



Europäische  
Akademie  
für Finanzplanung

**Kompaktstudium  
– Zertifizierter Erbschaftsplaner (EAFP) –**

zertifiziert durch:



akkreditiert von:



## Inhaltsverzeichnis

---

Kompaktstudium Zertifizierter Erbschaftsplaner (EAFP) .....	Seite 2
• Leitgedanken	
• Zielsetzung und Inhalt	
• Teilnehmerinnen und Teilnehmer	
• Kursdauer	
• Kursbeginn und Veranstaltungsort	
• Kursgebühren	
• Prüfungen	
• Curriculum	
Qualifizierung und Zertifizierung .....	Seite 5
Weiter- und Fortbildungsangebot .....	Seite 6
Leistungen und Stärken.....	Seite 7
Kommunikation und Kooperation.....	Seite 8

## **Kompaktstudium Zertifizierter Erbschaftsplaner (EAFP)**

---

### **Leitgedanken**

Im Kontext des Übergangs eines Vermögens von einer Generation zur nächsten kann sich der Finanzberater als Intermediär, also Mittler zwischen den Wünschen der vererbenden und der erbenden Generation etablieren. Wesentlich ist dabei der Vorsorgegedanke: Versorgung der Hinterbliebenen, gerechte Erbaufteilung, Vermeidung von Erbstreitigkeiten und die Herstellung einer Vertrauensbasis zur Begleitung der Nachfolgeneration in wirtschaftlichen und finanziellen Fragen.

Der mit dem Erbgang verbundene Tod ist nach wie vor ein Tabuthema, dem sich der Finanzberater bisher bestenfalls in abstrakter Form (Risiko-LV u.ä.) genähert hat. Um Leitlinien im Umgang mit diesem Themenkreis zu geben, werden die psychologischen und emotionalen Aspekte sowohl bei einer intergenerativen Beratung wie auch im Erbfall behandelt.

Kundenseitig besteht eingehender Informations- und Beratungsbedarf. Durch einschlägiges Wissen in diesem Bereich findet ein Kompetenztransfer zu anderen Themen statt und die emotionale Bindung des Kunden wird gesteigert, die Akquisition neuer Kunden unterstützt.

### **Zielsetzung und Inhalt**

Der Fachkurs vermittelt in konzentrierter Form einen Überblick über die Möglichkeiten einer Optimierung der Nachfolgeregelung unter finanziellen und persönlichen, familiären Gesichtspunkten. Die Teilnehmer lernen die Grundlagen des gesetzlichen Erbrechts sowie die Gestaltungsmöglichkeiten durch letztwillige Verfügungen bzw. Erbverträge kennen. Sie sind in der Lage, die mit dem Thema "Erben und Vererben" verbundenen emotionalen Besonderheiten zu berücksichtigen. Voraussetzungen, im Vorfeld erbrechtlicher Entscheidungen mit dem Rechtsberater des Kunden eine quantitative und qualitative, auf die individuelle Kundensituation zugeschnittene Lösung zu erarbeiten.

## **Kompaktstudium Zertifizierter Erbschaftsplaner (EAFP)**

---

### **Teilnehmerinnen und Teilnehmer**

Das Kompaktstudium richtet sich an Finanzberater, an Berater bei Banken, Sparkassen, genossenschaftlichen Kreditinstituten, an Versicherungsvermittler und an andere freie Berater, die den großen Markt an Erbschafts- und Nachfolgeregelungen qualifiziert für sich nutzen möchten.

Das Kompaktstudium Erbschaftsplaner (EAFP) setzt Grundkenntnisse des bürgerlichen Rechts sowie allgemeine Kenntnisse aus den Bereichen Immobilien und Anlageprodukte voraus, erworben durch berufliche Erfahrungen und/oder bereits absolvierte Weiterbildungen in der Finanz-, Vermögens- oder Rechtsberatung.

### **Kursdauer**

Drei mal 2-Tage Blockseminar inkl. Fach-Zertifikatsprüfung.

### **Kurstermine und Veranstaltungsort**

Der Unterricht findet an drei Wochenenden statt, jeweils

Freitag: 10:00 Uhr bis ca. 18:00 Uhr  
Samstag: 9:00 Uhr bis ca. 16:30 Uhr

Veranstaltungsort: Bad Homburg v.d.H.

Der Kurs wird i.d.R. jeweils Frühjahr und Herbst angeboten.  
Firmenkurse können jederzeit vereinbart werden.

### **Kursgebühren**

Kursteilnahme: 2.250,- €  
Prüfungsgebühr: 185,- €  
(jeweils zuzügl. der gesetzl. Mehrwertsteuer)

### **Prüfungen**

Die Anmeldung zur Prüfung ist fakultativ, zur Erlangung des Fach-Zertifikates aber Voraussetzung.

Die Prüfung findet in Form einer schriftlichen Klausur statt (180 Minuten).

