



Finanzgruppe
Hochschule für Finanzwirtschaft & Management



GENERATIONENBERATUNG & ESTATE PLANNING

Qualifizierungsprogramm zur Vorbereitung auf die
Zertifizierung als CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR CGA®
sowie CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER CFEP®

Exzellente Beratung in der Vermögensnachfolge

Wenn Vermögen zur Verantwortung wird, braucht es Beraterinnen und Berater, die finanzielle, rechtliche und familiäre Fragen zu einem stimmigen Ganzen verbinden. Genau hier setzt unser Qualifizierungsprogramm an: Sie professionalisieren Ihre Beratung entlang der Lebens- und Unternehmensphasen Ihrer Kundschaft – von Vorsorge und Schenkung bis Nachlass, Stiftung und internationaler Nachfolge. Wenn Sie im Private Banking oder Wealth Management, im Firmenkundengeschäft oder in der Nachfolgeplanung tätig sind, dann gehen Sie mit dieser Qualifizierung den richtigen Schritt für Ihre Karriere.

Die Hochschule für Finanzwirtschaft & Management (HFM) qualifiziert Sie mit einem Lehrkonzept auf Master-Niveau, das konsequent an der Praxis ausgerichtet ist und zugleich höchste fachliche Standards erfüllt. Sie gewinnen Souveränität in schwierigen Gesprächssituationen, beherrschen komplexe Gestaltungen und steigern Ihre Wirksamkeit im Private Banking und in der Firmenkundenberatung.

”



Generationenberatung & Estate Planning ist Beziehungsarbeit auf fachlich exzellentem Niveau. Mit diesem Programm geben wir Ihnen das Rüstzeug, um Vermögens- und Lebensziele über Generationen hinweg auszubalancieren.

Prof. Dr. Denis Bagbasi

Professur für Vermögensmanagement | Akademischer Programmleiter
HFM

Mit einer Zertifizierung als CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR CGA® und als CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER CFEP® positionieren Sie sich in der Elite der Finanz- und Nachfolgeplanung. Die Qualifizierung im Generationenmanagement & Estate Planning eröffnet Ihnen neue Karrierechancen und stärkt Ihre Glaubwürdigkeit – bei Kunden ebenso wie bei Arbeitgebern.

Mit dem CGA® CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR -Zertifikat erhalten Sie ein anerkanntes Gütesiegel für hochwertige Beratung in der privaten Vermögensnachfolge. Der Titel des Financial Planning Standard Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland) steht für geprüfte Qualität, ethisches Handeln und fundierte Ausbildung nach internationalen Standards. Diese Zertifizierung schafft Vertrauen, hebt Sie von Mitbewerbern ab und ist Ihr erster Schritt zur internationalen Spitzenqualifikation CFEP®.

Das CFEP®-Zertifikat ist Ausdruck höchster Qualifikation und weltweiter Anerkennung. CFEP®-Beraterinnen und Berater gehören zu einer internationalen Elite, die Seriosität und Exzellenz verkörpert. Für viele bedeutet diese Zertifizierung den entscheidenden Karriereschub, denn Banken, Versicherungen und Finanzdienstleister suchen gezielt nach CFEP®-zertifizierten Expertinnen und Experten. Rund 300 CFEP®-Zertifikatsträgerinnen und -träger in Deutschland stehen für Kompetenz, Vertrauen und Verantwortung. Werden Sie Teil dieses Netzwerks der Besten.

Ihr Qualifizierungsweg zur Zertifizierung

Die Hochschule für Finanzwirtschaft & Management (HFM) bietet Ihnen in Kooperation mit regionalen Sparkassenakademien ein berufsbegleitendes zweistufiges Qualifizierungsprogramm an, das Sie über die Ausbildung zur Generationenberaterin bzw. zum Generationenberater zur TOP-Qualifikation als Estate Planner führt. Der erfolgreiche Abschluss des gesamten modularen Programms ermöglicht Ihnen die Zertifizierung beim FPSB Deutschland zum CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER CFEP®*.

