

**Kompakt-Information**  
zum Fernstudium

**Fachberater/in für  
Finanzdienstleistungen IHK**



## **Inhaltsverzeichnis**

<b>Übersicht</b>	
Der Lehrgang „Fachberater/in für Finanzdienstleistungen IHK“ .....	3
<b>Gute Aussichten</b>	
Ihre beruflichen Chancen .....	4
<b>Hier sind Sie richtig</b>	
Die Zielgruppen des Lehrgangs .....	4
<b>So läuft's</b>	
Der Ablauf Ihres Fernstudiums .....	5
<b>Darum geht's</b>	
Diese Kenntnisse erwerben Sie .....	6
<b>Das bringen Sie mit</b>	
Voraussetzungen für die Lehrgangsteilnahme .....	8
<b>Post für Sie</b>	
Überblick über alle Studienhefte und Materialien .....	9

## Übersicht

# Der Lehrgang „Fachberater/in für Finanzdienstleistungen IHK“

Sie möchten eine zielgerichtete Weiterbildung, um Ihren Kunden zukünftig fundiert in Sachen Vorsorge und Absicherung beraten zu können und ihnen individuelle Anlage- und Vermögenspläne zu unterbreiten? Vielleicht möchten Sie auch Ihren beruflichen Auf- oder Umstieg vorbereiten? - Nutzen Sie die Chance dieses Fernstudiums für Ihre Karriere!

Die Nachfrage nach einer seriösen und fundierten Finanzberatung ist groß – sowohl in Unternehmen als auch bei Privatleuten. Die Hamburger Akademie bietet Ihnen mit diesem Fernstudium ein umfassendes Wissen, mit dem Sie sich effizient und handlungsorientiert zur professionellen Fachberaterin/zum Fachberater für Finanzdienstleistungen weiterbilden können. Mit diesem Lehrgang, der nach den IHK-Richtlinien aufgebaut ist, heben Sie sich deutlich von all jenen ab, die als Quereinsteiger und ohne umfassendes Wissen Kunden „beraten“.

### Drei gute Gründe sprechen für diesen Lehrgang der Hamburger Akademie

- ✓ **Optimale Vorbereitung auf die IHK-Prüfung:** Aufbau und Inhalt des Lehrgangs orientieren sich am Rahmenstoffplan des Deutschen Industrie- und Handelskammertages (DIHK). Im Anschluss an ein spezielles Prüfungsvorbereitungs-Seminar haben Sie die Gelegenheit, die erste Prüfung vor Ort abzulegen. Durch die enge Kooperation der Hamburger Akademie mit der prüfenden IHK werden Sie optimal auf alle Aufgaben vorbereitet sein. Sie können die Prüfung aber selbstverständlich auch zu einem späteren Zeitpunkt vor einer Kammer Ihrer Wahl ablegen.
- ✓ **Berechtigung als Versicherungsvermittler:** Ihr Abschlusszeugnis als Fachberater/in Finanzdienstleistungen IHK wird auch als Nachweis der Sachkunde des Versicherungsvermittlers anerkannt, wenn zusätzlich eine mindestens zweijährige Berufserfahrung im Bereich Versicherungsvermittlung oder –beratung vorliegt. Damit eröffnet sich Ihnen eine zusätzliche Zukunftschance!
- ✓ **Praxisnahe Weiterbildung:** Das Lehrmaterial wurde unter Mitarbeit von Autoren und Fachleuten der Bankakademie in Frankfurt zusammengestellt, die Informationen aus erster Hand haben einfließen lassen. Lehrstoff, Beispiele und Aufgaben sind daher extrem praxisnah und aktuell. Davon werden Sie profitieren; schließlich sollen Sie Ihre Kenntnisse direkt und ohne Umwege erfolgreich im Beruf anwenden können.
- ✓ **Modernes und zeitgemäßes Lernen:** Der Lernstoff dieses Lehrgangs ist nach den modernsten inhaltlichen und pädagogischen Empfehlungen konzipiert. Um Ihren Lernerfolg zu steigern, bietet Ihnen die Hamburger Akademie in diesem Lehrgang zusätzlich smartLearn<sup>®</sup> an, unser einzigartiges Lerntypenkonzept, das Ihre individuelle Lernstärke unterstützt und Ihren Lernerfolg optimiert. Inhaltlich und didaktisch bietet die Hamburger Akademie Ihnen mit diesem Lehrgang eine umfassende Weiterbildung und eine hervorragende Vorbereitung auf die IHK-Prüfung und Ihre zukünftige Tätigkeit als Fachberater/in für Finanzdienstleistungen.

