

VSV-Webinar

Ausbildung in der Vermögensverwaltung

- ✓ Das Webinar beginnt in wenigen Minuten.
- ✓ Sie können Ihre Fragen über die Option F&A stellen und die Fragen, die Sie am meisten interessieren, „ liken“.
- ✓ Die Präsentationsfolien werden auf der VSV-Website unter Training/Konferenzen/Webinare veröffentlicht.

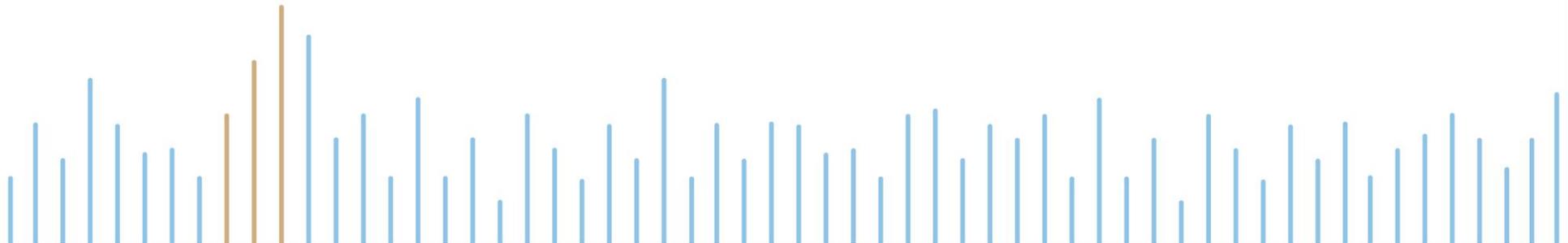
Bis gleich!



Verband Schweizerischer Vermögensverwalter | VSV
Association Suisse des Gestionnaires de fortune | ASG
Associazione Svizzera di Gestori patrimoniali | ASG
Swiss Association of Wealth Managers | SAM

VSV-Webinar

Ausbildung in der Vermögensverwaltung



Programm – Fokus



Eckpunkte



Entwicklung & Organisation



Plattform & Support VSV



Eckpunkte

- ✓ Ausbildungsumgebung für die Vermögensverwaltung
- ✓ Ausbildungspflichten
- ✓ Umsetzung

Ausbildung/Zertifizierung – VV Umfeld

- EFZ (mit oder ohne BM); BEM (Bankeinstieg für Mittelschulabsolventen)
- Bildungsinstitute / Berufsfachschulen : eidg. Diplome, eidg. Fachausweise, HF-Diplome (Banking & Finanz)
- Hochschulen (Uni, ETH, FHS, Institute) : BA/MA & CAS/DAS/MAS branchennah
- Branchenzertifikate (private)
- Personenzertifizierung: Zertifizierung SAQ (Certified Wealth Management Advisor CWMA) – Schweizerischer Bankensektor

FINIG/FIDLEG – Weiterbildungspflicht

- Stufe Unternehmen: Angemessene Organisation und einwandfreie Geschäftstätigkeit (Art. 9 FINIG, Art. 11 FINIG, Art. 21 FIDLEG).
- Stufe Fachpersonal: Qualifizierte Geschäftsführer (Art. 20 FINIG und 25 FINIV) und Angestellte (Art. 12 FINIV Abs.3, Art. 22 und 23 Abs.1 lit. b. FIDLEG)
 - ➔ Kein Standard, keine „einheitlichen Regeln“ = Komplexität, aber auch Flexibilität
 - ➔ Anforderungen im Bereich des GwG bleiben unverändert : BGer-Urteil zu Art. 8 GwG: (...) Gemäss einem Teil der Lehre sollte jeder Finanzintermediär mindestens eine halbtägige Weiterbildung pro Jahr für Mitarbeiter mit GwG-Verantwortung vorsehen.

Weiterbildung – Umsetzung

- Sich entwickelnder Kontext: Rahmenorientierung und Anpassungsfähigkeit.
- Rolle des Branchenverbands: Anerkannter Ansprechpartner für die Interessengruppen (Aufsichtsbehörden, Prüfer, betroffene Dienstleister und Branche/Beruf) und Referenz in Sachen Ausbildung.
- Regulatorischer Rahmen: Einhaltung und Gewährleistung (Dokumentation/Nachweis und Angemessenheit/Plausibilität) der Verpflichtung, sich regelmässig weiterzubilden.