In der ersten Stufe des Qualifizierungsprogramms, dem Level I, erlangen Sie den Abschluss „Generationenberaterin (HFM) bzw. Generationenberater (HFM)“. Diese Qualifikationsstufe wird Ihnen von den regionalen Sparkassenakademien in enger Abstimmung mit der HFM angeboten. Der erfolgreiche Abschluss ermöglicht Ihnen bereits die Teilnahme an der schriftlichen Zentralprüfung des FPSB Deutschland für die Zertifizierung zum CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR CGA® und öffnet Ihnen den Weg zum Level II.

Diese zweite Stufe des Qualifizierungsprogramms absolvieren Sie an der HFM. Mit dem hier erlangten Abschluss „Estate Planner (HFM)“ und der abgelegten Zentralprüfung erfüllen Sie alle Ausbildungs- und Prüfungsvoraussetzungen für die Zertifizierung zum CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER CFEP®.

Level II: ESTATE PLANNER (HFM)

- ⚠ Zugang nach erfolgreichem Abschluss von Level I
- ☑ Zertifizierung zum CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER CFEP® nach erfolgreichem Abschluss von Level II
- 🕒 Dauer: 9 Tage | 3 Blöcke à 3 Tage in Präsenz | HFM-Campus Bonn
- 📄 Klausur (100 Minuten) und Erstellung einer Gruppenprojektarbeit mit anschließender Präsentation
- 📅 Jährliche Durchführung | September bis Dezember eines Jahres



Level I: Generationenberaterin | Generationenberater (HFM)

Durchführung durch regionale Sparkassenakademien

- ☑ Abschluss erlaubt Teilnahme am Level II und die Teilnahme an der Zentralprüfung beim FPSB Deutschland für die Zertifizierung zum CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR CGA®
- 🕒 Dauer: 9 Tage | 3 Blöcke à 3 Tage in Präsenz an der jeweiligen Sparkassenakademie
- 📄 Klausur (180 Minuten)
- 📅 Jährliche Durchführung | Februar bis Juni eines Jahres

* Das Qualifizierungsprogramm der Hochschule für Finanzwirtschaft & Management (HFM) in Kooperation mit regionalen Sparkassenakademien durchläuft derzeit das Akkreditierungsverfahren des Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland). Mit erfolgreicher Akkreditierung des Qualifizierungsprogramms werden die Titel vom FPSB Deutschland vergeben.

i

Das FPSB Deutschland gibt für das Level I folgende Ausbildungs- und Prüfungsinhalte vor:

Elemente der Vermögensnachfolge

- Gesetzliche Erbfolge
- Gewillkürte Erbfolge
- Erbschaftsteuerliche Konsequenzen des Erbfalls und Bewertungsrecht

Gestaltungsmöglichkeiten innerhalb der privaten Vermögensnachfolge

- Problembereiche der privaten Vermögensnachfolge
- Rechtliche Gestaltungsmodelle
- Steuerliche Gestaltungsmodelle nach Eintritt des Erbfalles
- Übertragungsstrategien im Wege der vorweggenommenen Erbfolge
- Einkommen- und erbschaftsteuerliche Auswirkungen der Gestaltungsalternativen
- Liquiditätsaspekte bei der privaten Vermögensnachfolge und möglicher Gestaltungsalternativen
- Produktlösungen im Rahmen der Gestaltung der privaten Vermögensnachfolge

Institutionelle Rahmenbedingungen bei der Vermögensnachfolge

- Haftungsrechtliche Grundlagen und rechtliche Rahmenbedingungen
- Die Bank im Erbfall
- Kostenoptimierung in Nachlassangelegenheiten

Beratungsansatz bei der Vermögensnachfolge

- Prozess der Generationenberatung und des Estate Planning
- Ethik
- Ergänzende Aspekte in der Generationenberatung und im Estate Planning

Kommunikation und Mediation

- Tabuthema Tod
- Kommunikation
- Mediation als Streitschlichtungsverfahren

Generationenberatung

Mit dem Level I zum Abschluss „Generationenberaterin bzw. Generationenberater (HFM)“ bauen Sie systematisch Ihr Fachwissen rund um die private Vermögensnachfolge auf. Sie lernen die rechtlichen und steuerlichen Grundlagen des Erbrechts kennen, befassen sich mit Pflichtteil, Testamentsgestaltung, Erbengemeinschaften, Vorsorgeregulungen und steueroptimierten Übertragungsstrategien. Damit schaffen Sie die Basis für eine fundierte Beratung – sensibel, rechtssicher und praxisnah.

