



Sparkassenakademie  
Bayern



## **Studiengang Sparkassenfachwirt/ Sparkassenfachwirtin für Kundenberatung (KBL)**

**2025**



## Inhaltsverzeichnis

1	Zielsetzung und Zielgruppe .....	4
2	Struktur.....	5
3	Inhalte.....	6
3.1	KBL-Selbststudium .....	6
3.2	KBL Teil 1 und KBL Teil 2 .....	7
3.2.1	KBL Teil 1.....	7
3.2.2	KBL Teil 2.....	8
3.2.3	Prüfungen.....	9
4	Vermittlung.....	10
5	Anmeldung.....	11
5.1	KBL-Selbststudium .....	11
5.2	KBL Teil 1.....	12
5.3	KBL Teil 2.....	13
5.3.1	KBL Teil 2 Präsenz.....	13
6	Ansprechpartner .....	14

# 1 Zielsetzung und Zielgruppe

Der Studiengang Sparkassenfachwirt/-in für Kundenberatung (KBL) bereitet Mitarbeiter/-innen nach abgeschlossener Berufsausbildung zum Bankkaufmann/zur Bankkauffrau oder Sparkassenkaufmann/Sparkassenkauffrau praxisorientiert auf die Übernahme qualifizierter Beratungsaufgaben im Privatkundensegment vor. Darüber hinaus wird mit dem Studiengang der Einstieg in die Beratung von Kunden mit höherem Beratungsbedarf vorbereitet. Dabei bietet der Studiengang Sparkassenfachwirt/-in den Teilnehmerinnen und Teilnehmern bei hoher Anwendungsorientierung den größtmöglichen Praxisnutzen unter Berücksichtigung aktueller Beratungsstandards.

Zielsetzung der Konzeption ist es auch, die Verknüpfung von fachlicher Expertise und kundenorientierter Gesprächsführung weiter zu intensivieren, z. B. durch konsequente Ausrichtung an den Themen im Sparkassen-Finanzkonzept sowie eine zeitlich und inhaltlich eng aufeinander abgestimmte Kombination von fachlichem Input, vertriebsmethodischer Schulung und dem intensiven Training von Beratungsgesprächen.

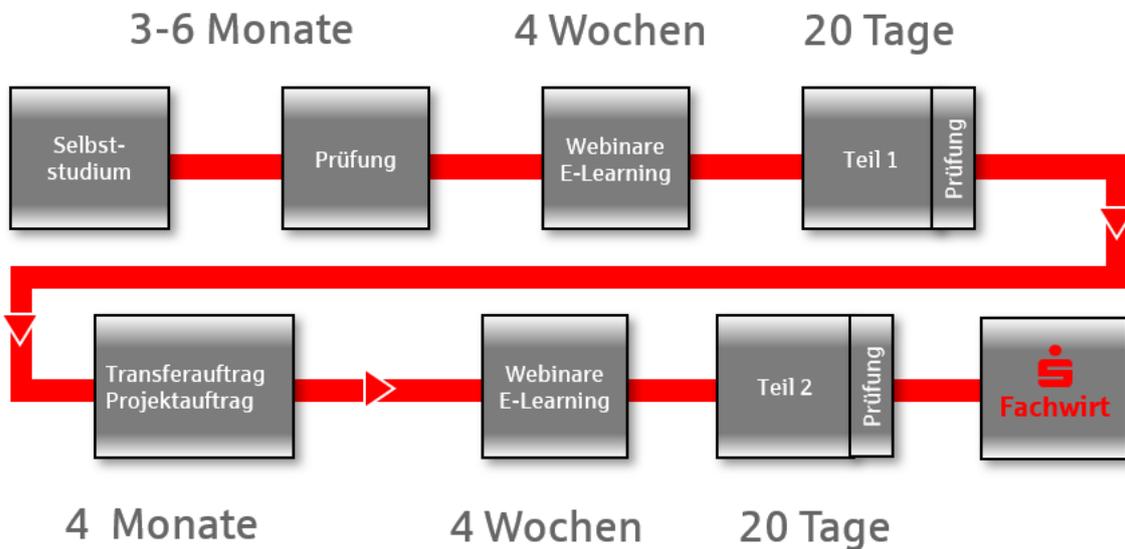
Adressaten des Studiengangs sind somit kunden- und dienstleistungsorientierte Mitarbeiter/-innen, die für eine Beratungstätigkeit im Privatkundensegment und den aktiven Verkauf von Finanzdienstleistungen qualifiziert werden sollen.

