Nachfolger zu suchen und vorzubereiten. Gerade für sie kann es verhängnisvoll sein, wenn sie nicht rechtzeitig aktiv werden. Wie Untersuchungen der EU belegen, lassen sich etwa zehn Prozent der Unternehmensinsolvenzen auf eine unprofessionelle oder gar nicht existierende Regelung zur Nachfolge im Unternehmen zurückführen.

Kein Wunder also, dass sich die private und unternehmerische Vermögensnachfolgeplanung als ein bedeutendes Beratungsthema für Finanzinstitute, freie Finanzberater und freie Berufe herausstellt. In Marktanalysen wird die Vermögensnachfolge im Topkundensegment als das herausragende Thema der Finanz- und Vermögensberatung genannt. In der Finanzbranche hat sich für diesen Geschäftsbereich der Begriff Generationenberatung oder Estate Planning durchgesetzt. Darunter versteht man die ganzheitliche Begleitung des Vermögensinhabers bei der Gestaltung seiner Vermögensnachfolge – sowohl im privaten als auch im unternehmerischen Bereich.

Zu diesem Bereich gehört auch die Koordination aller an diesem Prozess beteiligten Personen. Hierzu gehören Rechtsanwälte, Steuerberater und im günstigsten Fall auch die zukünftigen Erben. Ob der Erblasser sein Privatvermögen übergeben möchte, sein eigenes Unternehmen oder beides in Kombination, eines steht fest: An die fachliche und persönliche Kompetenz des Beraters werden höchste Ansprüche gestellt. Eine hochwertige Beratungsleistung erfordert ein umfassendes Wissen in allen Aspekten der Generationen- und Nachfolgeplanung. Die durch den FPSB Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. akkreditierte, berufsbegleitende Weiterbildung zum/r Generationenberater:in und Estate Planner ist optimal auf die Anforderungen der Praxis ausgerichtet. Sie vermittelt Beratungskompetenz durch die Kombination von Fachwissen und Praxisbezug. Mit dieser Broschüre stellen wir Ihnen wesentliche Informationen für diese Weiterbildung der Frankfurt School of Finance & Management zur Verfügung, die wir gern durch ein persönliches Gespräch vertiefen. Bitte sprechen Sie uns einfach an.

Alle Info zum Thema
➔ www.fs.de/epl

VORTEILE DES STUDIENGANGS AUF EINEN BLICK



“Hochvermögende Kunden mit komplexer Vermögensstruktur schätzen nach meiner Erfahrung die Planung zu persönlichen und finanziellen Auswirkungen beim Vermögensübergang. Ein echter Mehrwert und ein Vertrauensgewinn für beide Seiten.”



André Guyot

Geschäftsführender Gesellschafter
der Awenir Family Office GmbH

STUDIENORGANISATION

Ziel der Weiterbildung zum:r Generationenberater:in und Estate Planner ist eine qualifizierte Ausbildung mit umfangreichen Fachwissen in den Kernbereichen der Vermögensübertragung. Der Studiengang deckt inhaltlich das gesamte Themenspektrum der Vermögensnachfolgeplanung ab.

Inhalte

Die Themen des Generationenberaters reichen vom Erbrecht über das Erbschaftsteuerrecht bis hin zu den Gestaltungsfragen der privaten Vermögensnachfolge.

Das Level 2 Estate Planner behandelt die nationalen und internationalen Vermögensnachfolgethemen, die Fragen des Stiftungsrechts und setzt sich mit Moderations- und Mediationskompetenzen auseinander. Dies befähigt die Absolventen, als Schnittstellenkoordination zwischen dem Vermögensinhaber und den zukünftigen Erben bzw. weiteren Beteiligten fachlich kompetent und empathisch aufzutreten.

Der Studiengang ist durch den FPSB Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. akkreditiert, sodass die Möglichkeit der weitergehenden Zertifizierung besteht. Mit dem Level 1 werden alle wesentlichen Voraussetzungen für die Zertifizierung zum **CGA® CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR** und mit dem Abschluss der Gesamtweiterbildung zum **CFEP® CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER** erfüllt.

Zielgruppe

Dieses Angebot richtet sich an Berater von Banken und Sparkassen im Retail und Private Banking, Wealth Management oder Family-Office Bereich, Versicherungen und freien Finanzdienstleistern. Aber auch Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Rechtsanwälte und Notare sind ebenso angesprochen wie potenzielle Kunden. Gerne führen wir für Ihr Unternehmen auch eine Inhouse-Schulung durch.

Zulassungsvoraussetzungen

Zur Weiterbildung zum:r Generationenberater:in und Estate Planner können folgende Bewerber zugelassen werden:

- Personen mit abgeschlossenem (Fach-)Hochschulstudium (vorzugsweise Wirtschaftswissenschaften, Jura)
- Absolventen der Studiengänge der Frankfurt School und
- Absolventen der Studiengänge der VWAs und der beruflichen Bildungsakademien
- und / oder Personen mit mindestens dreijähriger Berufserfahrung in den Bereichen Privatkundenberatung, Finanz- und Nachfolgeberatung, Vermögens- / Anlageberatung, Wealth Management, Family Office

Die Auswahl und Entscheidung über die Zulassung trifft die Frankfurt School.

STUDIENKONZEPT



Die Weiterbildung der Frankfurt School, zum:r Generationenberater:in und Estate Planner ist optimal auf die veränderten Anforderungen der Praxis ausgerichtet. Sie vermittelt Beratungskompetenz durch die Kombination von Fachwissen und Praxisbezug.