## Kompaktstudium Zertifizierter Erbschaftsplaner (EAFP)

### Curriculum

#### Intergenerative Finanzberatung

- a) Stellenwert der Finanzberatung/Finanzplanung in der Erbschaftsplanung
- b) Erkundung des Kundenwunsches
- c) Erben und Vererben in Deutschland

#### Rechtliche Ebene

- a) Gesetzliche Erbfolge
  - Erbfolge der Verwandten
  - Erbrecht des Ehepartners
- b) Testament und Erbvertrag
- c) Verfügungen und Vollmachten
  - Vorsorge-, Betreuungs-, Behörden-, postmortale Bankvollmacht
  - Patientenverfügung
  - Befreiung von der Schweigepflicht
  - Verfügung zur Totensorge, Erklärung über die Pflege

#### Wirtschaftliche Ebene

- a) Vermögensaufteilung
  - Instrumente der Erbaufteilung
  - Schenkung unter Auflagen
- b) Schenkungs- und Erbschaftssteuer
  - Steuerpflichtige Vorgänge
  - Bemessungsgrundlage
  - Steuerklassen und Freibeträge
  - Wertermittlung von Vermögen

#### Emotionale Ebene

- a) Umgang mit dem Thema "Tod"
- b) Intergenerativer Interessenausgleich
- c) Psychologische Situation im Todesfall
- d) Streitvermeidung im Todesfall

#### Besonderheiten bei Unternehmen

- a) Nachfolgeregelung der Unternehmensleitung
- b) Umgang mit Erbengemeinschaften
- c) Nachfolgeregelungen ausgewählter Unternehmensformen

#### Besonderheiten bei Auslandsvermögen

- a) Deutsche Vollmachten im Ausland
- b) Immobilienvermögen im Ausland
  - Europa ( Spanien, Italien, Frankreich, Dänemark ...)
  - USA und Kanada

#### Übungen und Musterfälle

## Qualifizierung und Zertifizierung

---

Die EAFP hat mit ihrem dreistufigen Studienprogramm Standards für berufliche Weiterbildung im Bereich kundenorientierter Finanzberatung gesetzt. Durch die Kooperation mit deutschen und europäischen Bildungseinrichtungen und Finanzberaterverbänden sowie wissenschaftlicher Beratung durch Lehrstuhlinhaber der Universität Frankfurt am Main und anderer Hochschulen ergibt sich ein perfektes Netzwerk an wissenschaftlichem und praxisorientiertem Know-how-Transfer.

Das Bildungsangebot der EAFP richtet sich an alle in der Finanzbranche tätigen Berater, die sich für die steigenden Anforderungen des Marktes qualifizieren wollen. Die Auswahl eines oder mehrerer Studiengänge hängt von den angestrebten Berufs- und Beratungszielen einerseits und der vorhandenen Vorbildung und Beratungserfahrung andererseits ab.

Die Curricula sind so gestaltet, dass sie auch die Anforderungen für eine europäische Zertifizierung zum **European Financial Planner**, **European Financial Consultant** oder **European Financial Guide** erfüllen.

- Die Studienzeiten orientieren sich an den Gegebenheiten der Praxis. Wochenend-Seminare - i.d.R. Freitag und Samstag, ggf. ergänzt um Blockseminare - geben den Teilnehmern die Möglichkeit, den Lernstoff auf Basis von Skripten in Selbstlernphasen zu vertiefen und im zwischenzeitlichen Praxiseinsatz zu festigen.
- Fallstudien - unter Nutzung von Finanzplanungssystemen - ergänzen die Vermittlung von Wissen.
- Den Teilnehmern steht ein internes Kommunikationsnetz zum gemeinsamen Lernen zur Verfügung (Intranet).
- Das Arbeiten in fachlichen Netzwerken wird im Team erprobt.

## Weiter- und Fortbildungsangebot

---

### Weiterbildungsstudiengänge:

- **Finanzökonom (EAFP)**  
Für Finanzdienstleister (mit 2-3 Jahren Berufserfahrung), die ihre Beratungsqualität deutlich steigern, ihre Kunden ganzheitlich und umfassend in allen Finanz- und Versorgungsfragen beraten wollen.  
Fakultativ auch Vorbereitungskurs auf die Prüfung bei der IHK.
- **Finanzplaner (EAFP)**  
Für erfahrene Finanzdienstleister (i. d. R. mit fünf Jahren Berufserfahrung) sowie Steuerberater, Rechtsanwälte, die spezielle Dienstleistungen im Top-Kundensegment (z. B., auch im Family-Office) anbieten wollen.