Entwicklung und Organisation

- ✓ Die bisherige Entwicklung
- ✓ Merkmale
- ✓ Die Organisation der Ausbildung

Weiterbildung – Schlüsselmomente

- Information/Kontakte mit der FINMA: Vorstellung des VSV-Weiterbildungsprogramms und regelmässiger Austausch
- Dialog mit den AOs: Ausarbeitung der „Harmonisierten Lösung“; ein gemeinsamer Rahmen für die Inhalte, Dauer und Art der Weiterbildung entsprechend den Tätigkeitsprofilen (Mai 2022 - Juni 2024).
- Keine spezifische Liste von Schulungen, die von den Aufsichtsbehörden anerkannt werden (im Gegensatz zu den Ausbildungsanforderungen für Kundenberater/innen).
- Unterschiedliche Aufsichtspraktiken in Bezug auf die Ausbildung.
- Intervention der FINMA im Frühjahr 2024: Unabhängigkeit der AOs von der Ausbildung und keine Definition eines „Standards“.
- Veröffentlichung des VSV-Orientierungsrahmens (Juli 2024)

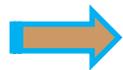
Weiterbildung – Merkmale

- Präzisierungen der FINMA:
 - Der qualifizierte Geschäftsführer (QG) ist für die Beurteilung der Angemessenheit der Ausbildung (plausible Kriterien) verantwortlich.
 - Die AO überwacht die Einhaltung der Ausbildungspflichten im Rahmen der Gewähr des QG
 - Erinnerung an die Rolle der Branchen- und Berufsverbände im Bereich der Weiterbildung in der Schweiz.

- ➔ Positionierung des VSV: Konsultation der FINMA und Aufrechterhaltung des Dialogs mit allen Schlüsselakteuren bezüglich eventueller Anpassungen

Weiterbildung – Organisation

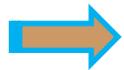
- Wer koordiniert/verwaltet die Ausbildung? Z. B. der Compliance Officer, die Personalabteilung; die Geschäftsführung bleibt für die Ausbildung verantwortlich.
- Welche Inhalte werden vermittelt? GwG, FIDLEG, FINIG und technische Kenntnisse, die für die Ausführung der Tätigkeit erforderlich sind.
- In welchen Abständen? „Fortlaufend“.
- Welche Ausrichtung? Orientierungsrahmen des VSV



Abgesehen von den Anforderungen im Bereich GwG verbleibt ein Ermessensspielraum!

Weiterbildung – Orientierungsrahmen

- Ein an die Branche angepasster Rahmen
- Berufsprofile, die mit der ausgeübten Tätigkeit verbunden sind.
- Ein Instrument zur Verwaltung der Ausbildungen und ihrer Angemessenheit.
- Eine Klärung der Inhalte, Formate und Periodizitäten



Empfehlung des Branchenverbands zur Erfüllung der Weiterbildungspflichten der ihr Unterstellten

NB. Vergessen Sie auch nicht das „Kompetenzprofil Geschäftsführer/in in der Vermögensverwaltung“ ([VSV Webseite](#))

Inhalt und Art

Der qualifizierte Geschäftsführer (QG) ist für seine eigene Aus- und Weiterbildung und die seiner Mitarbeiter verantwortlich. Er muss die Angemessenheit der Weiterbildung in Bezug auf die Tätigkeiten und Verantwortungsebenen beurteilen, um die Inhalte und deren Gewichtung, Art, Dauer und Periodizität festzulegen.

- Für den **Inhalt** sollten die **roten** Felder systematisch abgedeckt werden, die **orangenen** werden empfohlen und die **grünen** liegen im Ermessen des QG.
- Für die **Art** sind **blaue** Felder zu bevorzugen, **graue** Felder liegen im Ermessen des QG.

NB: Der QG muss in der Lage sein, seine Programme und Optionen gegenüber seinem Prüfer und seiner AO zu rechtfertigen.