## Die Absolventen

- identifizieren sich mit den Zielen und dem gesellschaftlichen Auftrag ihrer Sparkasse,
- verfügen über die erforderlichen persönlichen und digitalen Kompetenzen, um Kunden bedarfsgerecht über alle relevanten Vertriebskanäle zu beraten,
- nutzen professionell aktuelle Beratungsprozesse und Verkaufshilfen,
- kennen Funktionsweisen, Risiken und Kosten der für ihren Arbeitsbereich relevanten Finanzinstrumente,
- beherrschen die Produktpalette souverän und können Finanzdienstleistungen bedarfsorientiert verkaufen,
- helfen den Kunden, Ziele und Wünsche einfach und schnell zu erreichen.



## 2 Struktur



Der Studiengang besteht aus einer Kombination von Selbst- und Hybridstudienabschnitten, ergänzt um eine Praxisphase, und umfasst insgesamt 494 Unterrichtseinheiten. Dabei entfallen auf das Selbststudium und E-Learning 190 Unterrichtseinheiten und auf die Hybridstudienabschnitte je 160 Unterrichtseinheiten (= 2 x 20 Tage).

Der dem Präsenzstudium vorausgehende Beratungs-Colleg der HFM soll die Teilnehmer/innen in die Lage versetzen, das für die Kundenberatung notwendige grundlegende Fachwissen zu erwerben. Der Fernstudiengang macht in der Gesamtbetrachtung des Studiengangs rund 35 % des Stundenvolumens aus.

	<b>Unterrichtseinheiten (1 UE = 45 Minuten bzw. 5 Seiten)</b>
KBL-Selbststudium	170
KBL Teil 1 – E-Learning	11
KBL Teil 1 – Hybrid	160
KBL Teil 2 – E-Learning	9
KBL Teil 2 – Hybrid	160
<b>GESAMT</b>	<b>510</b>

## 3 Inhalte

### 3.1 KBL-Selbststudium

Das Selbststudium zum Studiengang Sparkassenfachwirt/-in für Kundenberatung (KBL) ist Zulassungsvoraussetzung und zugleich Vorbereitung auf den Präsenzteil. Seit 01. Juli 2017 wird die bundesweit harmonisierte Unterlage des Beratungs-Colleg der HFM eingesetzt.

Dieser umfasst folgende Materialien und Themen:

- Lehrbrief 1: Grundlagen der Geschäftspolitik
- Lehrbrief 2: Recht und Steuern
- Lehrbrief 3: Sparen und Anlegen
- Lehrbrief 4: Absicherung
- Lehrbrief 5: Altersvorsorge
- Lehrbrief 6: Finanzierung Konsum und Wohneigentum
- Lehrbrief 7: Payment

Seit Januar 2024 wird das KBL-Selbststudium und das Beratungs-Colleg digital mit zusätzlichen Erklärvideos über das BIKOS-Portal zur Verfügung gestellt. Diese mehrkanalige Vermittlung komplexer Inhalte unterstützt nachhaltig den Lernprozess.

Zum Thema Bausparen verwenden wir die Broschüre „LBS-Bausparwissen“ der LBS Bayern.

Zur Unterstützung erhalten die Teilnehmenden sämtliche notwendigen Informationen zu ihrem Selbststudium in einer Kick-off-Veranstaltung im digitalen Format.

Das Selbststudium endet mit einer 90-minütigen Aufsichtsarbeit, die an unterschiedlichen Prüfungsorten in Bayern viermal im Jahr angeboten wird.

Der Teilnehmende bzw. die anmeldende Sparkasse kann den Prüfungszeitpunkt (damit auch die Lerndauer) und den Prüfungsort auswählen.



## 3.2 KBL Teil 1 und KBL Teil 2

### 3.2.1 KBL Teil 1

In einer ca. 4-wöchigen E-Learningphase werden die KBL-Teilnehmenden mit Unterlagen, Webinaren und WBT's auf den Teil 1 vorbereitet.

Die hybride Form des Studienganges (ID 1211) umfasst 18 Unterrichts- und Trainingstage und 2 Prüfungstage.

Themen im KBL Teil 1 sind:

Thema	DOPPELSTUNDEN (DS)
1. Tag (Organisation, Lernplanung und Selbstorganisation)	4
Recht	4
Steuern	4
Nachwuchskunden - Studenten	2
Multikanalberatung: Stationär	4
Kunden- und Beraterpersönlichkeiten	2
Privates Finanzkonzept	4
Konten & Karten: Digitale Kompetenz	2
Konten & Karten: Digitale Kompetenz Training	2
Sparen & Anlegen (Wertpapier)	8
Sparen & Anlegen Wertpapierberatung	4
Sparen & Anlegen Training	4
Kredite & Konsum	2
Kredite & Konsum Training	2
Absicherung und Altersvorsorge	4
Absicherung Training	2
Altersvorsorge und Wohnen & Immobilie Training	2
Geschäftspolitik	4
Abschlussstraining	8
Selbststudium	4
Prüfung (Beratungsgespräch)	4
Prüfung (schriftlich)	4
<b>SUMME</b>	

### 3.2.2 KBL Teil 2

In einer ca. 4-wöchigen E-Learningphase werden die KBL-Teilnehmenden mit Unterlagen, Webinaren und WBT's auf den Teil 2 vorbereitet.