### Weiterbildung – weitere Fachzertifikate (Kompaktstudien):

- **Zertifizierter Fondsberater (EAFP)**  
Für Finanzdienstleister, die Sicherheit in der Fondsberatung, Fondsauswahl und Gestaltung des Kundenportfolios gewinnen wollen. Alle wichtigen Themen werden vermittelt: Funktionsweise und Aussagekraft von Performancemessungen und Ratings, steuerliche und aufsichtsrechtliche Bestimmungen, Kennzahlen etc..
- **Vorbereitung auf die Sachkundeprüfung gem. §§ 34 f / h GewO**
  - Firmenkurse
  - Einzel- und Grupencoaching
- **Sachkundenachweis für Finanzinstitute gem. WpHG-MaAnzV**

### Fortbildung:

- **EAFP-Investmentkonferenzen**  
Tages- oder Halbtagesseminare mit ausgewählten Partnern der Finanzindustrie zu aktuellen Themen.
- **Cross-border Financial Planning**  
Tages- / Zweitagesseminare zu länderübergreifenden Themenbereichen (Finanzplanung, Vermögensverwaltung, Stiftungsberatung, etc.).  
In Zusammenarbeit mit **IfFP** Institut für Finanzplanung (CH) und **F.A.Z.-Institut**.
- **Finanzplaner PraxisTag**  
Fortbildungsseminare für Finanzberater und Finanzplaner, z.B. Betriebliche Altersversorgung (BAV), Repetitorium Finanzmathematik, Finanzmarketing für Finanzplaner, Hedge-Fonds etc.  
In Zusammenarbeit mit der Deutschen Gesellschaft für Finanzplanung e.V.
- **EAFP FinanzDialog**  
Vortragsveranstaltungen mit ausgewählten Referenten zu aktuellen Finanzthemen u.a. in Zusammenarbeit mit der Frankfurter Wirtschaftswissenschaftlichen Gesellschaft

## Leistungen und Stärken

---

Die EAFP hat sich seit ihrer Gründung im Schulungsbereich sehr schnell den Ruf als einer der qualifiziertesten Anbieter von Weiterbildung und Fortbildung im Bereich Finanzberatung und Finanzplanung erworben.

Die EAFP hat 1999 mit dem ersten 4-semesterigen Weiterbildungsstudium in der Finanzberatung in Deutschland begonnen und damit die Benchmark für praxisorientierte Weiterbildungsstudiengänge in der Finanzberatung gesetzt.

Die Leistungen der EAFP und ihrer Dozenten werden von den Teilnehmern regelmäßig bewertet. Danach erhalten die Dozenten und die Organisation der Akademie regelmäßig Bestnoten; ein Ergebnis, das die Qualität der Ausbildung belegt.

### ***Essentielle Stärken der EAFP sind:***

- ⇒ Praxisorientierte Ausbildung (Fallstudien und Workshops)
- ⇒ Im Finanzberatungssektor erfahrene Akademieleitung stellt hohen Qualitätsstandard sicher
- ⇒ Ausgewiesene Kompetenz im Themenbereich Finanzanalyse und Finanzplanung
- ⇒ Interdisziplinär abgestimmter Dozentenstamm aus Praxis, Lehre und Forschung
- ⇒ Einbeziehung zukunftsweisender Spezialausrichtungen: Finanz- und Wirtschaftsinformatik / Informationsmanagement, Kommunikations-Training
- ⇒ akkreditiertes Weiterbildungsinstitut für die Zertifizierungen zum **European Financial Planner, European Financial Consultant und European Financial Guide**
- ⇒ erste **zertifizierte** Weiterbildungseinrichtung für Finanzdienstleistungen (durch Weiterbildung Hessen e.V.)

## **Kommunikation und Kooperation**

---

### **Europäische Akademie für Finanzplanung GmbH & Co.**

Privatakademie für Finanz- und Informationswissenschaft KG

#### **Verwaltung**

61348 Bad Homburg v.d.H., Ferdinandstraße 19

Telefon: 06172 / 69 09 00 - Telefax: 06172 / 69 09 77

E-Mail: [info@eafp.com](mailto:info@eafp.com) - Internet: [www.eafp.com](http://www.eafp.com)

#### **Geschäftsleitung**

Dipl.-Volksw. Rainer Juretzek, Direktor

#### **Wissenschaftlicher Berater**

Prof. Dr. Heinrich Rommelfanger (em.)

Institut für Finanzmathematik u. Statistik der Wirtschaftswissenschaften,

J.W. Goethe-Universität Frankfurt am Main

#### **Dozenten**

Die EAFP verfügt über einen Pool von mehr als 100 Dozenten

- qualifizierte Praktiker aus allen Bereichen der Finanzindustrie
- Universitäts- und Fachhochschullehrer

#### **Kooperationspartner**

Die EAFP kooperiert u. a. mit folgenden deutschen und europäischen Fach- und Bildungsinstitutionen:

- ⇒ Europejska Akademia Planowania Finansowego – EAFP Polska, Warschau
- ⇒ VA Vermittlerakademie, Wien
- ⇒ Deutsche Gesellschaft für Finanzplanung e. V. (DFP)
- ⇒ Deutsche Gesellschaft für Informationswissenschaft u. Informationspraxis e.V.
- ⇒ Chambre Nationale de Conseils Experts Financiers – CNCEF, Paris
- ⇒ European Federation of Financial Professionals – €FFP
- ⇒ Fédération Européenne des Conseils et Intermédiaires Financiers (FECIF), Brüssel
- ⇒ F.A.Z.-Institut für Management-, Markt-, und Medieninformation, Frankfurt/Main
- ⇒ Grainger Consulting & Training, Manchester
- ⇒ Institut für Finanzplanung AG – IfFP (Schweiz)
- ⇒ Industrie- und Handelskammer – IHK Frankfurt am Main