Die Qualifizierungsstufe Level I wird von den folgenden regionalen Sparkassenakademien in enger Abstimmung mit der HFM angeboten:

- Sparkassenakademie Baden-Württemberg
- Sparkassenakademie Bayern
- Sparkassenakademie Niedersachsen
- Sparkassenakademie Nordrhein-Westfalen

Detaillierte Informationen zu den fachlichen Inhalten und den Dozierenden von Level I finden Sie auf den Webseiten der vier regionalen Sparkassenakademien.



Generationenberatung und Estate Planning verlangen heute weit mehr als punktuellles Fachwissen – sie erfordern Verantwortungsbewusstsein, methodische Stärke und eine ganzheitliche Perspektive. Unser Qualifizierungsprogramm steht genau für diesen Anspruch und vermittelt eine Beratungskompetenz, die Vertrauen schafft und nachhaltige Lösungen über Generationen hinweg ermöglicht.

Boris Niekammer
Programmdirektor
CEO | Rothorn Capital AG



Estate Planning

Mit der Qualifizierungsstufe Level II zum „Estate Planner (HFM)“ vertiefen Sie Ihre Kompetenz in der Gestaltung unternehmerischer und internationaler Vermögensnachfolgen. Sie befassen sich mit steuerlichen, gesellschaftsrechtlichen und strukturellen Aspekten von Unternehmensübergaben, mit grenzüberschreitenden Erbfällen sowie mit Stiftungslösungen im nationalen und internationalen Kontext. Praxisnah und fundiert – für eine Beratung auf höchstem Niveau.

Das Level II steht Ihnen nach erfolgreichem Abschluss des Levels I offen.



Mit dem neuen Qualifizierungsprogramm setzen wir ein starkes Zeichen für die Zukunftsfähigkeit der Beratungsqualität in der Sparkassen-Finanzgruppe. Themen wie Vermögensnachfolge, Stiftungsgründung und Generationenwechsel gewinnen rasant an Bedeutung. Die Beraterinnen und Berater erhalten hier das praxisnahe Rüstzeug, um ihre Kundinnen und Kunden in diesen Lebensphasen umfassend und verantwortungsvoll zu begleiten.

Dr. Björn C. Manstedten
Geschäftsführer
Prorektor für Weiterbildung
HFM



Qualität der
Dozenten



Persönliche
Betreuung



Blended Learning
Konzept



Top-Ausbildungspartner



Hoher
Praxisbezug



Breites Netzwerk



Das FPSB Deutschland gibt für das Level II folgende Ausbildungs- und Prüfungsinhalte vor:

Unternehmerische Vermögensnachfolge

- Steuerliche Grundlagen
- Gesellschaftsrechtliche Grundlagen
- Bedeutung strategischer Nachfolgeplanung im unternehmerischen Bereich
- Nachfolgeregelungen
- Erbauseinandersetzung bei Nachfolge mehrerer Erben
- Ertrag- und erbschaftsteuerliche Auswirkungen der Erbauseinandersetzung

Internationale Vermögensnachfolge

- Problemfelder internationaler Erbfälle
- Internationales Erbrecht
- Internationales Erbschaftsteuerrecht

Stiftungen

- Grundlagen
- Stiftungsprivatrecht
- Stiftungssteuerrecht
- Stiftungen im Ausland und Trusts
- Stiftungsmanagement

Gestaltungsmöglichkeiten innerhalb der unternehmerischen Vermögensnachfolge

- Problembereiche der unternehmerischen Vermögensnachfolge
- Gestaltungsmodelle
- Übertragungsstrategien im Wege der vorweggenommenen Erbfolge
- Ertrags- und erbschaftsteuerliche Auswirkungen

