

„Certified Expert Freie Berufe / Heilberufe S-Finanzgruppe“



**Jetzt neu  
für 2025!**

**Zertifizierung zum  
„Certified Expert  
Freie Berufe / Heilberufe  
S-Finanzgruppe“**



## Einführung

Freiberufler und insbesondere solche, die in Heilberufen tätig sind, stellen für alle Finanzdienstleister unter verschiedensten Gesichtspunkten eine interessante Zielgruppe dar:

- Ihre Einkommenssituation kann regelmäßig als überdurchschnittlich bezeichnet werden.
- Ihr Bedarf an Finanzdienstleistungen erstreckt sich über die ganze Palette sowohl des Kredit- wie Anlagebereichs als auch der Cross-Selling-Produkte.
- Ihre Zahl ist in den letzten Jahren kontinuierlich gewachsen. Dabei gingen und gehen die stärksten Wachstumsimpulse vom Gesundheitsmarkt aus.

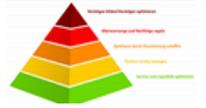
Zur systematischen und erfolgreichen Erschließung dieser Zielgruppe ist es notwendig, die Bedürfnisse und Erwartungen, aber auch die besonderen, meist hohen Ansprüche von Freiberuflern, die sich aus deren beruflichen wie privaten Umfeld ergeben, genau zu kennen und sie erfüllen zu können.

Ziel unseres Angebots ist es, dass Sie in den Aspekten

- Branchenkompetenz,
- betriebswirtschaftliches Spezialwissen,
- Produktkenntnisse sowie
- Persönlichkeit und Auftreten

Ihren Kunden auf Augenhöhe begegnen können. Unsere Seminarbausteine beinhalten daher sowohl theoretisches Basis- und Spezialwissen als auch verkäuferisches Know-How und Persönlichkeitstraining. Dabei spielen Themen wie Existenzgründung/Praxisübernahme, Planung des Investitions- und Finanzierungsbedarfs, die private Finanzierungs- und Anlagenseite des Freiberuflers eine wesentliche Rolle. Dreh- und Angelpunkt für Ihren nachhaltigen Vertriebs Erfolg ist dabei das Sparkassen-Finanzkonzept „Freie Berufe/Heilberufe“.

Durch den modularen Aufbau der Seminarreihe und der anschließend möglichen Zertifizierung erhalten Sie ein ideales Instrument zur individuellen Qualifizierung und damit Personalentwicklung. Die regelmäßige Rezertifizierung zeigt im Anschluss Ihre dauerhaft hohe Kompetenz auch nach außen.



## Die Seminar-Architektur im Überblick



Grundsätzlich können Sie alle Bausteine flexibel und individuell nach Ihren Bedürfnissen kombinieren und zusammenstellen. Bitte beachten Sie jedoch stets die Teilnahmevoraussetzungen sowie die sonstigen Empfehlungen.



## Wege zum zertifizierten Abschluss

Sofern Sie sich zum „Certified Expert Freie Berufe / Heilberufe S-Finanzgruppe“ weiterbilden möchten, ist der Besuch bestimmter Maßnahmen erforderlich. Weitere Informationen zur Zertifizierung finden Sie in dieser Broschüre.

### Pflichtbausteine

<b>Certified Expert Freie Berufe / Heilberufe</b>
ID 2131 Fit in Finanzierungsfragen – von der Gründung bis zur Nachfolge
ID 2133 Wohin mit dem Geld- Vermögens und Vorsorgelösungen
ID 2134 Erfolgreich mit dem Sparkassen-Finanzkonzept Freie Berufe / Heilberufe – das Dienstleistungsangebot
ID 2188 Arztpraxis kennen und verstehen
ID 2187 Trends, Potenziale und Risiken rund um die Praxisübernahme und Nachfolge
ID 2153 Erfolgreich Freie Berufe und Heilberufe beraten - Vorbereitung mündliche Prüfung

+ Mindestens zwei Wahlbausteine

<b>Certified Expert Freie Berufe / Heilberufe</b>
ID 2130 Was Sie schon immer über Freiberufler wissen wollten
ID 2195 Steuerliche Besonderheiten und die Sache mit der Gier
ID 2058 Öffentliche Finanzierungshilfen für Gewerbliche Unternehmen und freie Berufe
ID 2189 Aktuelles und Trends aus dem Unternehmen Arztpraxis
ID 2185 Erfolgreich mit „Atlas Medicus“
ID 2135 Die besondere Herausforderung Steuerberater – Partner, Multiplikatoren und Kunde zugleich

Nähere Informationen zu den Seminaren finden Sie zu den einzelnen aufgeführten IDs.