Der KBL Teil 2 Hybrid (ID 1221) umfasst 18 Unterrichts- und 2 Prüfungstage.

Themen im KBL Teil 2 sind:

Thema	DOPPELSTUNDEN (DS)
Kursorganisation	1
Lernen: Analyse und Reflexion	1
Steuern	4
Recht	4
Sparen & Anlegen: Basiswissen Volkswirtschaft und Kapitalmärkte	2
Sparen & Anlegen: Anlageform Anleihen und strukturierte Anlageprodukte	2
Sparen & Anlegen: Anlageform Investmentfonds	8
Sparen & Anlegen: Beratungsprozess Anlageberatung (BPA)	4
Sparen & Anlegen: Training	8
Wohnen & Immobilie: Bausparen	4
Wohnen & Immobilie: Wohneigentum finanzieren	4
Wohnen & Immobilie: Detailanalyse Immobilien und Perspektivberatung	2
Absicherung und Altersvorsorge	4
Altersvorsorge: Beratungsprozess Altersvorsorge (AV-Tool)	2
Absicherung, Altersvorsorge und Wohnen & Immobilie Training	8
Multikanalberatung: Telefon	2
Multikanalberatung: Mediale Beratung	2
Mutlikanalberatung: Mediale Beratung - Training	2
Selbststudium	4
Abschlusstraining	4
Prüfung (Beratungsgespräch)	4
Prüfung (schriftlich)	4
<b>SUMME</b>	<b>80</b>

### 3.2.3 Prüfungen

Jeder Präsenzteil wird mit zwei Prüfungen abgeschlossen:

- Schriftliche Prüfung (Dauer 90 Minuten)
- Mündliche Prüfung in Form eines Beratungsgespräches (10 Minuten Vorbereitung + 30-40 Minuten Beratung)



## 4 Vermittlung

Der Studiengang Sparkassenfachwirt/-in für Kundenberatung (KBL) setzt auf moderne innovative Lehr- und Lernmethoden. Großen Wert wird auf teilnehmeraktive, dialogorientierte Lehr-/Lernmethoden gelegt.

Beispiele hierfür sind:

- Beratungstrainings mit Einzelfeedback,
  - Bearbeitung von Kundenfällen und Fallstudien,
  - Projektarbeiten,
  - thematische Präsentationen (z. B. Presse- und Wirtschaftsschau), Fachpräsentationen
  - Beraten in der Trainingszweigstelle,
  - Intensives Training der Beratungsprozesse in OSPlus\_neo,
  - Impulsreferate,
  - Gruppenfeedback,
  - Lernen in der Gruppe,
  - Flipped Classroom und Blended Learning,
- 
- Digitales Lernen mit Webinaren und WBT's im KBL Hybrid.



## 5 Anmeldung

### 5.1 KBL-Selbststudium

Das KBL-Selbststudium bietet die Möglichkeit, monatlich zu starten und den gewünschten Prüfungstermin, abgestimmt auf die individuelle Lerngeschwindigkeit jedes Teilnehmenden, flexibel festzulegen. Dadurch kann auf Wunsch eine deutliche Verkürzung der Selbststudiendauer erreicht werden, aber auch eine Verlängerung der Lernzeit ist möglich.

Die Anmeldung erfolgt über die **ID 1281 KBL-Selbststudium - Unterlagen.**

Im Anschluss an ihre Anmeldung erhalten die Teilnehmenden die Einladung zum **ID 1281W KBL-Selbststudium Webmeeting Kick-off.**

Das Bestehen einer 90-minütigen Aufsichtsarbeit ist Voraussetzung für den Besuch des Unterrichtsteils nach § 6, Abs. 1 der Satzung. Jeder Teilnehmende am KBL-Selbststudium kann seine erforderliche Lerndauer (in Abstimmung mit seiner Sparkasse) flexibel selbst festlegen. Ihnen stehen ab Anmeldung zum KBL-Selbststudium jeweils die nächstfolgenden Termine für die Aufsichtsarbeit zur Auswahl.

Die Aufsichtsarbeit wird von der Sparkassenakademie Bayern an verschiedenen Prüfungs-orten durchgeführt.

Für die Aufsichtsarbeit ist eine gesonderte Anmeldung unter **ID 1282 KBL-Selbststudium Aufsichtsarbeit** mit Auswahl des Termins und des Prüfungsortes notwendig.