## Gute Aussichten Ihre beruflichen Chancen

Dieser Lehrgang der Hamburger Akademie bietet Ihnen eine umfassende Ausbildung zu allen relevanten Finanzfragen. Ihre zukünftige Beratungsleistung dürfte die der Konkurrenz um Längen schlagen, da Sie wirklich als „Allrounder“ ausgebildet werden und **alle Finanz- und Versicherungsbereiche** kennen. Sie erwerben genau **die Kenntnisse, die Sie zukünftig benötigen**. Zu Ihrem Angebotsspektrum gehören zukünftig:

- Top-Beratung für Versicherungsprodukte
- Top-Beratung für Bankprodukte
- Top-Beratung für Bausparprodukte und Immobilienkauf

Sie können Ihren Kunden individuelle und vollständige Komplettlösungen anbieten – gezielt abgestimmt auf persönliche Bedürfnisse und Wünsche des Einzelnen. Mit dieser Qualifikation sind Sie gesucht:

- Als „Allrounder“ haben Sie beste Karrierechancen in kleineren und mittelgroßen Finanzdienstleistungsbüros.
- Aber auch der Schritt in die Selbstständigkeit als qualifizierter Vertreter für abgestimmte Versicherungen und Bankprodukte ist mit dem erfolgreich abgeschlossenen Lehrgang sehr vielversprechend.

## Hier sind Sie richtig Die Zielgruppen des Lehrgangs

Der Lehrgang wendet sich an alle, die umfassende Kenntnisse in Sachen Finanzdienstleistungen erwerben und/oder sich optimal auf die IHK-Prüfung vorbereiten möchten.

### Der Lehrgang ist für Sie ideal...

#### **Voraussetzungen:**

Wenn Sie bisher im Bereich Banken- oder Versicherungswesen angestellt tätig sind...

Wenn Sie eine Ausbildung in einer Bank, Bausparkasse, Versicherung oder in der Grundstücks- und Wohnungswirtschaft haben...

Wenn Sie ohne reguläre Berufsausbildung bereits im Finanzberatungsgeschäft tätig sind...

#### **Ziele:**

... und sich mit dem neuerworbenen Wissen selbstständig machen wollen;

... und einen beruflichen Auf- oder Umstieg planen;

... und Ihre Berufspraxis jetzt im Rahmen einer Fortbildung ergänzen wollen, um Ihren Kunden noch qualifiziertere und umfassendere Beratungsleistungen anzubieten.

Mit dem Abschluss „Fachberater/in für Finanzdienstleistungen IHK“ kommen Sie den genannten Zielen einen entscheidenden Schritt näher.

## So läuft's

# Der Ablauf Ihres Fernstudiums

**Ihr besonderer Vorteil:** Dank der individuellen Teilnehmerbetreuung der Hamburger Akademie können Sie jederzeit mit dem Lehrgang beginnen – direkt und ohne Wartezeiten. Auf diese Weise werden Sie schnell und ohne Zeitverlust Ihr berufliches Weiterbildungsziel erreichen.

**Sie lernen bequem zu Hause:** Die Hamburger Akademie unterstützt Sie darin, Ihr Fernstudium optimal in Ihr Berufs- und Privatleben zu integrieren. Das ist der große Vorteil dieser Weiterbildung: Sie können Ihre Studienzeiten selbstständig organisieren und das Lernen perfekt Ihrer beruflichen und familiären Situation anpassen. Wann und wo Sie studieren, bestimmen Sie selbst. So lernen Sie optimal – ohne lästige Anfahrtswege zum Studienort, ohne stickige Unterrichtsräume und ohne Zeitdruck! Die abwechslungsreichen und vielfältigen Lernmaterialien dieses Fernlehrgangs sind genau auf Ihre Situation und Lernbedürfnisse zugeschnitten. In übersichtlichen Lerneinheiten (insgesamt fünf Sendungen) werden Ihnen die Studienunterlagen direkt nach Hause geliefert.

**Die Dauer Ihres Fernstudiums:** Ihre Regelstudiendauer – bis zum Erreichen der Prüfungsreife – beträgt 15 Monate, bei einem wöchentlichen Arbeitsumfang von etwa zehn Stunden. Sie können aber auch schneller vorgehen oder sich ohne Zusatzkosten insgesamt 24 Monate Zeit lassen.

