

# Financial Consulting

## Master of Advanced Studies (MAS)

**Neu mit Mix  
aus Online- und  
Präsenz-  
unterricht**



**Building Competence. Crossing Borders.**



”

«Der MAS Financial Consulting gilt seit 25 Jahren als Benchmark in der umfassenden Finanz- und Vermögensberatung.»

Dr. Roland Hofmann, Studienleiter MAS Financial Consulting

# Editorial

Der MAS Financial Consulting versteht sich als Benchmark-Weiterbildung für die umfassende Finanzberatung von vermögenden Privatkund:innen. Der seit 1997 ununterbrochen jährlich durchgeführte MAS ist eine renommierte Fachausbildung mit 4 CAS und führt nach erfolgreichem Abschluss zur Lizenz Certified Financial Planner CFP®.

Die schweizerische Banken- und Finanzbranche durchlebt zurzeit einen grundlegenden geschäfts- und ordnungspolitischen Wandel. Die Entwicklungen der letzten Jahre haben gezeigt, dass eine fundamentale Überprüfung der Wertschöpfungsarchitektur und der Geschäftsmodelle erforderlich ist. Aufgrund der Digitalisierung verändern sich die Rahmenbedingungen in der Vermögensberatung rasant. Es entstehen neue Preismodelle und die Beratungsleistung rückt stärker in den Vordergrund (Stichwort Kundenmehrwert). Zukünftig werden die Anforderungen an die Kundenberater:innen in der Finanzberatung deutlich steigen. Die zunehmende Komplexität der Herausforderungen erfordert umfangreiches Fachwissen und erweiterte Methodenkompetenz.

Der Master of Advanced Studies (MAS) in Financial Consulting vermittelt diese Kompetenzen, indem vorhandenes Fachwissen vertieft sowie Methoden- und Sozialkompetenzen gefördert werden. Seit 1997 wird der MAS erfolgreich durchgeführt und gilt heute als Benchmark in der umfassenden Finanz- und Vermögensberatung. Bisher haben mehrere Hundert Studierende von rund hundert Arbeitgebern aus der Finanzdienstleistungsbranche diesen Studiengang erfolgreich absolviert.

Investieren auch Sie jetzt nachhaltig in Ihre persönliche Finanzberatungsexpertise.



**Dr. Roland Hofmann, CFP®, CAIA®**  
Studienleiter MAS Financial Consulting



Als erste Business School einer Schweizer Fachhochschule ist die ZHAW School of Management and Law (SML) seit 2015 von der Association to Advance Collegiate Schools of Business (AACSB) akkreditiert. Weltweit tragen nur etwa 6 Prozent aller Wirtschaftshochschulen das Gütesiegel der wichtigsten Akkreditierungsinstitution für Business Schools.



Die SML ist in renommierten Rankings der Wirtschaftszeitung «Financial Times» vertreten. Sie zählt zu den herausragenden europäischen Business Schools. Seit 2023 wurden ausgewählte Weiterbildungsangebote der SML im «Executive Education Open» aufgenommen.

---



# Inhalt

<b>5</b>	<b>DAS STUDIUM AUF EINEN BLICK</b>
<b>6</b>	<b>5 GRÜNDE FÜR EINE WEITERBILDUNG AN DER SML</b>
<b>7</b>	<b>WEITERBILDUNG AN DER SML</b>
<b>9</b>	<b>MASTER OF ADVANCED STUDIES (MAS)</b>
10	Studium
12	Aufbau
<b>13</b>	<b>CERTIFICATES OF ADVANCED STUDIES (CAS)</b>
14	CAS Finance
15	CAS Swiss Legal Aspects of Financial Planning
16	CAS Swiss Social Security, Insurance & Financial Planning
17	CAS Wealth Management
<b>19</b>	<b>CFP®-LIZENZIERUNG</b>
<b>20</b>	<b>AUSWAHL VON DOZIERENDEN</b>
<b>23</b>	<b>ORGANISATORISCHES</b>
<b>24</b>	<b>WAS SIE AUCH INTERESSIEREN KÖNNTE</b>
<b>25</b>	<b>PRAXISBEZUG</b>
<b>26</b>	<b>KONTAKT</b>
<b>27</b>	<b>ZUKUNFTSORIENTIERT</b>

# Das Studium auf einen Blick

---

## Eckdaten

<b>Titel</b>	Master of Advanced Studies ZHAW in Financial Consulting
<b>Studienbeginn</b>	Jährlich, jeweils Anfang September
<b>Dauer</b>	Knapp zwei Jahre
<b>Aufnahmebedingungen</b>	Berufserfahrung und Hochschulabschluss (Tertiär A oder B). Aufnahme bei vergleichbaren Qualifikationen möglich.
<b>Arbeitsaufwand</b>	60 ECTS-Credits (1500 bis 1800 Stunden Arbeitsaufwand)
<b>Unterrichtsort</b>	Mix aus Präsenzunterricht an der ZHAW School of Management and Law in Winterthur und Onlineunterricht.
<b>Unterrichtszeiten</b>	In der Regel Präsenzunterricht am Freitagnachmittag und Onlineunterricht am Samstagvormittag.
<b>Unterrichtssprache</b>	Deutsch, Unterlagen teilweise in Englisch
<b>Kosten</b>	CHF 28 800.– pro Person für den ganzen MAS (sämtliches Kursmaterial inbegriffen)
<b>Lizenz</b>	Teilnehmende können die CFP®-Lizenz erwerben

---

## Kompetenzprofil

Erwerb höchster Beratungsqualifikationen in der umfassenden Finanz- und Vermögensberatung für vermögende Privatkund:innen, Unternehmer:innen sowie Selbstständigerwerbende.

---

## Kontakt

### STUDIENLEITUNG

**Dr. Roland Hofmann, CFP®, CAIA®**  
ZHAW School of Management and Law  
Abteilung Banking, Finance, Insurance  
Gertrudstrasse 8  
8406 Winterthur  
Telefon +41 58 934 78 21  
[roland.hofmann@zhaw.ch](mailto:roland.hofmann@zhaw.ch)

### ADMINISTRATION UND ANMELDUNG

ZHAW School of Management and Law  
Customer Service Weiterbildung  
Theaterstrasse 15b  
Postfach  
8401 Winterthur  
Telefon +41 58 934 79 79  
[info-weiterbildung.sml@zhaw.ch](mailto:info-weiterbildung.sml@zhaw.ch)

Alle Informationen zum Studium finden Sie unter:

>>> [www.zhaw.ch/iwa/mas-fc](http://www.zhaw.ch/iwa/mas-fc)



# 5 Gründe für eine Weiterbildung an der SML

---



## PRAXISNAH

Unsere Dozierenden sind akademisch qualifiziert und verfügen über viel Berufserfahrung und ein breites Beziehungsnetz. Im Unterricht werden häufig reale Fallstudien bearbeitet und die Teilnehmenden bringen ihre eigene Erfahrung ein. Unser Programm passen wir im Austausch mit Unternehmen und Organisationen laufend an die Bedürfnisse der Praxis an.

