

ZULASSUNGSREGLEMENT
ZUR
ERLANGUNG EINER
CFP[®]-LIZENZ
SWISS AWP[®]-LIZENZ
SWISS AFP[®]-LIZENZ
SWISS AFP INTERNATIONAL[®]-LIZENZ

STAND: 18. JUNI 2019

INKRAFTTRETEN: 1. JULI 2019

I. Anwendungsbereich

Anwendungsbereich

Art. 1

¹ Dieses Reglement regelt die Voraussetzungen zur Erlangung der CFP® - Lizenz, einer SWISS AWP® - Lizenz, einer SWISS AFP® - Lizenz oder einer SWISS AFP International® - Lizenz (nachfolgend Lizenz genannt).

² Die für die Zulassung gestellten Anforderungen gelten für alle Bewerbenden.

³ Eine Lizenz können nur natürliche Personen, die direkt oder indirekt in der Finanzplanung arbeiten oder Finanzdienstleistungen anbieten, erlangen.

⁴ Eine Mitgliedschaft in der SFPO Swiss Financial Planners Organization ist nicht zwingend vorgeschrieben.

II. Zulassungsvoraussetzungen

Allgemeine Zulassungsvoraussetzungen

Art. 2

Den Erhalt einer Lizenz können Bewerber anfordern, wenn die folgenden Anforderungen kumulativ erfüllt sind:

A. Eine erfolgreiche Ausbildung gemäss Anhang 1 abgeschlossen haben.

B. Dieser Abschluss durch einen anerkannten Ausbilder gemäss Anhang 2 erfolgt ist.

C. Für die CFP® - Lizenz fünf Jahre Berufserfahrung im Bereich der Finanzdienstleistung, wovon drei Jahre Praxis im Bereich der Finanzplanung oder -beratung sein müssen.

D. Für die SWISS AWP® - Lizenz mindestens 2 Jahre Berufserfahrung im Bereich der Finanzdienstleistung.

E. Für die SWISS AFP® - Lizenz und die SWISS AFP International® - Lizenz ein gutes Hintergrundwissen im Bereich Wirtschaft und Business.

III. Zulassungsverfahren

Art. 3

Beginn

¹ Nach dem erfolgreichen Abschluss einer gemäss Art. 2 absolvierten Ausbildung, kann mittels persönlichem Antrag an das Sekretariat der SFPO die Lizenz beantragt werden.

² Dieser Antrag wird von einem Ausschuss im Vorstand auf seine Vollständigkeit und Rechtmässigkeit geprüft.

³ Der Antrag muss folgendes beinhalten:

- A. Das ausgefüllte elektronische Antragsformular mit allen persönlichen Angaben (volle Namensnennung, Geburtsdatum, Privatadresse, Geschäftsadresse, Arbeitgeber, Telefon / Fax / Email);
- B. Einen kurzen Lebenslauf;
- C. Eine klare Aufstellung sämtlicher schulischer Ausbildungen und Details zu den entsprechenden Ausbildungen;
- D. Eine gut leserliche Kopie des erworbenen Diploms des Ausbildungsinstitutes mit Angabe der Prüfungsnote;
- E. Einen aktuellen Straf- und Betreibungsregisterauszug.
- F. Nachweis allfällig im Voraus geschuldeter Lizenzgebühr.

⁴ Für jeden Antrag wird ein separates Dossier eröffnet. Die persönlichen Angaben sind vertraulich und dürfen weder veröffentlicht noch Dritten zugänglich gemacht werden. Die Angaben werden nicht auf dem Internet veröffentlicht.

Art. 4

Zulassung

¹ Der Vorstand bewertet die Zulassungskriterien und entscheidet abschliessend, ob der Bewerber zugelassen wird.

² Der Vorstand erlässt dem Gesuchsteller auf schriftlichem Weg den Zulassungsbescheid.

³ Wird die Zulassung aufgrund von Mangelhaftigkeiten bei den Zulassungskriterien abgelehnt, so hat der Bewerber die Möglichkeit diese Zulassungskriterien nachzuholen und sich anschliessend nochmals zu bewerben.