**Kompetente Unterstützung durch Ihre Studienleiter:** Die Hamburger Akademie bietet Ihnen erfolgserprobte Betreuungsleistungen. Die Studienmaterialien zu Ihrem Fernlehrgang sind so aufbereitet, dass Sie sich Ihr Wissen zu Hause optimal und zielorientiert aneignen können. Doch die Hamburger Akademie lässt Sie damit nicht allein! Sie werden kontinuierlich durch Ihr Fernstudium begleitet. Wir stellen Ihnen erfahrene Studienleiter zur Seite, die Ihren Lernfortschritt stets - anhand Ihrer Einsendeaufgaben - im Blick behalten. Diese Aufgaben finden Sie am Ende jedes Studienheftes. Sie bearbeiten die jeweilige Frage selbstständig und senden das Ergebnis anschließend an die Hamburger Akademie. Die Studienleiter korrigieren und bewerten Ihre Einsendeaufgabe daraufhin schriftlich und senden Ihnen die bearbeitete Aufgabe kommentiert zurück. So steigern Sie Ihr Wissen Schritt für Schritt. Den Kontakt, den Sie auf diese Weise zu Ihrem Studienleiter aufbauen, können Sie auch nutzen, um generelle Fragen zum Lernstoff, zu den Prüfungen oder zum Lehrgangziel zu stellen.

Über den **smartLearn®-Campus**, das Online-Forum der Hamburger Akademie, finden Sie leicht Kontakt zu Ihren Mitstudierenden. Dieses freiwillige Zusatzangebot steht Ihnen für den Austausch von Tipps, fachliche Diskussionen, Lerngemeinschaften oder lockeren Smalltalk kostenlos zur Verfügung. Voraussetzung ist lediglich ein Internetzugang.

**Zwei ergänzende Seminare:** Alles, was Sie als Fachberater/in für Finanzdienstleistungen IHK wissen müssen, erfahren und erlernen Sie mithilfe Ihres Lernmaterials und im Austausch mit Ihrem Studienleiter. Zusätzlich zum Fernunterricht bieten wir Ihnen zwei Begleit-Seminare in unserem Seminarzentrum bei Darmstadt an. Die Seminare haben den Umfang von insgesamt 54 Unterrichtsstunden, der Besuch ist freiwillig, wird Ihnen jedoch sehr empfohlen.

*Ihr Vorteil 1 – Austauschmöglichkeiten und Praxisorientierung:* Die Seminare sind praxisorientiert und speziell auf Ihre zukünftige Tätigkeit zugeschnitten: Sie üben dort unter der Anleitung von erfahrenen Fachleuten viele wichtige Inhalte Ihres Lehrgangs praktisch umzusetzen. Daneben haben Sie die Chance, sich mit anderen Studienteilnehmern auszutauschen und wichtige Fragen zu den Lerninhalten mit einem fachlich versierten Seminarleiter zu besprechen.

*Ihr Vorteil 2 – Intensive Prüfungsvorbereitung:* Im Rahmen des letzten Seminars haben Sie die Gelegenheit, die Prüfung in Form einer Prüfungssimulation intensiv zu üben. Sie können die Prüfung direkt im Anschluss an das Seminar direkt vor Ort ablegen. Durch die enge Kooperation der Hamburger Akademie mit der prüfenden IHK werden Sie optimal darauf vorbereitet sein. Sie können die Prüfung aber selbstverständlich auch zu einem späteren Zeitpunkt vor einer Kammer Ihrer Wahl ablegen.

**Ihr Studienabschluss und die IHK-Prüfung:** Nach Ihrer erfolgreichen Lehrgangsteilnahme erhalten Sie als Bestätigung Ihrer Leistungen **das Zeugnis der Hamburger Akademie**. Die Gesamtnote ist die Durchschnittsnote aller Ihrer Einsendeaufgaben. Das Zeugnis der Hamburger Akademie wird in der Wirtschaft, Industrie und Öffentlichkeit als Abschluss eines renommierten privaten Fernlehrinstituts anerkannt. Sie können es jederzeit als persönliche Referenz vorzeigen oder Ihren Bewerbungsunterlagen beifügen.

Wenn Sie den Lehrgang der Hamburger Akademie erfolgreich (mit dem Zeugnis) abgeschlossen und die Seminare absolviert haben sowie die Zulassungsvoraussetzungen zur **IHK-Prüfung** erfüllen (siehe „Voraussetzungen“), können Sie die IHK-Prüfung ablegen. Nach der bestandenen Prüfung vor dem Prüfungsausschuss der Industrie- und Handelskammer sind Sie berechtigt, die Berufsbezeichnung „Geprüfte/r Fachberater/in für Finanzdienstleistungen IHK“ zu führen.

