

# QUALITÄT SICHERT DIE MARGEN

Gute Beratung hilft gegen Preisdruck und Ertragserosion.  
Basis sind hochwertiges Wissen und der anerkannte Nachweis darüber.

In der Finanzbranche sind (zu) hohe Margen, versteckte Produktkosten, Retros und Provisionen die derzeit heiss diskutierten Themen. Nur mit einer guten Beratungsdienstleistung lassen sich hohe Preise noch rechtfertigen. Und immer mehr Banken stellen ihre Ertragsmodelle um: weg von Produktentschädigungen, hin zu Beratungspauschalen. Bei den Versicherungen ist das Thema noch nicht richtig angekommen – eine Frage der Zeit.

Beratungsorientierte Ertragsmodelle funktionieren nur, wenn sie auf hochwertigem Wissen und praxisnahem Können basieren. Die Finanzkunden sind heute besser informiert, kostensensibler, weniger loyal, und sie lassen sich immer weniger mit reinen Verkaufsgesprächen abspesen. Sie erwarten fachlich einwandfreien und praktischen Rat zu ihren Finanzfragen.

## Ausgezeichnete Qualität

Die Zeichen der Zeit erkannt und danach gehandelt haben 197 Finanzberaterinnen und Finanzberater. Sie haben vergangenen November die IAF-Prüfungen abgelegt und bestanden. An den kürzlichen Diplomfeiern in Zürich,

Lausanne und Vezia TI konnten sie ihre verdienten Diplommurkunden entgegennehmen. Sie können sich gegenüber ihren Kundinnen und Kunden über ihre Beratungskompetenz in Fragen der Vermögensbildung, Vorsorge, Versicherung, Immobilien, Recht und Steuern ausweisen. Seit 2003 haben schon über 3600 Finanzprofis das IAF-Diplom erworben.



Die besten Finanzberaterinnen an der Diplomfeier in Zürich (v.l.): Margrit Schwab-Dubi (Rang 2) und Claudia Senn (Rang 1), flankiert von QSK-Präsident Felix Horlacher und Vorstandschef Marco Baur.

## IAF-AGENDA

**1. Januar – 31. März 2018**

**Wettbewerb «Finanzberater des Jahres 2018». Registrierung auf [www.finanzberater-des-jahres.ch](http://www.finanzberater-des-jahres.ch)**

**5. – 22. Juni 2018**

**Prüfungen zum dipl. Finanzberater IAF und zum Finanzplaner mit eidg. Fachausweis. Anmeldeschluss Finanzberater: 30. März 2018**

**26. Juni 2018, 17.00 Uhr**

**IAF-Generalversammlung in Zürich**

**3. Sept. – 6. Dez. 2018**

**Abschlussprüfungen zum KMU-Finanzexperten mit eidg. Diplom (Diplomarbeit und mündliche Prüfung). Anmeldeschluss: 11. Mai 2018**

**24. August 2018, 18.00 Uhr**

**Diplomfeier für die deutsche Schweiz in Zürich**

**31. August 2018, 18.00 Uhr**

**Diplomfeier für die Romandie in Lausanne**

**5. – 9. November 2018**

**Prüfungen zum dipl. Finanzberater IAF. Anmeldeschluss: 31. August 2018. Ausschreibungen und Anmeldung auf [www.iaf.ch](http://www.iaf.ch)**

## AKTUELLES

### Dipl. Finanzberater IAF: Prüfungserlass für SAQ-Zertifizierte

Gute Nachricht für SAQ-zertifizierte Bankkundenberaterinnen und -berater: Die IAF hat entschieden, dass Inhaberinnen und Inhaber von SAQ-Zertifikaten der Stufen Individualkundenberater, Affluent Kundenberater und Certified Wealth Management Advisor (CWMA) die mündliche Prüfung zum/zur dipl. Finanzberater/in IAF erlassen wird. Bereits früher hat die IAF entschieden, dass den CWMA das schriftliche Modul Vermögen erlassen wird.

### IAF-Vorbereitungskurse: anerkannt für SAQ-Rezertifizierung

Und gleich die zweite gute Nachricht: Vorbereitungskurse auf die IAF-Prüfungen sind von der SAQ als Rezertifizierungsmassnahme anerkannt. Die Anerkennung muss vom Ausbildungsinstitut eingeholt und auf der Kursbestätigung ausgewiesen werden. Fragen Sie Ihren Kursanbieter.

### Wettbewerb «Finanzberater des Jahres 2018» – ideal auch als Prüfungstraining

Bereits zum 13. Mal wird im Wettbewerb «Finanzberater des Jahres» die beste Finanzberaterin bzw. der beste Finanzberater

ermittelt. Siegerin bzw. Sieger wird, wer in den fünf Themen Vermögen, Vorsorge, Versicherung, Immobilien und Steuern am meisten brilliert. Bei den fünf Tests zu je 30 Minuten kann jedermann mitmachen. Es winken Ruhm, Ehre und attraktive Preise. Tipp: Wer demnächst eine IAF-Prüfung ablegt, profitiert doppelt. Die Online-Tests sind inhaltlich, im Schwierigkeitsgrad und in der Abwicklung vergleichbar mit den IAF-Prüfungen – eine ideale Trainingsmöglichkeit also. Jetzt registrieren, mitmachen und gewinnen! Am 31. März ist Wettbewerbsschluss.

[www.finanzberater-des-jahres.ch](http://www.finanzberater-des-jahres.ch)