---



## INNOVATIVE DIDAKTIK

Der Unterricht an der ZHAW School of Management and Law (SML) wird laufend weiterentwickelt und um moderne Unterrichtsformen wie Digital Learning erweitert. Die Inhalte sind aufeinander abgestimmt. Die Teilnehmenden wenden erworbenes Wissen direkt an und verknüpfen es laufend.

---



## INDIVIDUELLE BEGLEITUNG

Weiterbildungsinteressierte werden an der SML individuell beraten, um sicherzustellen, dass sie sich für ein Angebot entscheiden, das optimal ihren Vorstellungen und Wünschen entspricht. Dank des vorteilhaften Betreuungsverhältnisses ist während der Weiterbildung eine individuelle Begleitung gewährleistet.

---



## STARKER PARTNER

Die 1968 als Höhere Wirtschafts- und Verwaltungsschule (HWV) gegründete SML zählt zu den führenden Business Schools der Schweiz. Sie bietet ein umfassendes Weiterbildungsangebot sowie international anerkannte Bachelor- und Masterstudiengänge und realisiert innovative Forschungs- und Entwicklungsprojekte.

---



## OPTIMAL VERNETZT

Der Standort Winterthur in unmittelbarer Nähe des Finanz- und Businesshubs Zürich ermöglicht ein hervorragendes Beziehungsnetz und erleichtert durch eine optimale Anbindung ans öffentliche Verkehrsnetz das berufsbegleitende Studieren. Dank unserer Partnerschaften und Alumni-Vereinigungen können die Teilnehmenden ihr Karrierenetzwerk gewinnbringend erweitern.

---

# Weiterbildung an der SML

## Unsere international anerkannten Hochschulabschlüsse

Die praxisbezogenen Weiterbildungsmöglichkeiten bringen Sie genau dahin, wo Sie hinwollen – oder weiter.

### WEITERBILDUNGSMASTER

«Master of Business Administration» (MBA), «Master of Advanced Studies» (MAS) und «Executive Master» (ExM) sind die höchsten Weiterbildungsdiplome an der ZHAW School of Management and Law. Während der MBA allgemeine Management- und Leadership-Kompetenzen vermittelt, besitzen ExM-Programme einen fachspezifischen Fokus. Umfassende Berufserfahrung wird vorausgesetzt. Die MAS-Programme richten sich an Personen mit einigen Jahren Berufserfahrung, die eine vertiefte und spezialisierte Weiterbildung machen möchten.

### DIPLOMA OF ADVANCED STUDIES

Mit dem «Diploma of Advanced Studies» (DAS) eignen Sie sich weitere Kompetenzen für Ihre aktuelle Tätigkeit oder für ein neues Berufsfeld an.

### CERTIFICATE OF ADVANCED STUDIES

Mit einem «Certificate of Advanced Studies» (CAS) erwerben Sie zusätzliche Qualifikationen in einem bestimmten Fachbereich. Die Lehrgänge sind modular aufgebaut und können Teil einer DAS- oder MAS-Weiterbildung sein.

### WEITERBILDUNGSKURSE

Weiterbildungskurse und -module sind kurze Weiterbildungen, die Ihnen die Möglichkeit bieten, sich fachspezifisches Wissen anzueignen und bestimmte Themen kompakt zu vertiefen.

>>> [www.zhaw.ch/sml/weiterbildung](http://www.zhaw.ch/sml/weiterbildung)

## AUFBAU

AUSBILDUNG	<b>MSc Master of Science</b> 90 ECTS-Credits*	WEITERBILDUNG	<b>MBA Master of Business Administration</b> 90 ECTS-Credits
	<b>BSc Bachelor of Science</b> 180 ECTS-Credits		<b>ExM Executive Master in Marketing Leadership</b> 60 ECTS-Credits
	<b>MAS Master of Advanced Studies</b> 60 ECTS-Credits		
	<b>DAS Diploma of Advanced Studies</b> 30 ECTS-Credits		
	<b>CAS Certificate of Advanced Studies</b> 12 ECTS-Credits		

\* Credits werden nach dem ECTS-Leistungspunktesystem (European Credit Transfer System) berechnet. Credits schaffen Transparenz im europäischen Bildungsraum durch einheitliche Bewertung von Studienleistungen. Ein ECTS-Credit steht an der ZHAW School of Management and Law für 30 Stunden Arbeitsleistung im Studium (BSc/MSc) und 25 bis 30 Stunden Arbeitsleistung in der Weiterbildung.



”

«Diese Weiterbildung hat meine Finanzplanungsexpertise massgeblich erweitert. Der Aufbau des Studiengangs mit einer Balance zwischen Theorie und Praxis sowie der neue Mix mit Online- und Präsenzunterricht ist gelungen.»

Christoph Rupp, Senior Relationship Manager HNWI, Master of Advanced Studies ZFH in Financial Consulting



# Master of Advanced Studies (MAS)

Alle Informationen zum MAS Financial Consulting finden Sie unter:

>>> [www.zhaw.ch/iwa/mas-fc](http://www.zhaw.ch/iwa/mas-fc)



# Studium

## Fach- und Methodenausbildung auf höchstem Niveau

Die ganzheitliche Finanzberatung entwickelt sich zu einem Akquisitions- und Kundenbindungsinstrument. Entwickeln Sie sich mit.

### AUSGANGSLAGE

Der Strukturwandel in der Finanzindustrie verändert die Anforderungen an die Mitarbeitenden. Das Ertragspotenzial der persönlichen Beratung und Betreuung sticht in aktuellen Studien besonders hervor und ist für den zukünftigen Erfolg der Finanzinstitute matchentscheidend.