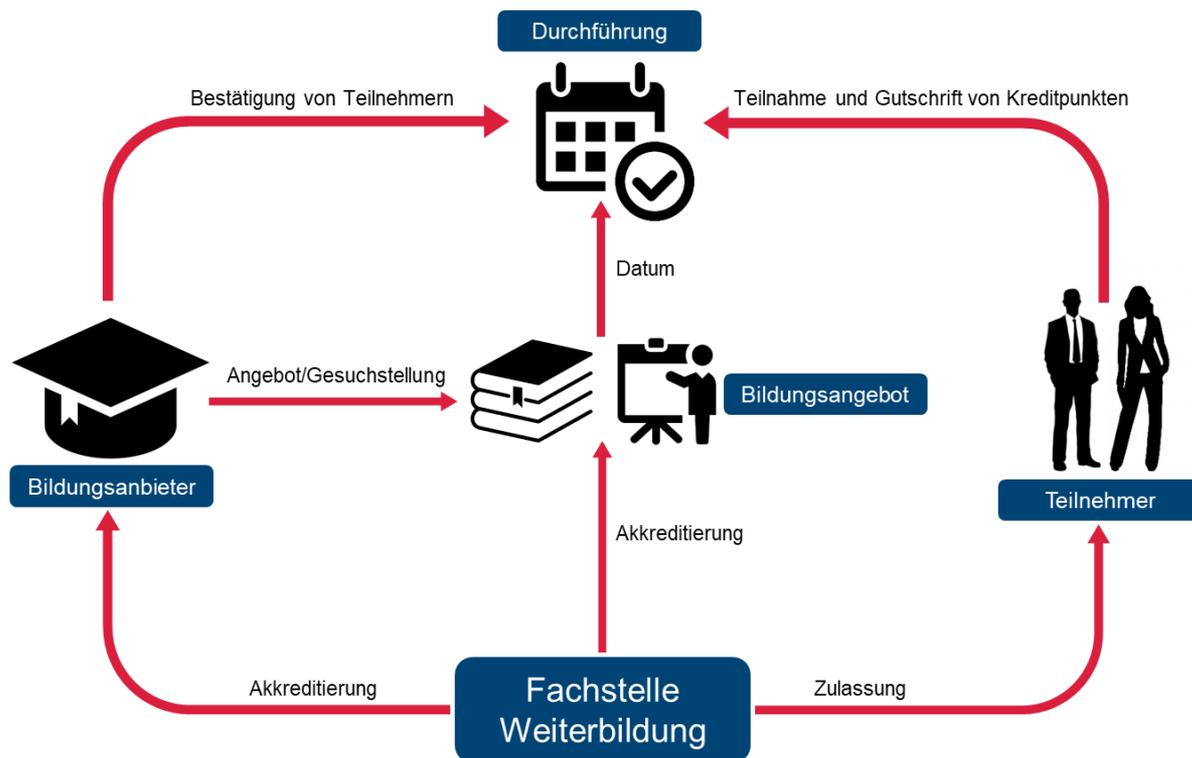
Funktion	Qualifizierte Geschäftsführer (QG)	Compliance Verantwortlicher	Risk Manager	Mitarbeiter mit Tätigkeiten im GWG-Bereich	Mitarbeiter mit kundenbezogenen Tätigkeiten
Inhalt / Art					
Geldwäscherei (GwG)	Red	Red	Yellow	Red	Green
Webinar / Präsenzunterricht	Blue	Blue	Grey	Grey	Grey
E-Learning	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey
Interne Schulung	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey
Verhaltensregeln (FIDLEG)	Red	Red	Red	Green	Red
Webinar / Präsenzunterricht	Blue	Blue	Blue	Grey	Grey
E-Learning	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey
Interne Schulung	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey
Organisation / interne Regeln (FINIG)	Red	Red	Red	Green	Green
Webinar / Präsenzunterricht	Blue	Blue	Blue	Grey	Grey
E-Learning	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey
Interne Schulung	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey
Fachliche und technische Kenntnisse	Red	Yellow	Yellow	Yellow	Yellow
Webinar / Präsenzunterricht	Blue	Grey	Grey	Grey	Grey
E-Learning	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey
Interne Schulung	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey
Dauer (Total pro Jahr)	1 Tag	½ Tag	½ Tag	½ Tag	Mindestens 2 Stunden

Die Gewichtung unter den 4 Inhalten ist an die Aktualität und Tätigkeiten angepasst.

