

An die Mitgliedbanken

Empfehlung SBVg zur Zertifizierung Kundenberater Wealth Management

Sehr geehrte Damen und Herren

Die Schweizerische Bankiervereinigung (SBVg) empfiehlt ihren Mitgliedern, ihre Kundenberater im Bereich Wealth Management nach dem Standard „Certified Wealth Management Advisor CWMA“ der Swiss Association for Quality (SAQ) gemäss internationaler Norm ISO 17024 zu zertifizieren.

Der Steuerungsausschuss Private Banking hat in Rücksprache mit der Fachkommission Bildung Situation und Perspektiven gründlich analysiert und ist zum Schluss gekommen, dass eine Zertifizierung von Kundenberatern im Wealth Management / Private Banking gleichermassen für die Banken, die Arbeitnehmer und den Schweizer Finanzplatz vorteilhaft ist und deshalb den Mitgliedsinstituten der SBVg empfohlen werden sollte. Der Verwaltungsratsausschuss der SBVg ist diesem Antrag des Steuerungsausschuss Private Banking an seiner Sitzung vom 31. Oktober 2016 gefolgt.

Der Standard für eine Personenzertifizierung im Wealth Management wurde ursprünglich von der UBS in Zusammenarbeit mit der SAQ entwickelt (siehe <http://www.bankenzertifikate.ch>). Neben dem CWMA können aktuell bei der SAQ drei weitere Personenzertifikate „Kundenberater Bank“ erworben werden (Privatkundenberater, Individualkundenberater sowie für Berater Firmen- und institutionelle Kunden). Zwei weitere Standards (KMU-Berater, Berater vermögende Kunden / Affluent) sind in Vorbereitung.

Bedeutende Banken bzw. Bankengruppen haben sich bereits entschlossen, ihre Kundenberater gemäss SAQ-Standards aus- und laufend weiterzubilden. Dazu zählen u.a. die UBS, die Credit Suisse, Julius Bär sowie die Gruppe der Banques Cantonales Latines (Kantonalbanken der Kantone TI, FR, GE, JU, VS, NE, VD).

Im Normenkomitee SAQ, in welchem Inhalte, Anforderungen, Qualifikationsverfahren und Prozesse zur Erlangung der Zertifizierung definiert und weiterentwickelt werden, sind die UBS, die Credit Suisse, Julius Bär, die BCV für die Kantonalbanken sowie die SBVg vertreten; je ein Sitz ist für weitere Bankengruppen (sobald aktiv) reserviert.

Die Banken haben einen gewissen Spielraum. Sie können selber entscheiden, wie sie ihre Kundenberater auf die Zertifizierung vorbereiten. Einige Banken betreiben die Aus- und Weiterbildung im Hinblick auf die Zertifizierung intern, andere delegieren sie an externe Bildungsanbieter. Zudem können die Lerninhalte bis zu einem gewissen Grad an die Rollen der Kundenberater angepasst werden und es besteht die Möglichkeit, bei SAQ zusätzliche Kundenberaterprofile zu beantragen.

Nutzen der Personenzertifizierung für Arbeitgeber und Finanzplatz

Kompetente Kundenberater bilden den Kern einer erfolgreichen Vermögensverwaltung. Die Ansprüche an erfolgreiche Kundenberater steigen stetig sowohl durch Anforderungen von Kundenseite als auch durch die Compliance-Auflagen der Aufsicht.

Die SBVg ist zum Schluss gekommen, dass die Banken in der Schweiz im Bereich des Wealth Managements über einen gemeinsamen inhaltlichen Standard verfügen sollten, nach welchen sie ihre Kundenberater zertifizieren. Auf der Grundlage eines gemeinsamen Zertifizierungsstandards lassen sich Qualität, Professionalität und Exzellenz, die zentrale Elemente dieses anspruchsvollen Geschäftsbereichs sind, wirksam und nachhaltig fördern. Nicht zuletzt ermöglicht ein gemeinsamer Branchenstandard eine Ausbildungstransparenz innerhalb der Schweizer Finanzindustrie, der auch im internationalen Private Banking als Gütesiegel wirken soll. Durch die Verbesserung der beruflichen Mobilität und Qualifikation von Inländern leisten die Banken in der Schweiz auch einen Beitrag zur besseren Ausschöpfung des Inländerpotentials.

Sie finden in der **Beilage** ein Fact Sheet zur Personenzertifizierung nach dem Standard „Certified Wealth Management Advisor CWMA“ SAQ / ISO 17024. Darin finden Sie insbesondere Angaben zu Kontaktpersonen bei der SAQ sowie Hinweise auf die praktischen Schritte, welche Sie als Institute unternehmen können, falls Sie an der genannten Personenzertifizierung interessiert sind.

Freundliche Grüsse
Schweizerische Bankiervereinigung

Stefan Hoffmann

Matthias Wirth

Kontakt: Matthias Wirth

Beilage: Fact Sheet Personenzertifizierung "Certified Wealth Management Advisor CWMA" SAQ / ISO 17024