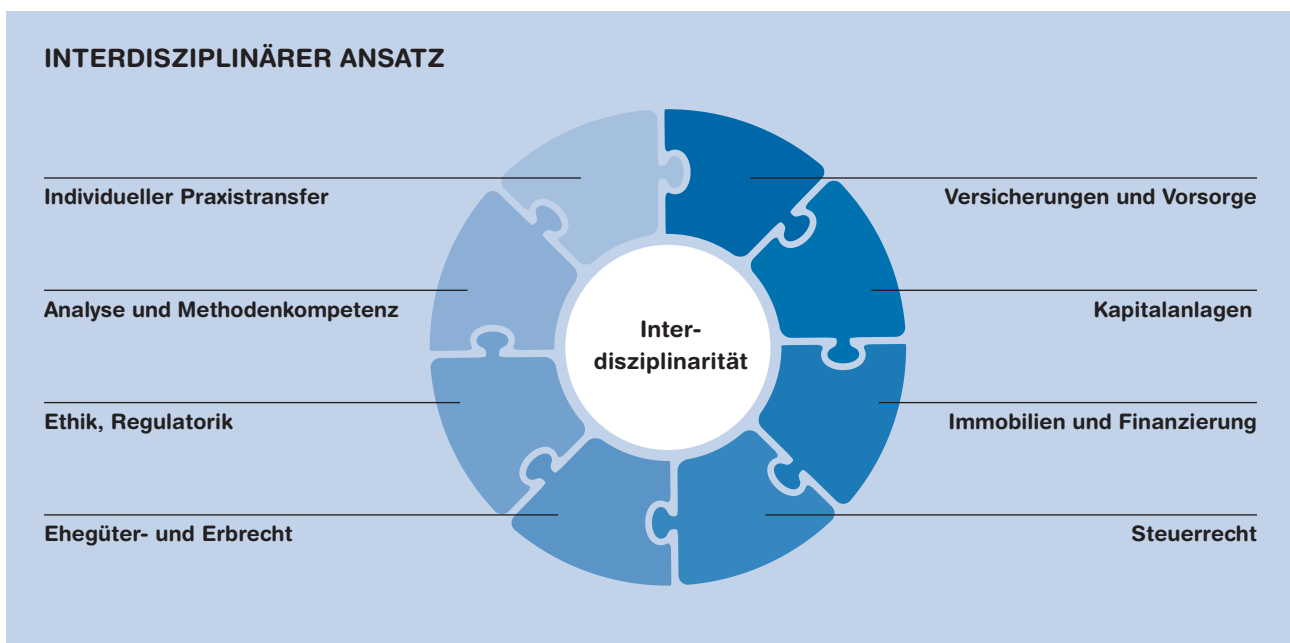
Der MAS Financial Consulting vermittelt Ihnen das notwendige umfassende Fachwissen in den Bereichen Anlage, Vorsorge, Finanzierung, Steuern, Güter- und Erbrecht und die Methodenkompetenzen in der ganzheitlichen Einkommens- und Vermögensstrukturierung – für eine Beratungskompetenz auf höchstem Niveau.

### NUTZEN

Der MAS Financial Consulting ist eine Fach- und Methodenausbildung auf höchstem Niveau, wobei die Berufserfahrung aktiv integriert wird. Nach dem erfolgreichen Abschluss des MAS Financial Consulting können Sie

- die finanzielle Situation Ihrer Kund:innen überblicken und sie ganzheitlich in allen Finanzfragen begleiten;
- Ihre Entscheidungen vorbereiten und erkennen, wann zusätzliche Fachspezialist:innen hinzugezogen werden müssen;
- strukturiert, konzeptionell und strategisch arbeiten;
- Ihr fachliches Umfeld analysieren und die Implikationen für die Finanzberatung abschätzen.

### ZIELPUBLIKUM



## BERUFSBILDER FINANCIAL CONSULTING (eine Auswahl)

### HEUTE

- **Kundenberater:in für Retail-, Affluent- oder vermögende Kund:innen** (einer Bank)
- **Filial-, Geschäftsstellen- oder Marktgebietsleiter:in** (einer Bank, Versicherung oder unabhängigen Finanzberatung)
- **Versicherungsberater:in für Privatkund:innen**
- **Selbstständige:r Finanzplaner:in**



### MORGEN

- **Relationship Manager bzw. Berater:in für vermögende Kund:innen** (Wealth Management, HNWI, Entrepreneurs und Executive Desk einer Bank)
- **Führungsfunktionen im Vertrieb** (Filial-, Geschäftsstellen- oder Marktgebietsleiter:in einer Bank, Versicherung oder unabhängigen Finanzberatung)
- **Mitarbeiter:in in Stabsfunktionen** (Unternehmens- oder Produktentwicklung, Fachsupport und Fachführung etc.)
- **Expert:in in der Finanzplanung einer spezialisierten Fachabteilung** (einer Bank, Versicherung, unabh. Finanzberatung)
- **Selbstständige:r Finanzplaner:in**

Der Studiengang richtet sich an

- Fach- und Führungskräfte in der Beratung von Privatkund:innen, die sich Wissen und Fertigkeiten aneignen wollen, um als Problemlösungsexpert:in im Rahmen einer ganzheitlichen Beratung zu agieren;
- Mitarbeitende, die berufsbegleitend eine umfassende Fach- und Methodenausbildung in der Finanzberatung sowie in der Einkommens- und Vermögensstrukturierung für Privatkund:innen absolvieren möchten;
- Mitarbeitende, die ihre Kompetenz für ihre Laufbahn als Fach- und/oder Führungskraft vor allem in den Bereichen Vertrieb und Beratung, Vertriebsmanagement, Relationship Management oder auch Product Management und Business Development erweitern wollen;
- alle, die daran interessiert sind, ihre Kenntnisse im Bereich der ganzheitlichen Beratung für vermögende Kund:innen zu vertiefen.

## Financial Consulting als Netzwerkdiziplin



Umfassende Vermögensberatung erfordert in vielen Fällen die Zusammenarbeit unterschiedlicher Fachleute mit spezifischen Kenntnissen. Sie werden beim Aufbau Ihres Netzwerks unterstützt. Ein aktiver Austausch mit den Referent:innen erfolgt bereits im Studium. Der «Finance Circle», das «Vorsorge Update», das «Steuer Update» sowie weitere Veranstaltungen der ZHAW School of Management and Law tragen zur nachhaltigen Wissensvertiefung sowie zu Aufbau und Pflege des Netzwerks bei.

# Aufbau

## Die Voraussetzungen für Ihren Erfolg

Mit dem MAS Financial Consulting investieren Sie nachhaltig in Ihre Finanzplanungsexpertise für vermögende private Kund:innen

### KONZEPT

Der MAS Financial Consulting umfasst vier Zertifikatslehrgänge (CAS) mit je zwei Modulen sowie eine Masterarbeit. Folgende Fragestellungen bilden dabei die Leitlinien der CAS:

#### 1 CAS Finance

Wie kann ein Kundenportfolio diversifiziert aufgestellt werden?

#### 2 CAS Swiss Legal Aspects of Financial Planning

Welche steuer-, ehögüter- und erbrechtlichen Themen sind für eine Finanzplanung relevant?

#### 3 CAS Swiss Social Security, Insurance and Financial Planning

Wie sehen das Schweizer Vorsorgesystem und eine kundenorientierte Vorsorgeplanung aus?

#### 4 CAS Wealth Management

Wie integriert man die Fachkenntnisse in eine umfassende kundenzentrierte Beratung?

### METHODIK

Die Lehrkonzeption des Studiengangs zeichnet sich durch methodische Vielfalt aus. Neben Lehrgesprächen, Referaten, Übungen, Selbststudium und der Bearbeitung von Fallbeispielen aus der (eigenen) Praxis legt der MAS-Studiengang grossen Wert auf den Praxistransfer der Lerninhalte. Die direkten Kontakte im Netzwerk der berufserfahrenen Mitstudierenden tragen zum Potenzial dieses Studiengangs, Wissen und Erfahrung zu vernetzen, bei.