Plattform & Support VSV

- ✓ Die VSV-Weiterbildungsplattform und das Weiterbildungsprogramm
- ✓ Die Ausbildung für mein Unternehmen : individuelle Unterstützung und Tools

Weiterbildungsplattform – Webportal

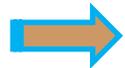


Weiterbildungsplattform – Programm

- Das Programm wird an den regulatorischen Rahmen und die kontextuellen Entwicklungen angepasst.
- Validierung und Anerkennung durch Kreditpunkte (basierend auf der tatsächlichen Ausbildungsdauer)
- Akkreditierte Bildungsangebote in verschiedenen Formaten und Längen (5 Bereiche / Übereinstimmung mit dem Kompetenzprofil und der Berufsausübung). Mehr als 400 Angebote!
- Flexibilität und Individualisierung der Lernwege
- Persönliche Beratung und Betreuung

Weiterbildungsplattform – Programm

- Weiterbildungsprogramm „mit Zertifikat und Titel“ oder „ohne Zertifikat“ nur mit Attest (Weiterbildungsauszug).
- Status „mit Zertifikat und Titel“ entspricht einem Qualitätsstandard | Branchenzertifikat (privat) des Branchenverbandes (nicht obligatorisch).
- Beide *Stati* ermöglichen die Validierung und Dokumentation der absolvierten Schulungen im Weiterbildungsauszug.



Wollen Sie mehr erfahren ? Konsultieren sie die **FAQ** | [LINK](#)

Programme – VSV Weiterbildungsangebote

«Massgeschneiderte» Angebote, die an die Entwicklungen und Herausforderungen des Berufsstandes angepasst sind.

- Thematische Webinare (rechtlich, technisch)
- Seminare und Konferenzen: Regulatorisches Update-Seminar, Master Class, Treffen des Berufsstandes, Jahreskongress.
- Referenten aus dem Kreis der Partner - Rechtsanwälte, Wirtschaftsprüfer - des wissenschaftlichen Beirates und Hochschulnetzwerkes sowie anerkannter Experten des Berufsstandes.



Kostenloses Angebot nur für VSV-Mitglieder

Programm – Regulatorische Schulungen

- Jährliche Webinare, die Mitgliedern, Nichtmitgliedern und Revisoren offen stehen.
 - Anerkanntes Bildungsangebot im VSV-Programm und in der CWMA-Rezertifizierung (SAQ, Verhalten).
 - Mehrere Schulungssessionen in drei Sprachen mit Partnern aus den Bereichen Recht, Revision und Finanzexpertise.
 - Auf der Website veröffentlichte Agenda mit direkter Anmeldung (Q1).
 - Teilnahmebestätigung
-  Möchten Sie mehr darüber erfahren? Konsultieren Sie unsere Webseite: [LINK](#)