Gestaltungsmöglichkeiten innerhalb der internationalen Vermögensnachfolge

- Problembereiche der internationalen Vermögensnachfolge
- Gestaltungsmodelle
- Einkommen- und erbschaftsteuerliche Auswirkungen der Gestaltungsalternativen der Gestaltungsalternativen

Was den Unterschied macht

In unserem Programm lernen Sie, Ihre Kundschaft professionell bei der Nachfolgeplanung zu unterstützen – rechtlich fundiert, steuerlich durchdacht und praxisnah. Ob private Erbregelung, Unternehmensnachfolge oder Stiftungsfragen: Sie gewinnen Sicherheit in komplexen Gesprächen, vertiefen Ihre Beratungskompetenz und stärken die Kundenbindung nachhaltig.

Beste Lehrqualität

Die Auswahl der im Qualifizierungsprogramm eingesetzten Dozentinnen und Dozenten sichert Ihnen höchste Lehrqualität: Neben Lehrenden aus der Wissenschaft werden Ihnen besonders erfahrende Praktikerinnen und Praktiker die geforderten Kompetenzen vermitteln. Wir legen größten Wert darauf, dass die Dozentinnen und Dozenten über ausgewiesene Expertise in ihrem jeweiligen Fachgebiet verfügen und möglichst viel Praxiserfahrung in der Vermögensnachfolge mitbringen.

Blended Learning Konzept

Wir bieten Ihnen optimale Rahmenbedingungen für Ihre berufsbegleitende Weiterbildung. Dafür setzen wir auf das Blended Learning Konzept, das eine ausgewogene Kombination aus Präsenzveranstaltungen und Selbstlernphasen vorsieht. Wir fördern damit einen intensiven fachlichen Austausch aller Teilnehmenden und bereiten den Weg für ein nachhaltiges Networking auch über die Qualifizierung hinaus.

Die Programm umfasst insgesamt 18 Präsenztage, die i.d.R. in Blöcken von je 3 Tagen durchgeführt werden. Die Zeit zwischen den Präsenzblöcken nutzen Sie für Selbstlernphasen mit Studientexten, um sich optimal auf die jeweiligen Prüfungen vorzubereiten.

Zertifizierung beim FPSB Deutschland

Wenn Sie den Abschluss „Generationenberaterin bzw. Generationenberater (HFM)“ und „Estate Planner (HFM)“ an unserer Hochschule erlangt und auch die jeweilige Zentralprüfung des FPSB Deutschland bestanden haben, können Sie einen Antrag zur Zertifizierung zum CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR CGA® bzw. zum CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER CFEP® stellen.

Für die Beantragung der Zertifizierung und die damit verbundene Mitgliedschaft im FPSB Deutschland finden Sie die entsprechenden Informationen und Anträge auf der Website des FPSB Deutschland.



Weiterführende Informationen & Beratung

Das Qualifizierungsprogramm „Generationenberatung | Estate Planning“ erstreckt sich über ca. ein Jahr. Die Lehrgänge der regionalen Sparkassenakademien (Level I) finden zeitlich von Februar bis Juni eines Jahres statt. Die Qualifizierung zum Level II an der HFM findet in den Monaten September bis Dezember eines Jahres statt.

Ihre Anmeldung können Sie bis zum 15. Januar eines Jahres vornehmen.



Wir beraten Sie gerne.



Prof. Dr. Denis Bagbasi
Professur für Vermögensmanagement
Akademischer Programmleiter

0228 204-9964
denis.bagbasi@s-hochschule.de



Boris Niekammer
Programmdirektor
CEO | Rothorn Capital AG

boris.niekammer@rothorncap.com



Nina Fiedler
Co-Leiterin Management- und
Spezialistenqualifizierung

0228 204-9812
estate.planner@s-hochschule.de





Safiyya Tennigkeit
Kordinatorin
Zertifizierungsprogramme

0228 204-9825
estate.planner@s-hochschule.de

Kontakt

Hochschule für Finanzwirtschaft & Management (HFM)
Simrockstraße 4
53113 Bonn

 0228 204-9825

 estate.planner@s-hochschule.de

 www.s-hochschule.de/estateplanner



Stand: Januar 2026