

**Höhere Fachprüfung (HFP)****Tätigkeiten**

**KMU-Finanzexperten und -expertinnen beraten kleinere und mittlere Unternehmen (KMU) in finanziellen sowie unternehmerischen Fragen. Sie begleiten sie bei der Nachfolgeregelung und entwickeln die Unternehmensstrategie.**

KMU-Finanzexpertinnen beraten und betreuen kleinere und mittlere Unternehmen (KMU) in allen finanziellen und unternehmensstrategischen Angelegenheiten, insbesondere bei Nachfolgeregelungen und der privaten Finanzplanung. Sie stellen die benötigte Finanzierung sicher und sorgen dafür, dass der Betrieb für Eigen- oder Fremdkapitalgeber attraktiv ist.

KMU-Finanzexperten erstellen bei einer Firmengründung die finanzielle Planung. Dabei zeigen sie die strategischen Chancen, aber auch Lücken und Schwächen des Betriebs auf. Sie entwickeln die Unternehmensstrategie und setzen diese um. Weiter definieren sie Unternehmungsziele und entwickeln Massnahmen, wie diese umgesetzt werden können. Sie steigern die Finanzierungs- und die Zukunftsfähigkeit des Betriebs nachhaltig, auch über den Generationenwechsel hinaus. Weiter begleiten sie den Verkäufer (Senior) und Käufer (Junior) durch den Nachfolgeprozess und sichern so die erfolgreiche Unternehmensübergabe.

KMU-Finanzexpertinnen verfügen über fundierte Kenntnisse in Steuer- und Versicherungsfragen, in der Vorsorgeplanung sowie in Rechtsvorschriften. In der Vorbereitungsphase der Nachfolgeplanung prüfen sie, ob eine Fusion, Teilung oder Konzentration, eine Sanierung, Aussonderung oder Regelung der Rechtsform in Frage kommt. Je nach Situation müssen sie den Unternehmerinnen einen Verkauf, ein Management-Buy-Out oder gar eine Liquidation nahelegen. Weiter bereiten sie Unternehmenstransaktionen vor und führen diese durch.

Bei der Nachfolgeplanung sind neben den fachlichen auch soziale Kompetenzen von Bedeutung. Oft begleiten KMU-Finanzexperten ihre Auftraggeber bei der Lösung von Konflikten, bei Kredit- oder Verkaufsverhandlungen. Nach Abschluss dieses Prozesses planen sie die zukünftige private Finanzsituation des ausscheidenden Senior-Inhabers hinsichtlich Einkommen, Vorsorge und Anlage.

**Berufsfeld 17**  
Wirtschaft, Verwaltung,  
Tourismus

**Ausbildung****Grundlage**

Eidg. genehmigte Prüfungsordnung vom 9.10.2008

**Prüfungsvorbereitung**

Die für die Prüfung erforderlichen Qualifikationen werden in der Regel in Form von Modulen erworben. Prüfungsordnung und Wegleitung können auf der Website der IAF Interessengemeinschaft Ausbildung im Finanzbereich abgerufen werden.

**Bildungsangebote**

Vorbereitungskurse am IfFP Institut für Finanzplanung, Zürich

**Dauer**

16 Monate (50 Tage), berufs begleitend

**Fachmodule**

- Ganzheitliches Management, Nachfolge- und Werteentwicklungsprozess, Veränderungsmanagement
- Projektmanagement
- Management von Humankapital
- Verhandlung und Konfliktlösung
- Finanzierung von KMU
- Risk Management
- Recht
- Steuern
- Unternehmenstransaktionen
- Private Finanzplanung
- Integrierte KMU-Finanzberatung

**Abschluss**

Eidg. anerkannter Titel "dipl. KMU-Finanzexperte/-expertin"

---

**Voraussetzungen**

---

Bei Prüfungsantritt erforderlich:

- eidg. Fachausweis als Finanzplaner/in oder eine gleichwertige Ausbildung
- mindestens 4 Jahre Berufspraxis in der Finanzdienstleistungsbranche
- gültige Nachweise der erforderlichen Modulzertifikate

**Anforderungen**

- analytische Fähigkeiten
- ausgeprägtes Verantwortungsbewusstsein
- Fähigkeit, Mitarbeitende zu führen und im Team zu arbeiten
- Fähigkeit, Projekte zu entwickeln, durchzuführen und zu überprüfen
- gute Kenntnisse in Betriebswirtschaft sowie Finanz- und Rechnungswesen
- Organisationsvermögen

---

**Weiterbildung**

---

**Kurse**

Angebote des IfFP Institut für Finanzplanung, von Fachhochschulen sowie des Swiss Banking Instituts der Universität Zürich

**Höhere Fachschule**

Dipl. Bankwirtschafter/in HF, dipl. Betriebswirtschafter/in HF, dipl. Versicherungswirtschafter/in HF usw.

**Fachhochschule**

Bachelor of Science (FH) in Betriebsökonomie mit Vertiefungsrichtung Banking and Finance, Controlling and Accounting usw.

**Nachdiplomstufe**

An höheren Fachschulen und Fachhochschulen, z. B. Master of Advanced Studies (MAS) in Private Banking and Wealth Management, MAS in Financial Consulting, dipl. Finanzplanungsexperte/-expertin NDS HF (HWZ Zürich)

---

**Berufsverhältnisse**

---

Für KMU-Finanzexperten und -expertinnen bieten sich vielfältige Funktionen im Finanzdienstleistungsbereich, z. B. in der Finanzplanung, in der Unternehmensberatung, in den Bereichen von Kollektivvorsorge und Unternehmensversicherungen, in den Sektoren Kredit und Kommerz in Bankinstituten sowie in Wirtschaftsprüfungsfirmen.

---

**Weitere Informationen**

---

IfFP Institut für Finanzplanung  
Bernerstr. Süd 169  
8048 Zürich  
Telefon: +41 58 800 56 00  
[www.iffp.ch](http://www.iffp.ch)

IAF Interessengemeinschaft  
Ausbildung im Finanzbereich  
Bernerstr. Süd 169  
8048 Zürich  
Telefon: +41 848 44 22 33  
[www.iaf.ch](http://www.iaf.ch)

Allgemeine Informationen:  
[www.berufsberatung.ch](http://www.berufsberatung.ch)

---

**Verwandte Berufe**

---

Berufsfeld / SD

Finanz- und Anlageexperte/-expertin (HFP)	17 / 0.615.2.0
Finanzanalytiker/in / Vermögensverwalter/in ...	17 / 0.615.3.0
Wirtschaftsprüfer/in (HFP)	17 / 0.614.10.0
Experte/Expertin in Rechnungsleg./Controllin...	17 / 0.614.2.0