*Ihr Plus – Unterstützung in allen Prüfungsfragen:* Ihre Studienleiter bereiten Sie zielorientiert auf die Prüfungen vor. Und die erfahrenen Fachkräfte der Hamburger Akademie unterstützen und beraten Sie kompetent und zuverlässig bei allen Fragen und Formalitäten in Sachen Prüfung.

## **Darum geht's**

### **Diese Kenntnisse erwerben Sie**

Für die Weiterbildung zum/zur Fachberater/in für Finanzdienstleistungen wurde vom Deutschen Industrie- und Handelskammertag (DIHK) ein Rahmenstoffplan erarbeitet, der allen Industrie- und Handelskammern als Grundlage für die Prüfung dient. Die Hamburger Akademie hat diesen Rahmenstoffplan mit Hilfe einer erwachsenengerechten und erfolgreichen Fernlehrmethode in den Studienheften aktuell und zeitgemäß umgesetzt.

#### **Ihr Lernstoff im Überblick:**

##### **Grundlagen der Volkswirtschaft**

Wirtschaftskreislauf und volkswirtschaftliche Gesamtrechnung - Geld und Kredit - Konjunktur und Wachstum - Internationale Wirtschaftsbeziehungen

##### **Grundlagen der Betriebswirtschaft**

Unternehmenstypen im Finanzdienstleistungssektor - Betrieblicher Leistungsprozess – Rechnungswesen - Investition und Finanzierung

### **Recht**

Die Rechtsordnung Deutschlands unter Berücksichtigung der EU - Abschluss, Wirksamkeit und Durchsetzbarkeit von Verträgen (BGB, Allgemeiner Teil) - Grundlagen des Schuld- und Sachenrechts - Einführung in das Familien- und Erbrecht - Grundzüge des Handels- und Gesellschaftsrechts - Überblick über das Berufsrecht des Finanzdienstleisters - Ausgewählte Bestimmungen des Wettbewerbsrechts

### **Steuern**

Grundlagen des deutschen Steuerrechts - Ausgewählte Ertragssteuerarten - Ausgewählte Substanzsteuerarten - Ausgewählte Verkehrssteuerarten - Steuerliche Förderung der Vermögensbildung privater Haushalte

### **Versicherungsprodukte für den privaten Haushalt**

Grundlagen des Versicherungswesens - Grundlagen des Versicherungsvertrags - Lebens- und Rentenversicherung - Grundzüge der gesetzlichen Arbeitslosenversicherung - Gesetzliche und private Krankenversicherung - Gesetzliche und private Pflegeversicherung - Gesetzliche und private Unfallversicherung - Haftpflichtversicherung - Verbundene Hausrat- und Wohngebäudeversicherung - Die Rechtsschutzversicherung - Die Kraftfahrtversicherung - Die Reiseversicherung

### **Bankprodukte für den privaten Haushalt**

Aufgaben und Geschäfte der Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften - Finanzmärkte - Anlagen in Geldwerten - Anlagen in Teilhaberpapieren - Anlagen in Wertpapier-Sonderformen - Anlagen in Investmentzertifikaten - Kriterien der Geld- und Kapitalanlage - Finanzmathematische Anwendungen

### **Bausparen und Immobilien**

Inhalte und Aufbau des Grundbuches - Formen und Inhalte der Anlagen in Immobilien - Beurteilungs- und Auswahlkriterien - Bausparvertrag - Realkredite und deren Tilgungsformen - Staatliche Förderungen - Finanzmathematische Anwendungen

### **Kundenberatung und Arbeitsorganisation**

Privathaushaltsanalyse - Zielgruppengerechte Beratungs- und Verkaufsgesprächsführung - Dauerhafte Kundenbetreuung - Arbeitsorganisation

### **Arbeitsmethodik**

Lernen - Die wichtigsten Anforderungen an Mitarbeiter - Wie können Ergebnisse überzeugend präsentiert werden? - Neue Medien in der Bildung

*Aktualisierung vorbehalten*

## **Das bringen Sie mit**

### **Voraussetzungen für die Lehrgangsteilnahme**

**Generelle Voraussetzungen:** Um an diesem Lehrgang erfolgreich teilzunehmen, benötigen Sie eine abgeschlossene kaufmännisch orientierte bzw. eine verwaltende Berufsausbildung und idealerweise erste Berufserfahrung im Rechnungswesen. Ohne abgeschlossene Berufsausbildung sollten Sie mehrere Jahre kaufmännische (oder vergleichbare) Berufspraxis mitbringen.