**ID 2139 Lernerfolgskontrolle zum „Certified Expert Freie Berufe / Heilberufe S-Finanzgruppe“**

**Zielgruppe**

Freie Berufe bzw. Heilberufe Beratende, die die erforderlichen Bausteine absolviert haben und sich nunmehr zertifizieren lassen möchten.

**Ziele**

Lernerfolgskontrolle zum Erhalt des Zertifikats "Certified Expert Freie Berufe / Heilberufe S-Finanzgruppe".

**Inhalte**

Eine 90-minütige schriftliche Prüfung aus den Inhalten der jeweiligen Pflichtbausteine (s.u.).  
Eine 90-minütige mündliche Prüfung (60 Minuten Vorbereitung, 30 Minuten Kundengespräch) in Form eines Beratungsgesprächs zu einer Fallstudie zur jeweiligen Zielgruppe.

**Termine**

Die Termine finden Sie über Bikos-Portal unter ID 2139.

Die Anmeldung zur Zertifizierung "Certified Expert Freie Berufe / Heilberufe" nehmen Sie bitte über die Auswahl ID 2139 entsprechend vor.

**Für die Zertifizierung zum "Certified Expert Freie Berufe / Heilberufe" benötigen Sie:**

Pflichtbausteine

- ID 2131 Fit in Finanzierungsfragen - von der Gründung bis zur Nachfolgefrage
- ID 2133 "Wohin mit dem Geld?" - Vermögens- und Vorsorgelösungen
- ID 2134 Erfolgreich mit dem Sparkassen-Finanzkonzept Freie Berufe / Heilberufe - das Dienstleistungsangebot für Ihre Kunden
- ID 2188 Das Unternehmen Arztpraxis kennen und verstehen
- ID 2187 Trends, Potenziale und Risiken rund um die Praxisübernahme und -nachfolge
- ID 2153 Erfolgreich Freie Berufe und Heilberufe beraten – Vorbereitung mündliche Prüfung

2 Wahlbausteine aus

- ID 2130 "Was Sie schon immer über den Freiberufler wissen wollten"
- ID 2195 Steuerliche Besonderheiten und die Sache mit der Gier
- ID 2058 Öffentliche Finanzierungshilfen für gewerbliche Unternehmen und Freie Berufe
- ID 2189 Aktuelles und Trends aus dem Unternehmen Arztpraxis
- ID 2185 Erfolgreich mit "Atlas Medicus"
- ID 2135 Die besondere Herausforderung Steuerberater - Partner, Multiplikator und Kunde zugleich

Um das Zertifikat zu erhalten müssen alle erforderlichen Bausteine innerhalb von 2 Jahren absolviert werden.

Die Ausstellung des Zertifikats erfolgt nach erfolgreicher Lernerfolgskontrolle. Der Titel ist auf drei Jahre befristet. Im Übrigen kommt die „Zertifizierungs- und Rezertifizierungsordnung der Sparkassen-Finanzgruppe“ analog zur Anwendung.



## Wir sind für Sie da

Ihr Team vom Bereich Firmenkunden, Immobilien und Kredit



**Werner Ammerl**  
Bereichsleiter  
Tel. 0871 504 – 2278  
E-Mail:  
w.ammerl@s-akaby.de

### Ingrid Bauer

Sachbearbeiterin  
Tel. 0871 504 – 2385  
E-Mail:  
i.bauer@s-akaby.de



**Magnus Jahrstorfer**  
Referent  
Tel. 0871 504 – 2376  
E-Mail:  
m.jahrstorfer@s-akaby.de

### Johanna Böck

Sachbearbeiterin  
Tel. 0871 504 – 2211  
E-Mail:  
j.boeck@s-akaby.de



**Katrin Moritz**  
Referentin  
Tel. 0871 504 – 2386  
E-Mail:  
k.moritz@s-akaby.de

### Lara Wilde

Sachbearbeiterin  
Tel. 0871 504 – 2359  
E-Mail:  
l.wilde@s-akaby.de

Wir freuen uns auf Ihre Anmeldung über BIKOS-Portal.

### Impressum

Herausgeber  
Sparkassenakademie Bayern  
Geschäftsbereich des Sparkassenverbandes Bayern  
Bürgermeister-Zeiler-Str. 1  
84036 Landshut

Kontakt  
Telefon: 0871 504-0  
Fax: 0871 504-2300  
E-Mail: info@s-akaby.de  
www.sparkassenakademie-bayern.de