⁴ Mit der erfolgten Aufnahme gibt der Lizenznehmer sein ausdrückliches Einverständnis hinsichtlich des Gebrauches der Lizenzen und der damit zu benützenden Marken (s. Art. 5).

Art. 5

Lizenzvertrag

Zwischen der Lizenzgeberin und der Lizenznehmerin wird, nachdem die oben gestellten Anforderungen erfüllt sind, ein Lizenzvertrag abgeschlossen.

IV. Qualitätssicherung

Art. 6

Qualitätssicherung

Die Bestimmungen des Reglements zur Weiterbildungsverpflichtung sowie des Reglements zur Ausbildungs- und Prüfungsverpflichtung sind entsprechend anzuwenden.

V. Schlussbestimmungen

Inkrafttreten

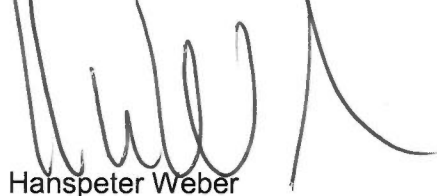
Art. 7

Dieses Reglement wird per 1. Juli 2019 in Kraft gesetzt.

Bern, den 18. Juni 2019

Namens der Vereinsversammlung:

Der Präsident:



Hanspeter Weber

Der Geschäftsführer:



Nicolas Koechlin

Anhang:

- SFPO Educational Program Requirements (Anhang 1)
- Schule-Kurse-Diplome (Anhang 2)

Anhang 1

Schule	Kurs	Diplom	Bemerkungen
Zürcher Hochschule für angewandte Wissenschaften, Winterthur	MAS Master Advanced Studies in „Financial Consulting“	CFP®	
IfFP Institut für Finanzplanung	Dipl. Finanzplanungsexperte NDS HF	CFP®	
Carnegie Mellon University University of Geneva Swiss Banking School	International Wealth Management Executive MBA Master of Business Administration	CFP®	
Schweiz. Trägerschaft für Berufs- und höhere Fachprüfungen in Bank, Versicherung und Finanzplanung	Eidg. Dipl. Finanzplanungsexperte	CFP®	
Schweiz. Akademie für Steuerlehre, Zürich	Diplomierter Steuerexperte	CFP®	
IfFP Institut für Finanzplanung/Mendo AG	Upgrade-Kurs	CFP®	
Swiss School of Finance AG, Wettingen	Swiss Wealth Planner	Swiss AWP®	
Institut Supérieur de Formation Bancaire, Genève	Diplôme ISFB en Conseil financier	Swiss AWP®	
IfFP Institut für Finanzplanung	Finanzplaner mit eidg. Fachausweis	Swiss AWP®	
IfFP Institut für Finanzplanung	Eidg. Dipl. KMU-Finanzexperte	Swiss AWP®	
IfFP Institut für Finanzplanung	Dipl. Finanzberater IAF	Swiss AFP®	In Zusammenarbeit mit dem IAF (Interessengemeinschaft Ausbildung im Finanzsektor)