Alle erforderlichen Unterlagen werden zur Verfügung gestellt und sind während der Studiendauer auf einer elektronischen Plattform zugänglich. Alle Module bestehen je etwa zur Hälfte aus Kontaktstudium (mit etwa 50 Prozent Online- und 50 Prozent Präsenzunterricht) sowie begleitetem und individuellem Selbststudium.

### DER MODULARE WEITERBILDUNGS-MAS

Master of Advanced Studies (MAS) 60 ECTS-Credits		MAS FINANCIAL CONSULTING Masterarbeit 48 ECTS-Credits + Masterarbeit (12 ECTS-Credits)	
Certificates of Advanced Studies (CAS) je 12 ECTS-Credits (6 ECTS-Credits pro Modul)	1	CAS Finance	Grundlagen für eine kundenorientierte Portfoliogestaltung
	2	CAS Swiss Legal Aspects of Financial Planning	Steuer-, Ehögüter- und Erbrecht und Nachfolgeplanung für die Finanzplanung
	3	CAS Swiss Social Security, Insurance and Financial Planning	Vorsorgesysteme und umfassende Vorsorgeplanung
	4	CAS Wealth Management	Integration in eine umfassende Finanzplanung

# Certificates of Advanced Studies (CAS)

Der MAS ist eine reine Fachausbildung in umfassender privater Finanzberatung und modular aufgebaut. Er gliedert sich in vier CAS-Zertifikatslehrgänge. Wir empfehlen, den MAS Financial Consulting in der im Folgenden vorgeschlagene Reihenfolge zu absolvieren, da die einzelnen CAS teilweise aufeinander aufbauen.

**Die Zertifikatslehrgänge sind in sich geschlossene Weiterbildungen. Sie können jeden CAS einzeln besuchen, ohne den ganzen MAS zu absolvieren. So vertiefen Sie Ihre Kompetenzen genau in dem Feld, das für Sie relevant ist.**

# CAS Finance

## Kapitalanlagen für ein diversifiziertes Portfolio

Ein vertieftes Verständnis von Kapitalanlagen ist für eine auf Kundenbedürfnisse abgestimmte Anlagestrategie notwendig.

### INHALT

In diesem CAS lernen Sie das gesamte Spektrum der Anlageinstrumente für die Finanzplanung kennen, um eine effiziente, aber dennoch individuelle und risikogerechte Anlagestrategie für vermögende Privatkund:innen und umsetzen zu können.

### LERNZIELE UND NUTZEN

Nach Abschluss des Lehrgangs

- kennen Sie das Konzept des Risiko-Ertrags-Verhältnisses (Risk vs. Return) von Kapitalanlagen und verstehen die Notwendigkeit der Portfoliodiversifikation;
- kennen Sie die Eigenschaften und Einsatzmöglichkeiten unterschiedlicher Anlageinstrumente für die Ausgestaltung eines umfassenden Finanzkonzepts;
- können Sie aus Anlageinstrumenten Portfolios für Ihre Kund:innen konstruieren;
- kennen Sie unterschiedliche Hypothekenmodelle für eine Wohneigentumsfinanzierung;
- können Sie mittels zielbasiertem Anlegen Sparziele besser erreichen;
- kennen Sie die Eigenschaften ausgewählter Investmentmöglichkeiten (u. a. Real Estate Investments);
- sind Sie in der Lage, den Handlungsbedarf für ein diversifiziertes Kundenportfolio zu analysieren und passende Umschichtungsvorschläge zu erarbeiten.

### MODULÜBERSICHT

MODUL 1 6 ECTS-Credits	MODUL 2 6 ECTS-Credits
<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Entwicklung der Finance:</b> historische Entwicklung der Finance als Wissenschaft; Grundlagen der Finanzökonomie</li> <li>- <b>Portfoliotheorie:</b> Rendite/Risiko; Diversifikation; Capital Asset Pricing Model; Minimum-Varianz-Portfolio; Tangential Portfolio</li> <li>- <b>Finanzinstrumente:</b> Zinsen; Renten; Obligationen inkl. Bewertung (Duration); Aktien inkl. Bewertung; Derivate; Optionen; strukturierte Produkte</li> <li>- <b>Investmentcontrolling:</b> Risikomasse; Risk vs. Return; Performancemasse; Performance Attribution</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Immobilienfinanzierung und -anlagen:</b> Finanzierung und Produkte; Hypothekarstrategien; Belehnungshöhe und Tragbarkeit; Immobilienanlagen</li> <li>- <b>Alternative Anlagen:</b> Überblick; Strategien; Instrumente</li> <li>- <b>Verantwortliche und nachhaltige Anlagen:</b> Überblick SRI-, nachhaltige und Impact-Anlagen; Kundenbedürfnisse; Anlagelösungen</li> <li>- <b>Anlagen in Kryptowährungen:</b> Basiswissen für Finanzberater:innen; Chancen und Risiken</li> <li>- <b>Zielbasiertes Anlegen:</b> Sparziele erreichen</li> <li>- <b>Praxistransfer – Kundenportfolio:</b> Konstruktion und Analyse; Umschichtungsvorschläge</li> <li>- <b>Case Study:</b> Verstehen, Anwenden, Analysieren und Evaluieren</li> </ul>

# CAS Swiss Legal Aspects of Financial Planning

## Rechtliche Aspekte der ganzheitlichen Finanzplanung

Ein vertieftes Verständnis des Steuer- sowie Ehegüter- und Erbrechts ist ein zentraler Erfolgsfaktor einer umfassenden Beratung.

### INHALT

In diesem CAS erlernen Sie die notwendigen Grundlagen für eine ganzheitliche Finanzplanung, um rechtliche Fragestellungen von vermögenden Privatkund:innen aus finanzplanerischer Optik zu beantworten.

### LERNZIELE UND NUTZEN

Nach Abschluss des Lehrgangs

- kennen Sie die Bedeutung rechtlicher Aspekte für die Ausgestaltung eines umfassenden Finanzkonzepts;
- können Sie finanzielle Entscheide und Handlungsoptionen unter steuerrechtlichen Gesichtspunkten beurteilen;
- kennen Sie die Steuerfolgen von Anlage- und Vorsorgelösungen;
- verfügen Sie über vertiefte Kenntnisse über die Einkommens- und Vermögenssteuern;
- sind Sie in der Lage, den Handlungsbedarf im Bereich Ehegüter- und Erbrecht zu erkennen und Lösungswege vorzubereiten;
- erkennen Sie, in welchen Situationen es notwendig ist, zusätzliche Fachexpert:innen beizuziehen.