Die Konzeption des Programms berücksichtigt durch den modularen Aufbau in idealer Weise die Erfordernisse einer berufsbegleitenden Weiterbildung. Methodisch hat sich für die Qualifizierung beruflich stark eingebundener Mitarbeiter dabei ein Studienkonzept bewährt, das Selbstlernphasen und wahlweise Online- oder Präsenzveranstaltungen kombiniert (Blended-Learning-Ansatz). Für das Selbststudium werden Fachartikel der Dozierenden zur Verfügung gestellt. Bei den Präsenzveranstaltungen steht die Praxisorientierung im Vordergrund. Im Unterricht wird der Wissenstransfer durch eine konsequente Praxisorientierung und die langjährige Berufserfahrung der Dozenten in deren Fachbereich erreicht.

Die Dozenten sind erfahrene Experten aus Wirtschaft und Wissenschaft. Als Online-Ergänzung zum Selbststudium und den Präsenzveranstaltungen haben Teilnehmende und Dozierende einen exklusiven Zugang zum Extranet der Frankfurt School auf dem eigenen Online Campus. Hier können sich die Teilnehmer in Diskussionsforen untereinander oder mit ihren Dozenten austauschen, allein oder in Gruppen die gestellten Aufgaben lösen und auf aktuelle Informationen zugreifen. Zur Vorbereitung auf die Zentralprüfung beim FPSB wird optional ein Workshop angeboten.

STUDIENINHALTE

Generationenberater:in

Generationenberatung und Estate Planning

- Berufsbild und rechtliche Rahmenbedingungen
- Financial Planning: Grundlagen, Methodik und Berufsgrundsätze
- Estate Planning als vertiefender Aspekt des Financial Planning
- Haftungsrechtliche Grundlagen und rechtliche Rahmenbedingungen
- Regelwerke des FPSB und Ethik

Private Vermögensnachfolge

- Erbrecht
- Erbschaftsteuerrecht
- Gestaltung Private Vermögensnachfolge
- Nachlassspezifische Finanzprodukte

Kommunikation und Mediation

- Konflikte bei der Vermögens- und Unternehmensnachfolge
- Theoretische Analyse von Konflikten
- Grundlagen der Kommunikation
- Mediation als Streitschlichtungsverfahren

Bankrelevante Themen im Erbfall / Vertriebsansätze

- Bedarfserkennung und Kundenansprache

Estate Planner

Unternehmerische Vermögensnachfolge

- Steuerliche, gesellschaftsrechtliche und betriebswirtschaftliche Grundlagen der Unternehmensnachfolge
- Nachfolgeregelungen
- Erbauseinandersetzung bei Nachfolge mehrerer Erben
- Ertrag- und erbschaftsteuerliche Auswirkungen der Erbauseinandersetzung
- Gestaltung Unternehmerische Vermögensnachfolge

Stiftungsberatung

- Grundlagen: Begriff, Motive, Wesen und Arten
- Stiftungszivilrecht
- Stiftungssteuerrecht
- Stiftungen im Ausland
- Gestaltungsfragen / Stiftungsmanagement

Estate Planning in der Praxis

- Softwareschulung
- Praxisübungen

Das Beratungsgespräch

- Simulation mündliche Prüfung

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

Thema	Dauer insgesamt
Level 1: Generationenberater:in	
Generationenberatung und Estate Planning	1 Tag (Do.)
Elemente der privaten Vermögensnachfolge	2 Tage (Fr. – Sa.)
Gestaltung der privaten Vermögensnachfolge	2 Tage (Fr. – Sa.)
Kommunikation und Mediation	1 Tag (Fr.)
Bankrelevante Themen im Erbfall / Vertriebsansätze	1 Tag (Sa.)
» Fachprüfung Level 1	180 Minuten
Abschluss Generationenberater:in (Frankfurt School of Finance & Management)	
Workshop zur Vorbereitung auf die Zentralprüfung des FPSB (optional buchbar)	1 Tag (Sa.)
Ethik, Standesregeln und Vorstellung FPSB (online)	3 Stunden
Level 2: Estate Planner	
Elemente der unternehmerischen Vermögensnachfolge und deren Gestaltung	3 Tage (Do. – Sa.)
Softwareschulung (online)	3 Stunden
Estate Planning in der Praxis	1 Tag (Fr.)
Hinweise und anschließende Ausgabe der Projektarbeit	1 Tag (Sa.)
Stiftungsberatung	1 Tag (Fr.)
Elemente der Internationalen Vermögensnachfolge und deren Gestaltung	2 Tage (Fr. – Sa.)
Erstellung und Präsentation einer Projektarbeit	Gruppenarbeit (3-5 Teilnehmer)
» Fachprüfung Level 2	100 Minuten
Das Beratungsgespräch	1 Tag (Sa.)
Abschluss Estate Planner (Frankfurt School of Finance & Management)	

KONTAKT

Welche Informationen und Hilfestellungen Sie rund um Ihr Studium auch benötigen – wir helfen Ihnen gerne dabei herauszufinden, ob der Studiengang Estate Planner das Richtige für Sie ist. Zur Beantwortung Ihrer Fragen steht Ihnen Ihre Studienbetreuung gerne zur Verfügung. Wir freuen uns auf Ihre Nachricht!



Sarah Oeser
Programm Managerin
+49 69 154008-606
s.oeser@fs.de



Gunhild Reischl
Programm Koordinatorin
+49 69 154008-197
g.reischl@fs.de

Frankfurt School of Finance & Management gGmbH

Adickesallee 32–34
60322 Frankfurt am Main

Telefon: +49 69 154008-9302
E-Mail: seminare@fs.de
Web: fs.de/seminare



[@frankfurtschool](https://twitter.com/frankfurtschool)



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



facebook.com/FrankfurtSchool



youtube.com/FrankfurtSchoolLive



linkedin.com/company/frankfurtschool



xing.com/company/frankfurtschool