Swiss AFP® / Swiss AFP® International / Swiss AWP® / Certified Financial Planner™ Educational Program and Standards					
Topics	Swiss AFP International®*	Swiss AFP®	Swiss AWP®	CFP®	Major Contents
A. FUNDAMENTALS OF FINANCE & FINANCIAL PLANNING	20	30	60	200	
Introduction to Financial Planning	x	x	x	x	Targets and major topics of Financial Planning
Financial markets and the law	x		x	x	Principals of Finance
Private law			x	x	Financial Maths
Tax law and taxation			x	x	Macro / Micro
Law I: Swiss private law		x	x	x	Regulatory environment of the financial industry and financial planning
Law II: international private law in the context of Switzerland			x	x	Private law relevant to individuals resident in Switzerland (matrimonial law, estate law)
Law: Business Law		x	x	x	Swiss International private Law
Law: Banking Law		x	x	x	general domestic and international business law
Law III: legal concepts		x	x	x	domestic banking law, anti money laundry legislation
Swiss Tax law and taxation		x	x	x	Case Law vs. Common Law
International Tax law and taxation			x	x	off-shore concepts, foundation in Liechtenstein, global trust concepts
Swiss International Tax Laws			x	x	International tax laws, tax heavens in the context of Switzerland
B. ASSET PLANNING	30	30	20	50	
Fundaments of Asset Planning	x	x	x	x	Risk & Return
Modern Portfolio Theory	x	x	x	x	Introduction into Modern Portfolio Theory
Liquid Investment Instruments	x	x	x	x	Stocks, bonds, derivative, etc.
Debt Instruments	x	x	x	x	Debts, loans, etc.
Capital Markets / Securities Exchanges	x	x	x	x	Function and organization of capital markets and securities exchanges
Funds as asset management planning	x	x	x	x	Major markets and securities exchanges
Case Study in Asset Planning	n/a	n/a	x	x	
C. INSURANCE/RETIREMENT PLANNING	20	20	20	50	
Fundaments of Insurance&Retirement Planning		x	x	x	Principles
Social securities law			x	x	Social security system; contributions and benefits for private households
Private Insurance		x	x	x	
Focus: International Wealth Protection	x			x	
Case Study in Insurance Planning	n/a	n/a		x	
D. ESTATE & INHERITANCE PLANNING	10	20	20	50	
Fundaments of Estate & Inheritance Planning		x	x	x	Principles
Swiss Inheritance Laws		x	x	x	Federal and Cantonal inheritance laws
Foundation / Trust concepts	x		x	x	Trusts and Foundations in Switzerland and Lichtenstein
Focus: International Succession Protection				x	
Case Study in Estate & Inheritance Planning	n/a	n/a		x	
E. REAL ESTATE PLANNING	n/a	n/a	20	50	
Fundaments of real estate planning			x	x	Typology. Evaluation of real estate, typology
Real estate laws and markets			x	x	Real estate law (law on r.e. ownership, purchase & sale); taxes
Financing Real Estate - methodology and instruments			x	x	Real estate financing instruments (mortgages etc.)
Credit markets and instruments				x	
International Real Estate Concepts				x	
Case Study in Real Estate Planning				x	
F. FINANCIAL PLANNING - METHODS & PROCESS	10	10	20	50	
Methods and algorithms of financial planning	x	x	x	x	Special issues over the life cycle of a client (savings process; growth process; retirement process)
Life cycle planning	x	x	x	x	
CFP 6-step concept	n/a	n/a	n/a	x	Where to find financial information and how to use it
G. FINANCIAL PLANNING AS A BUSINESS	10	10	20	50	
Financial planning - a view to the market	x	x	x	x	Overview - the market for private client financial services
Ethics	x	x	x	x	CFP specific ethical course
International financial planning / crossborder issues	x			x	recognition of issues for financial planning crossborder
Financial planning - Organisation & Process		x	x	x	How to organise a counselling business
Private Counselling - Marketing		x	x	x	How to market private client financial services
Client Communication	x	x	x	x	Communication and sales techniques in financial planning
H. Case Study	n/a	n/a	20	100	
Case Study in Financial Planning Business, Business visit, Exams			x	x	Building a concrete and comprehensive business case in financial planning
Total Lessons per Course	100	120	200	500	
*) Swiss AFP International® is not available for Swiss residents except in cases of special requests					
3-Level Concept: Entry Level (Swiss AFP / Swiss AFP International), Advanced Level (Swiss AWP) and Professional Level (CFP)					
Swiss AFP / Swiss AFP International: good general economic & business background knowledge					
Swiss AWP: minimal experience in the financial industry for at least 2 years					
CFP: successful achievement of Swiss AFP or Swiss AWP or similar education; 5 years experience in the financial industry and 3 years experience in the financial planning or financial advising industry					