### MODULÜBERSICHT

MODUL 1 6 ECTS-Credits	MODUL 2 6 ECTS-Credits
<ul style="list-style-type: none"> <li>– <b>Grundlagen des Steuerrechts:</b> Einkommens- und Vermögenssteuern natürlicher Personen; Grundstückgewinnsteuer; Erbschafts- und Schenkungssteuern; interkantonaies Steuerrecht und ausgewählte internationale Aspekte; Steuerstrafrecht und Verrechnungssteuern</li> <li>– <b>Grundlagen des Ehegüter- und Erbrechts:</b> Ehegüterrecht; Erbrecht; Partnerschaft; Konkubinat; Scheidung; umfassende Nachlassplanung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <b>Spezifische Steuer- und Nachfolgethemen:</b> Vorsorgebesteuerung (Einkommen aus Säule 2 und 3a); Besteuerung von Kapitalanlagen und Anlageinstrumenten</li> <li>– <b>Steuerhinterziehung und Selbstanzeige:</b> Praxis-einblick Nachsteuer- und Steuerstrafverfahren</li> <li>– <b>Internationale Aspekte – Steuern und Nachfolge:</b> internationales Steuerrecht inkl. Vermögen und Erwerbseinkommen; internationale Nachfolge</li> <li>– <b>Praxistransfer – Erarbeitung von diversen Fallbeispielen:</b> Praxisfälle aus dem privaten Steuerrecht (Vorsorge und Steuern); Praxisfälle aus der privaten Nachfolgeplanung</li> <li>– <b>Case Study:</b> Verstehen, Anwenden, Analysieren und Evaluieren</li> </ul>

# CAS Swiss Social Security, Insurance & Financial Planning

## Bedürfnisgerechte Absicherung und Vorsorgeplanung

Ein vertieftes Verständnis des Schweizer Vorsorgesystems und der Vorsorgeinstrumente ist zentraler Erfolgsfaktor einer umfassenden Beratung.

### INHALT

In diesem CAS werden Sie dazu befähigt, in einer ganzheitlichen und kompetenten Finanzberatung im Beratungsfeld «Vorsorge und Versicherung» komplexe Fragestellungen von vermögenden Privatkund:innen zu beantworten.

### LERNZIELE UND NUTZEN

Nach Abschluss des Lehrgangs

- sind Sie in der Lage, eine kundenorientierte Vorsorgeplanung zu erstellen und Lebensrisiken abzusichern;
- kennen Sie die schweizerische Vorsorgekonzeption (Drei-Säulen-System);

- beherrschen Sie die Gestaltungsmöglichkeiten der 2. Säule;
- sind Sie in der Lage, den Vorsorgebedarf Ihrer Kund:innen für die biometrischen Risiken Erwerbsunfähigkeit, Tod und Alter zu bestimmen;
- können Sie ein angemessenes Deckungskonzept entwerfen und mit geeigneten Produkten und Instrumenten für die Finanzplanung umsetzen;
- haben Sie einen vertieften Einblick in Vorsorgeprodukte und -lösungen gewonnen und können diese entsprechend beurteilen.

### MODULÜBERSICHT

MODUL 1 6 ECTS-Credits	MODUL 2 6 ECTS-Credits
<ul style="list-style-type: none"> <li>– <b>Überblick Vorsorgesystem:</b> das Schweizer Vorsorgesystem im Überblick</li> <li>– <b>Risikokarte private Haushalte:</b> umfassende Risikoanalyse</li> <li>– <b>Lebensversicherung und Versicherungstechnik:</b> Produkte; Funktionen und Anwendungsgebiete von Lebensversicherungen (LV); Prämienberechnung; Verträge; Überschüsse; mathematische Grundlagen der LV-Kalkulation</li> <li>– <b>Grundlagen Vorsorgesysteme:</b> Alter/Invalidität/Tod (AHV/IV); Unfall (UVG); Krankheit (KVG); Arbeitslosigkeit (ALV); berufliche Vorsorge/Pensionskassen; Wohneigentumsförderung (WEF); Freizügigkeit; 1e-Vorsorge; Säule 3a; Versicherungslösungen für Privatkund:innen; kollektive Lebensversicherungslösungen; Bonität von Vorsorgeeinrichtungen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <b>Vorsorgeauftrag:</b> rechtliche Grundlagen und Praxisfälle</li> <li>– <b>Internationale Aspekte der Vorsorge:</b> internationale Erwerbstätigkeit und Vorsorgeprogramme</li> <li>– <b>Praxiseinblick in die Pensionierungsberatung:</b> praktische Umsetzung einer standardisierten Pensionierungsberatung bei einer Schweizer Grossbank</li> <li>– <b>Praxistransfer – Erarbeitung von diversen Fallbeispielen:</b> Vorsorgeanalyse; Praxisfall Finanz- und Vorsorgeplanung für Unternehmer:innen</li> <li>– <b>Case Study:</b> Verstehen, Anwenden, Analysieren und Evaluieren</li> </ul>



# CAS Wealth Management

## Strukturieren und lösen Sie komplexe Kundensituationen

Nur mit einem umfassenden Verständnis der Bedürfnisse und des Verhaltens der Kund:innen ist eine ganzheitliche Finanzplanung möglich.

### INHALT

In diesem CAS lernen Sie, die Kundenbedürfnisse systematisch zu erfassen, zu verstehen und zu strukturieren und komplexe Fragestellungen von vermögenden Privatkund:innen zu beantworten. Dieser CAS ist der letzte CAS im MAS Financial Consulting und integriert den Stoff, bevor das Mastermodul beginnt. Wer diesen CAS einzeln besucht, braucht ausreichend Vorkenntnisse in den Bereichen Anlage, Vorsorge und Recht.

### LERNZIELE UND NUTZEN

Nach Abschluss des Lehrgangs

- fügen Sie die relevanten Aspekte der Finanzberatung zu einem ganzheitlichen Beratungserlebnis zusammen;

- verstehen Sie die besonderen Finanzbedürfnisse von Unternehmer:innen
- beachten Sie die Aspekte von Behavioral Economics und Behavioral Finance für das Kundenverhalten;
- kennen Sie den Prozess der ganzheitlichen Einkommens- und Vermögensstrukturierung;
- haben Sie eine Einführung erhalten in die systematische Produkt- bzw. Serviceentwicklung mittels der Methode Design Thinking;
- können Sie unter Berücksichtigung von Regulierung und Ethik eine Risikoprofilierung vornehmen.