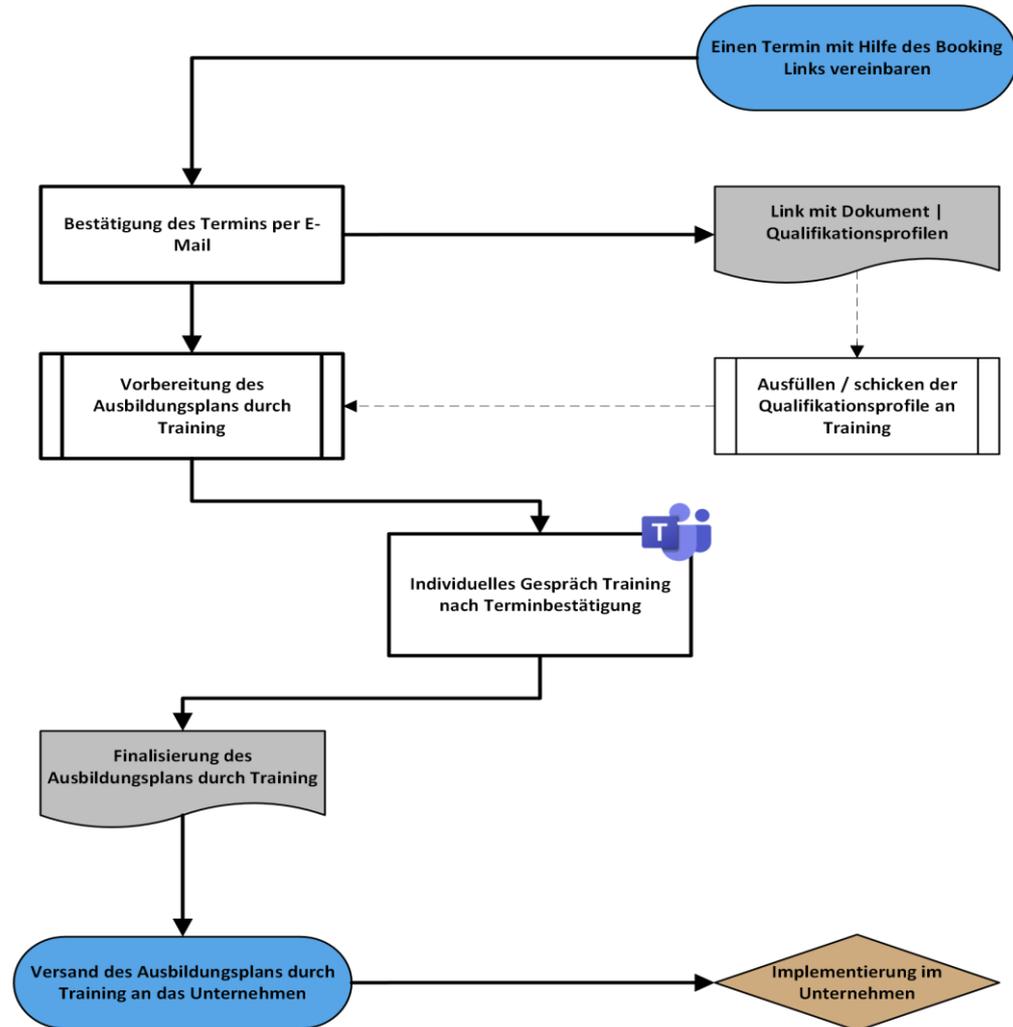
Weiterbildung – Support Unternehmen

Fachwissen und Werkzeuge um :

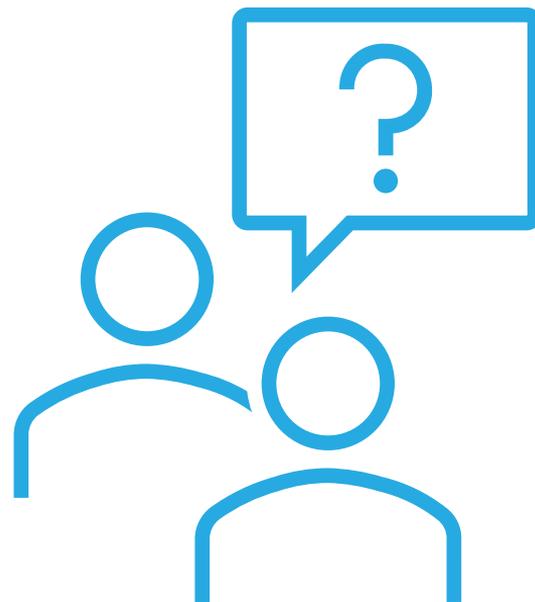
- ✓ Die Ausbildung innerhalb des Unternehmens zu verwalten und zu koordinieren.
 - ✓ Schulungen entsprechend dem Qualifikationsprofil zu planen (Bedarf und Periodizität).
 - ✓ Die Ausbildung im Unternehmen nachzuverfolgen und zu dokumentieren.
-  Eine langfristig erleichterte Bildungssteuerung für VV mit besonderen Bedürfnissen!



Die Ausbildung in meinem Unternehmen: ein VSV Support



Ihre Fragen



A series of horizontal blue lines of varying lengths are positioned along the left edge of the slide, creating a decorative border.

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit und wir
wünschen Ihnen einen schönen Tag!



Verband Schweizerischer Vermögensverwalter | VSV
Association Suisse des Gestionnaires de fortune | ASG
Associazione Svizzera di Gestori patrimoniali | ASG
Swiss Association of Wealth Managers | SAM