



**Schenken & Vererben:**

**Generationenberatung mit dem  
Privaten Finanzkonzept**

**Modulares Qualifizierungsangebot**



# Die Ausgangssituation und Zielsetzung



- Das Beratungsfeld „Schenken & Vererben“ steht im Privaten Finanzkonzept ab sofort zur Verfügung.
- Das Beratungsfeld „Schenken & Vererben“ bietet Kunden und Beratenden eine gute Basisinformation rund um das Thema der Generationen.
- Die Übersetzung der neu gewonnenen Informationen aus dem Beratungsfeld „Schenken & Vererben“ in vertriebliche Ideen gehört zu einem der Potenzialfelder in der Finanz- und Sparkassenwelt.
- Für den Zeitraum bis 2027 wurde für Deutschland ein Volumen an Erbmasse und Schenkungen von 400 Mrd. € erhoben.
- Das Fachwissen in den Bereichen Erb-, Schenkungs- und Steuerrecht ist sehr unterschiedlich bei den Beratenden vorhanden.
- Unser Angebot richtet sich an alle Beratenden die mit dem neuen Beratungsfeld „Schenken & Vererben“ arbeiten, beraten und verkaufen sollen.
- Je nach Anforderung stellen wir Ihnen ein modulares Angebot von Basiswissen bis hin zur Ausbildung zum Generationenberater an.



**- Basis**

oder



**- intensiv**

## Privates Finanzkonzept - Schenken & Vererben

- Navigation im neuen Beratungsfeld
- Vertriebsansätze aus Schenken & Vererben ableiten
- 150 Min. digital oder 180 Min. in Präsenz

## Privates Finanzkonzept - Schenken & Vererben

- Navigation im neuen Beratungsfeld
- Vertriebsansätze aus Schenken & Vererben ableiten
- Rechtliches und steuerrechtliches Wissen vertiefen
- Wissen vertrieblich einsetzen und umsetzen können
- 1 Tag Workshop in Präsenz

# Ausbildung zum Generationenberater im Überblick

## Zertifikats-Lehrgang Generationenberater

### Sales-Hacks Basis:

- Vertriebsansätze aus Schenken & Vererben ableiten
- 120 Min. digital oder 180 Min. in Präsenz

### Intensiv-workshop:

- Rechtliches und steuerrechtliches Wissen vertiefen
- Wissen vertrieblich einsetzen können
- 1 Tag in Präsenz

### Live-Training:

- Echte Kundenfälle trainieren
- Einzel- oder Kleingruppen-training
- 0,5 Tage vor Ort oder 120 Min. Tandemtraining digital

### Professionalisierung:

- Erfahrungsaustausch
- Abgleich von Kundenfällen und Szenarien
- Vertiefung der Lerninhalte
- 0,5 Tage digital

### Audit:

- Prüfung des Erlernten anhand eines Kundengesprächs + Zusatzfragen
- Zertifikatsübergabe
- 1,5 Std. (inkl. Vorbereitungszeit) in Präsenz

Gerne stimmen wir die Ausbildung auf die Rahmenbedingungen Ihrer Sparkasse ab.  
Die Preise werden individuell nach Gruppengröße und gewünschtem Durchführungsweg kalkuliert und orientieren sich an den Standard-Seminarpreisen der Sparkassenakademie Bayern



- Basis

# Schenken & Vererben

Dauer

**150 Min. digital (Webinar)**

oder

**180 Min. Workshop (Präsenz)**

Ziel-  
gruppe

- IK-Beratende (stationär, digital, multikanal)
- PK-Beratende mit Überleitungsauftrag

Ziel

- Anwendung, Möglichkeiten und Grenzen kennen
- Einstiege und Überleitungen in „Schenken & Vererben“ aus dem Finanzkonzept kennen
- Vertriebsansätze aus dem Beratungsfeld „Schenken & Vererben“ kennen

Inhalt

- Überblick über „Schenken & Vererben“
- Einstiegs- und Überleitungsszenarien
- Integration und Überleitung vorhandener Beratungslösungen wie z.B. Detailanalyse Immobilien in die „Schenken & Vererben“-Beratung
- Übersetzung in Vertriebsstorys für die Praxis

Preis

- 910,00 € je Durchführung (digital o Präsenz) bzw. 1.750,00 € bei 2 Durchführungen am selben Tag bei sparkasseninterner Durchführung
- Präsenzdurchführung nur mit 2 Durchführungen am selben Tag möglich
- Max. 12 Teilnehmer je Durchführung
- Teilnehmerpreis für zentrale Webinare der Sparkassenakademie Bayern 195,00 € je TN



- intensiv

# Workshop: Schenken & Vererben:

**Dauer**

**1 Tag in Präsenz**

**Ziel-  
gruppe**

- IK-Beratende (stationär, digital, multikanal)

**Ziel**

- Anwendung, Möglichkeiten und Grenzen kennen
- Einstiege und Überleitungen in „Schenken & Vererben“ nutzen können
- Vertriebsansätze aus dem Beratungsfeld „Schenken & Vererben“ kennen
- Intensivierung rechtliche und steuerliche Fachkompetenz
- Vertriebliche Übersetzung des Fachwissens mit klarem Abschlussfokus
- Ausbau und Individualisierung vorhandener Vertriebsstorys

**Inhalt**

- Überblick über „Schenken & Vererben“
- Einstiegs- und Überleitungsszenarien
- Übersetzung in Vertriebsstorys für die Praxis
- Rechtliche und steuerliche Rahmenbedingungen, Fallstricke und Kundensituationen erkennen und rechtliche sichere Aussagen dazu treffen können
- Lösungen für Grenzen der Anwendung „Schenken & Vererben“ erhalten
- Vernetzung mit weiteren Anwendungen (vertriebliche Startseite, Kundenübersicht (Berater), Privates Finanzkonzept)
- Professionelle Integration und Überleitung vorhandener Beratungslösungen wie z.B. Detailanalyse Immobilien in die „Schenken & Vererben“-Beratung
- Besprechung und Aufbereitung realer Kundenfälle

**Preis**

- 1.750,00 € je sparkassenindividueller Durchführung
- Max. 12 Teilnehmende je Durchführung

# Ihr Ansprechpartner

Tobias Göttl



Telefonnummer: 0871 504 2275

E-Mail-Adresse: [t.goettl@s-akaby.de](mailto:t.goettl@s-akaby.de)