### MODULÜBERSICHT

<b>MODUL 1</b> 6 ECTS-Credits	<b>MODUL 2</b> 6 ECTS-Credits
<ul style="list-style-type: none"> <li>– <b>Umfassender Beratungsprozess:</b> Bedürfnisanalyse; rechtliche, regulatorische und ökonomische Anforderungen an Kundenprofilierung und Beratungsprozess</li> <li>– <b>Behavioral Finance and Economics:</b> Grundlagen Behavioral Finance and Economics; Financial Literacy; Beratungsprozess und Anomalien; Risiko vs. Unsicherheit; Anreize und Nudging; Praxisumsetzung</li> <li>– <b>Ethik in der Finanzplanung:</b> Bedeutung, Anwendung und Auswirkungen</li> <li>– <b>Finanzplanung für Unternehmer:innen:</b> Anforderungen, Besonderheiten und Herausforderungen; KMU-Unternehmensanalyse (privater Finanzhaushalt vs. Unternehmensperspektive; Abhängigkeiten, Humankapital); Unternehmensnachfolge (Einkommens- und Vermögensgestaltung)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <b>Customer Experience und Design Thinking in der Finanzplanung:</b> Customer Journey, Customer Experience, Design Thinking für die Finanzplanung; kundenzentrierter Kreativitätsprozess</li> <li>– <b>Praxistransfer – Erarbeitung von diversen Fallbeispielen:</b> Family Office Services; integraler Wealth-Management-Praxisfall</li> <li>– <b>Case Study:</b> Verstehen, Anwenden, Analysieren und Evaluieren</li> </ul>

”

«Das Studium hat meine Methoden- und Finanzberatungskompetenz massgeblich erweitert. Diese ganzheitliche Finanzplanungsausbildung eröffnet mir neue Karrieremöglichkeiten.»

Luana De Gani, Jahrgangsbeste MAS Financial Consulting 23, Client Advisor, Certified Financial Planner CFP®



# CFP®-Lizenzierung

## Qualität hat einen Namen

Erlangen Sie mit der CFP®-Lizenz den höchsten Weiterbildungsabschluss für umfassende Finanzplanung in der Schweiz.

### SWISS FINANCIAL PLANNERS ORGANIZATION (SFPO)

Die Swiss Financial Planners Organization (SFPO) wurde 1998 von Vertreter:innen führender Schweizer Finanzdienstleistungsunternehmen als Nonprofit-Organisation gegründet. Ihr Ziel ist es, das Berufsbild des Finanzplaners in der Schweiz klar zu positionieren und durch stetige Qualitätssicherung zu festigen. Die SFPO hat vom Financial Planning Standards Board in den USA die Bewilligung zur Lizenzierung CFP® («Certified Financial Planner») in der Schweiz erhalten.



### DIE CFP®-LIZENZIERUNG



Nach erfolgreichem Abschluss des MAS Financial Consulting können Sie direkt die CFP®-Lizenz bei der Swiss Financial Planners Organization/SFPO) beantragen. Mit der CFP®-Lizenz erlangen Sie den höchsten Weiterbildungsabschluss für die umfassende Finanzplanung in der Schweiz mit bester Finanzberatungsqualifikation. Dabei ist dieses persönliche Qualitätssiegel unabhängig von der Firmenzugehörigkeit oder institutionellen Bindungen. Gleichzeitig ist der CFP® der weltweit akzeptierte Standard für die Finanzplanung. Lizenznehmer:innen sowie SFPO-Mitglieder verpflichten sich zur regelmässigen Weiterbildung nach den Vorgaben der SFPO.

# Auswahl von Dozierenden

## Profitieren Sie von unseren Profis

Hochschuldozierende der ZHAW School of Management and Law mit ausgewiesener Praxiserfahrung sowie Praktiker:innen mit didaktischer Erfahrung gestalten den Unterricht.

### **DOMINIC BOOS 1**

Dr., Dozent für alternative Anlagen, Institut für Wealth & Asset Management

### **KREMENA BACHMANN 2**

Dr., Dozentin für Behavioral Finance & Economics, Institut für Wealth & Asset Management

### **MARKUS BRAUN 3**

Dozent für unternehmerisches Wealth Management, Abteilung Banking, Finance, Insurance

### **MATTHIAS ERNY 4**

Dr., Dozent für wissenschaftliches Arbeiten, Institut für Risk & Insurance

### **JENS HANEBRINK**

Dr., Dozent für Steuerrecht, Zentrum für Unternehmens- und Steuerrecht

### **NORBERT HILBER 5**

Dr., Dozent für Portfoliotheorie, Institut für Wealth & Asset Management

### **ROLAND HOFMANN 6**

Dr., Dozent für politische Ökonomie der Vorsorge, Institut für Wealth & Asset Management

### **ANDREAS JACOBS 7**

Dr., Dozent für Finanzinstrumente und Investmentcontrolling, Institut für Wealth & Asset Management

### **MARKUS MOOR 8**

Dozent für Vorsorgesysteme und Vorsorgeplanung, Institut für Risk & Insurance

### **MATHIAS SCHÜZ 9**

Prof. Dr., Dozent für Ethik, Zentrum für Human Capital Management (emeritiert)

### **ANITA SIGG 10**

Dozentin für Banking & Finance, Leiterin Fachstelle für Personal Finance & Wealth Management, stv. Leiterin Institut für Wealth & Asset Management

### **MICHAELA TANNER 11**

Wissenschaftliche Mitarbeiterin für Customer Experience & Design Thinking, Institut für Wealth & Asset Management

### **MARCUS WUNSCH 12**

Dr., Dozent für Anlagen in Kryptowährungen, Institut für Wealth & Asset Management

### **WEITERE DOZIERENDE**

Zu den externen Dozierenden, die regelmässig in unseren Lehrgängen unterrichten, gehören u. a.:

- **John Davidson**, Prof. Dr., Dozent für Real Estate Investments, Hochschule Luzern
- **Julia Henninger**, Dr., Dozentin für Ehegüter- und Erbrecht und Unternehmensnachfolge, Borel & Barbey
- **Roger Iff**, Dozent für Praxisfälle aus dem privaten Steuerrecht, Schwarz & Partner Finanzkonsultanten AG
- **Ingeborg Schumacher**, Dr., Dozentin für Sustainable & Socially Responsible Investments, Responsible Impact Investing
- **Reto Spring**, Dozent für Spezialthemen in der Finanzplanung, FinanzPlaner Verband Schweiz (FPVS)



”

«Dank dieser Finanzplanungsausbildung kann ich im Job Kund:innen in privaten sowie unternehmerischen finanziellen Angelegenheiten kompetent und umfassend beraten. Die Weiterbildung eröffnet neue Karriereperspektiven.»

Janine Humbel, Jahrgangsbeste MAS Financial Consulting 24, Finanzplanerin, Certified Financial Planner CFP®



# Organisatorisches

## Die Voraussetzungen für Ihren Erfolg

Besuchen Sie uns online für weitere Informationen.

### AUFNAHMEBEDINGUNGEN

Die Zulassungsvoraussetzungen zu diesem MAS sind ein Hochschulabschluss und mindestens drei Jahre einschlägige Berufserfahrung oder ein Abschluss an einer höheren Fachschule, ein höherer Fachausweis oder ein höheres Diplom und mindestens fünf Jahre einschlägige Berufserfahrung. Über die definitive Zulassung entscheidet die Studienleitung.

### ANMELDUNG

Die Anmeldung erfolgt online. Anmeldungen werden nach der Reihenfolge ihres Eingangs berücksichtigt.