#### Prüfungsorte:

- Landshut
- Würzburg
- Nürnberg
- Wertingen

<b>KBL-Selbststudium</b>	<b>Termin</b>
KBL-SeSt 2025/1	22.02.2025
KBL-SeSt 2025/2	24.05.2025
KBL-SeSt 2025/3	06.09.2025
KBL-SeSt 2025/4	08.11.2025

## 5.2 KBL Teil 1

Für den KBL Hybrid erfolgt die Anmeldung über die **ID 1211 KBL Teil 1**.

Wir bieten den Studiengang Sparkassenfachwirt/in 2025 fünfmal in hybrider Form an. Drei Studiengänge mit 9 Tagen digitalem Unterricht, ab KBL 4/2025 wird auf 5 Tage Digital umgestellt:

	<b>Gesamt</b>	<b>Davon Digital</b>	<b>Davon Präsenz</b>
KBL 1/2025 Teil 1	07.01. – 01.02.2025	07.01. – 17.01.2025	20.01. – 01.02.2025
KBL 2/2025 Teil 1	11.03. – 05.04.2025	11.03. – 21.03.2025	24.03. – 05.04.2025
KBL 3/2025 Teil 1	26.05. – 06.06.2025 23.06. – 05.07.2025	26.05. – 06.06.2025	23.06. – 05.07.2025
KBL 4/2025 Teil 1	08.09. – 02.10.2025	08.09. – 12.09.2025	15.09. – 02.10.2025
KBL 5/2025 Teil 1	27.10. – 21.11.2025	27.10. – 31.10.2025	03.11. – 21.11.2025

Vor dem jeweiligen KBL-Teil bereiten sich die Teilnehmer in einer ca. 4-wöchigen E-Learningphase auf die Inhalte vor.

## 5.3 KBL Teil 2

Die Teilnehmenden aus KBL Teil 1 werden **automatisch** in KBL Teil 2 umgebucht. Es ist keine gesonderte Anmeldung erforderlich bzw. möglich.

### 5.3.1 KBL Teil 2 Hybrid

	<b>Gesamt</b>	<b>Davon Digital</b>	<b>Davon Präsenz</b>
KBL 4/2024 Teil 2	04.02. – 01.03.2025	04.02. – 14.02.2025	17.02. – 01.03.2025
KBL 1/2025 Teil 2	07.07. – 01.08.2025	07.07. – 18.07.2025	21.07. – 01.08.2025
KBL 2/2025 Teil 2	29.09. – 25.10.2025	29.09. – 10.10.2025	13.10. – 25.10.2025
KBL 3/2025 Teil 2	24.11. – 19.12.2025	24.11. – 05.12.2025	08.12. – 19.12.2025

Vor dem jeweiligen KBL-Teil bereiten sich die Teilnehmenden in einer ca. 4-wöchigen E-Learningphase auf die Inhalte vor.

### 5.3.2 KBL Teil 2 Präsenz

Die Teilnehmenden aus KBL Teil 5/2024 in Präsenzform werden **automatisch** in KBL 5/2024 Teil 2 umgebucht.

Es ist keine gesonderte Anmeldung möglich.

	<b>Gesamt</b>	<b>Davon Digital</b>	<b>Davon Präsenz</b>
KBL 5/2024 Teil 2	28.04. – 23.05.2024		28.04. – 23.05.2024

Vor dem jeweiligen KBL-Teil bereiten sich die Teilnehmenden in einer ca. 4-wöchigen E-Learningphase auf die Inhalte vor.

## 6 Ansprechpartner

	<p><b>Stefan Kiebler</b></p> <p>Tel.: 0871 504-2289 E-Mail: <a href="mailto:s.kiebler@s-akaby.de">s.kiebler@s-akaby.de</a></p>
	<p><b>Sabine Saller</b></p> <p>Tel. 0871 504-2234 E-Mail: <a href="mailto:s.saller@s-akaby.de">s.saller@s-akaby.de</a></p>
	<p><b>Jasmin Aslanides</b></p> <p>Tel. 0871 504-2213 E-Mail: <a href="mailto:j.aslanides@s-akaby.de">j.aslanides@s-akaby.de</a></p>

**Impressum**

Herausgeber  
Sparkassenakademie  
Sparkassenverband Bayern  
Körperschaft des öffentlichen Rechts  
Bürgermeister-Zeiler-Str. 1  
84036 Landshut

Kontakt  
Telefon: 0871 504-0  
Fax: 0871 504-2300  
E-Mail: [info@s-akaby.de](mailto:info@s-akaby.de)  
[www.sparkassenakademie-bayern.de](http://www.sparkassenakademie-bayern.de)

Stand: Juli 2024