**Die Voraussetzung für die IHK-Prüfung:** Um zur IHK-Prüfung zugelassen zu werden, müssen Sie *zum Zeitpunkt der Prüfungsanmeldung, also am Ende des Lehrgangs*, eine der folgenden Voraussetzungen erfüllen:

- Eine abgeschlossene Ausbildung zum/zur Bankkaufmann/frau, Kaufmann/frau für Versicherungen und Finanzen oder Kaufmann/frau in der Grundstücks- und Wohnungswirtschaft UND eine mindestens sechsmonatige einschlägige\* Berufspraxis. ODER
  - Einen Abschluss in einem sonstigen anerkannten kaufmännischen oder verwaltenden Ausbildungsberuf UND eine mindestens zwölfmonatige einschlägige\* Berufspraxis. ODER
  - Einen Abschluss in einem sonstigen Ausbildungsberuf ODER
  - Einen wirtschaftsbezogenen Schulabschluss UND eine mindestens 18-monatige einschlägige\* Berufspraxis ODER
  - Eine mindestens zweijährige Praxis in einem Beruf, der einer Fortbildung zum/zur Fachberater/in Finanzdienstleistungen dienlich ist.
  - Sie können auch durch Zeugnisse oder auf andere Weise Kenntnisse und Erfahrungen nachweisen, die Ihre Zulassung zur Prüfung rechtfertigen.
- \* = „einschlägige“ Berufspraxis bedeutet hier eine Berufspraxis, die einer Fortbildung zum / zur Fachberater/in Finanzdienstleistungen dienlich ist.

Nähere Informationen, insbesondere über den Prüfungsablauf und -ort, erhalten Sie während der Seminare.

## **Post für Sie**

### **Überblick über alle Studienhefte und Materialien**

Der Lehrgang „Fachberater/in für Finanzdienstleistungen IHK“ umfasst 21 Studienhefte, die Ihnen bequem nach Hause gesendet werden – aufgeteilt auf fünf kompakte Lernpakete, die Sie im Abstand von drei Monaten erhalten. Diese Aufteilung hat den Vorteil, dass Sie in sinnvollen Einheiten lernen können, ohne „alles auf einmal“ schaffen zu müssen. So begleiten wir Sie kontinuierlich und sicher bis zu Ihrem Studienziel.

In der folgenden Übersicht finden Sie die Namen und Kürzel aller Studienhefte und Materialien, die zum Lehrgang gehören (*Aktualisierung vorbehalten; die Anzahl der Studienhefte kann variieren*):

<b>Name des Studienhefts:</b>	<b>Kürzel:</b>
Arbeitsmethodik	FBF 1/N
Grundlagen der Volkswirtschaftslehre, Teil 1	FBF 2a/N
Grundlagen der Volkswirtschaftslehre, Teil 2	FBF 2b/N
Grundlagen der Volkswirtschaftslehre, Teil 3	FBF 3/N
Grundlagen der Volkswirtschaftslehre, Teil 4	FBF 4/N
Grundlagen der Betriebswirtschaftslehre	FBF 5/N
Recht, Teil 1	FBF 6/N
Recht, Teil 2	FBF 7/N
Steuern	FBF 8/N
Versicherungsprodukte für private Haushalte, Teil 1	FBF 9a/N
Versicherungsprodukte für private Haushalte, Teil 2	FBF 9b/N
Versicherungsprodukte für private Haushalte, Teil 3	FBF 10a/N
Versicherungsprodukte für private Haushalte, Teil 4	FBF 10b/N
Versicherungsprodukte für private Haushalte, Teil 5	FBF 11/N
Bankprodukte für private Haushalte, Teil 1	FBF 12a/N
Bankprodukte für private Haushalte, Teil 2	FBF 12b/N
Bankprodukte für private Haushalte, Teil 3	FBF 13a/N
Bankprodukte für private Haushalte, Teil 4	FBF 13b/N
Bausparen und Immobilien, Teil 1	FBF 14/A
Bausparen und Immobilien, Teil 2	FBF 14/B
Kundenberatung und Arbeitsorganisation, Teil 1	FBF 15a/N
Kundenberatung und Arbeitsorganisation, Teil 2	FBF 15b/N

---

*Mit den 21 Studienheften und allen weiteren Materialien besitzen Sie nach Beendigung des Lehrgangs ein umfassendes Nachschlagewerk. Es wird Ihnen auch zukünftig für Ihre berufliche Praxis gute Dienste leisten.*