>>> [www.zhaw.ch/iwa/financial-consulting](http://www.zhaw.ch/iwa/financial-consulting)

### DATEN

Der MAS startet jährlich, jeweils Ende August/Anfang September. Die Startdaten des MAS und der einzelnen CAS sind jeweils online publiziert.

>>> [www.zhaw.ch/iwa/financial-consulting](http://www.zhaw.ch/iwa/financial-consulting)

### ARBEITSAUFWAND

Für den erfolgreichen Abschluss des Studiengangs werden 60 ECTS-Credits (European Credit Transfer System) vergeben. Pro Credit ist mit einem Arbeitsaufwand von 25 bis 30 Stunden zu rechnen. Für den gesamten Studiengang entspricht dies 1500 bis 1800 Stunden. Viele Unterrichtseinheiten erfordern eine Vor- und Nachbereitung. Etwa die Hälfte des Arbeitsaufwands erfolgt in Präsenzveranstaltungen, der Rest im begleiteten und individuellen Selbststudium.

### LEISTUNGSNACHWEIS

Der Leistungsnachweis umfasst schriftliche Prüfungen, Fallstudienbearbeitungen und die Masterarbeit.

### UNTERRICHTSZEITEN

Der Unterricht findet am Freitagnachmittag als Präsenzunterricht und am Samstagvormittag als Onlineunterricht statt.

### UNTERRICHTSORT

Bei Präsenzunterricht findet der Unterricht in den Räumlichkeiten der ZHAW School of Management and Law in Winterthur statt, nur wenige Gehminuten vom Bahnhof Winterthur entfernt. Ausnahmen sind möglich.

### UNTERRICHTSSPRACHE

Unterrichtssprache ist Deutsch. Einzelne Kursunterlagen sind in Englisch verfasst.

### DAUER

Der gesamte MAS dauert knapp zwei Jahre inkl. Erstellen der Masterarbeit und wird berufsbegleitend absolviert. Die CAS können auch einzeln absolviert werden. Es wird ein Arbeitspensum von maximal 80 Prozent empfohlen.

### ABSCHLUSS

Nach erfolgreichem Bestehen der Leistungsnachweise sowie Erfüllen der Präsenzpflicht von mindestens 80 Prozent verleiht die ZHAW School of Management and Law den Titel «Master of Advanced Studies ZHAW in Financial Consulting». Ausserdem kann nach den jeweils gültigen Regeln der SFPO die Lizenz als Certified Financial Planner (CFP®) erworben werden.

### KOSTEN

Die Kurskosten betragen CHF 28 800.– pro Person für den ganzen MAS. Darin ist sämtliches Kursmaterial enthalten.

### TEILNAHMEBEDINGUNGEN

Die allgemeinen Teilnahmebedingungen für Weiterbildungsveranstaltungen an der ZHAW School of Management and Law finden Sie unter: >>> [www.zhaw.ch/sml/atb-wb](http://www.zhaw.ch/sml/atb-wb)

# Was Sie auch interessieren könnte

## Vielfältige Netzwerkplattformen

Unser breites Angebot an Veranstaltungen und Seminaren erlaubt es Ihnen, Kompetenzen weiterzuentwickeln und Ihr berufliches Netzwerk auszubauen.

### FINANCE CIRCLE

In der Veranstaltungsreihe «Finance Circle» werden aktuelle Wirtschafts- und Finanzthemen diskutiert. Gleichzeitig ist der «Finance Circle» eine bewährte Plattform für Gedankenaustausch und Networking unter Fachleuten und wird in Kooperation mit dem Zürcher Bankenverband durchgeführt. Namhafte Referent:innen der Finanzbranche beleuchten relevante Finanzfragen. Dozierende der ZHAW School of Management and Law stellen neuste Forschungsergebnisse vor.

>>> [www.zhaw.ch/abf/financecircle](http://www.zhaw.ch/abf/financecircle)

### VORSORGE UPDATE

Jährlich kommt es per 1. Januar zu zahlreichen Änderungen in der Vorsorgelandschaft Schweiz. Hier stets den Überblick zu wahren, ist mit einem erheblichen Zeitaufwand verbunden. Das Tagesseminar «Vorsorge Update» vermittelt einen raschen Überblick über die neusten Entwicklungen in der schweizerischen Vorsorge. Insbesondere die Änderungen in der 1. und 2. Säule und ihre Konsequenzen für Ihre Kund:innen werden diskutiert. >>> [www.zhaw.ch/iwa/vorsorge-update](http://www.zhaw.ch/iwa/vorsorge-update)

### STEUER UPDATE

Das Webinar «Steuer Update» vermittelt einen kompakten und verständlichen Überblick über aktuelle steuerrechtliche Themen in der Finanzplanung. Relevante Steueraspekte und Zusammenhänge, die für die Beratung von Privatkund:innen von Bedeutung sind, werden anhand von Fallbeispielen aufgezeigt. >>> [www.zhaw.ch/iwa/steuer-update](http://www.zhaw.ch/iwa/steuer-update)



## Abteilung Banking, Finance, Insurance

Die Abteilung Banking, Finance, Insurance (ABF) lehrt, forscht und berät in den Bereichen Finanztheorie, -management und -dienstleistungen sowie Versicherungen zu aktuellen Themen wie Bankenregulierung, Wealth Management, Alternative Investments oder Vorsorge. Zu unseren Stärken gehören die Analyse und Optimierung der Wertschöpfungsketten von Finanzdienstleistern, Financial Consulting, Insurance Management, Private Equity für KMU, Funds of Hedge Funds, Corporate Finance und Corporate Banking, Financial Risk Management sowie Financial und Management Accounting mit den Schwerpunkten Banken, Energieversorger, Industrie, Handel und NPO. Neben der Analyse der aktuellen Praxis sind wir bestrebt, Produktinnovationen sowie neue Prozessdesigns und Distributionsformen der Finanzindustrie frühzeitig zu antizipieren.

>>> [www.zhaw.ch/abf](http://www.zhaw.ch/abf)



# Praxisbezug

## Bilden Sie sich praxisnah und berufsbegleitend weiter

An der ZHAW School of Management and Law (SML) wird Praxisorientierung gelebt. Das gilt für die Leistungsbereiche Forschung und Beratung, aber auch für die Studien- und Weiterbildungsangebote, die konsequent auf die Anforderungen der Praxis ausgerichtet sind.

---

> 170

Weiterbildungs-  
angebote

---

### **BUILDING COMPETENCE. CROSSING BORDERS.**

Als Teil einer Fachhochschule ist die SML der angewandten Forschung verpflichtet. Die Bedürfnisse der Praxis bestimmen die Zielrichtung. Getreu unserem Leitsatz «Building Competence. Crossing Borders.» bündeln wir nicht nur unser eigenes Know-how, sondern überschreiten auch geografische und fachliche Grenzen, wenn es der Auftrag erfordert. Dabei greifen wir auf die Kompetenzen anderer Departemente der Zürcher Hochschule für Angewandte Wissenschaften (ZHAW), unserer Praxispartner sowie unserer über 190 Partnerhochschulen weltweit zurück.

---

> 4100

Weiterbildungsteilnehmende  
jährlich

---

### **HOHE PRAXISRELEVANZ**

Die in der Forschung gewonnenen Erkenntnisse zeichnen sich durch hohe Praxisrelevanz aus und sind rasch umsetzbar. Sie fliessen konsequent in unsere Lehr- und Beratungstätigkeiten mit ein. Dies erlaubt es den Dozierenden, reale Praxisfälle im Unterricht zu behandeln und interessante Aufgabenstellungen abzuleiten. So können die Teilnehmenden unserer Weiterbildungen realistische Fallbeispiele unter Anwendung der erlernten Theorien bearbeiten. Oft lassen sich die so gewonnenen Erkenntnisse auch im eigenen Unternehmen umsetzen.

---

> 600

Praxisprojekte  
seit 2010

---

### **FACHERFAHRUNG UND BEZIEHUNGSNETZ**

Um alle Leistungsbereiche bedienen zu können, legt die SML bei der Rekrutierung der Dozierenden neben der akademischen Laufbahn grossen Wert auf langjährige Fach- und Führungserfahrung. Das breite Beziehungsnetz, das die Dozierenden mitbringen, kommt auch Teilnehmenden in der Weiterbildung zugute. Zudem werden zu unseren Weiterbildungen nur Personen zugelassen, welche die jeweils nötigen beruflichen und persönlichen Qualifikationen mitbringen. Damit ist ein Erfahrungsaustausch auf hohem Niveau garantiert und die Teilnehmenden profitieren auch gegenseitig von ihrem Know-how.

# Kontakt

## STUDIENLEITUNG

**Dr. Roland Hofmann, CFP®, CAIA®**

Telefon +41 58 934 78 21

[roland.hofmann@zhaw.ch](mailto:roland.hofmann@zhaw.ch)

## ADMINISTRATION UND AUSKÜNFTE

ZHAW School of Management and Law

Customer Service Weiterbildung

Theaterstrasse 15b

Postfach

8401 Winterthur

Telefon +41 58 934 79 79

[info-weiterbildung.sml@zhaw.ch](mailto:info-weiterbildung.sml@zhaw.ch)

## ADRESSE

ZHAW School of Management and Law

Abteilung Banking, Finance, Insurance

Gertrudstrasse 8

Postfach

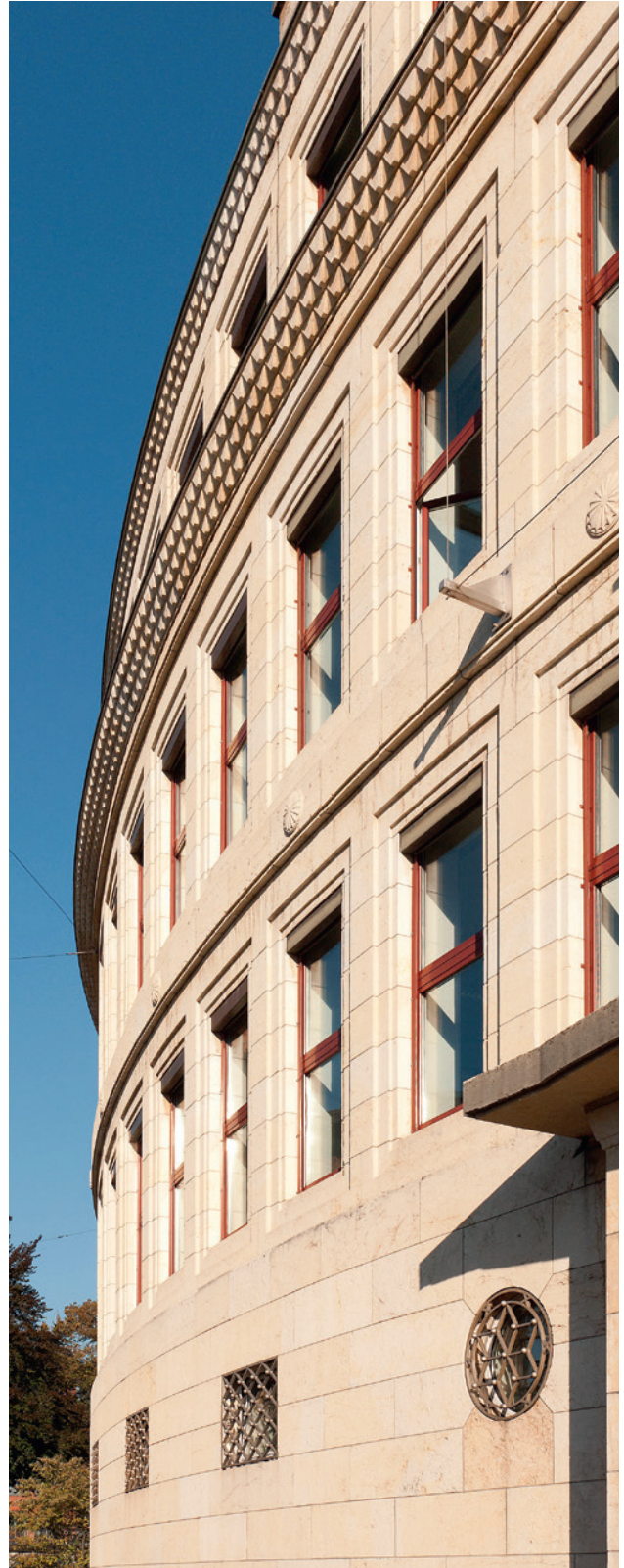
8401 Winterthur

[weiterbildung.iwa@zhaw.ch](mailto:weiterbildung.iwa@zhaw.ch)

**Jetzt anmelden!**

Weitere Informationen  
zu unseren Angeboten  
finden Sie hier:

>>> [www.zhaw.ch/abf](http://www.zhaw.ch/abf)



# Zukunftsorientiert

## Erfolgreich auf dem Arbeitsmarkt

Mit Ihrer erweiterten Fachkompetenz profitieren Sie von besseren Karrierechancen. Mehr noch: Sie vergrössern kontinuierlich Ihr Netzwerk, freuen sich an Ihrer beruflichen Weiterentwicklung und lernen die vielen Vorteile des lebenslangen Lernens kennen.



**Netzwerk  
ausbauen**



**Perspektive auf  
bessere Karrierechancen**



**Berufliche  
Weiterentwicklung**



**Lebenslanges  
Lernen**



**Verbesserte Chancen  
auf dem Arbeitsmarkt**



**Erweiterte  
Fachkompetenz**



Zürcher Hochschule  
für Angewandte Wissenschaften

## School of Management and Law

St.-Georgen-Platz 2  
Postfach  
8401 Winterthur  
Schweiz

[www.zhaw.ch/sml](http://www.zhaw.ch/sml)



swissuniversities

