

Presse-Information

Financial Planning Standards Board Deutschland
e.V.

Eschersheimer Landstraße 61-63
60322 Frankfurt am Main

Tel 069 9055938-0 Fax 069 9055938-10

E-Mail info@fpsb.de Web www.fpsb.de

Warum Anleger mit einer Finanzplanung besser durch Krisen kommen

Die Corona-Pandemie und ihre Folgen haben Experten und viele Anleger auf dem falschen Fuß erwischt. Allerdings zeigt sich auch, dass ein schriftlich festgelegter Finanzplan Halt und Sicherheit gibt und vor groben Fehlern schützen kann.

Laut einer aktuellen Umfrage von KantarEmnid im Auftrag des Bundesverbands der Verbraucherzentralen (vzbv) befürchten etwa ein Drittel der Befragten, dass ihre private Altersvorsorge wegen sinkender Aktienkurse oder niedrigerer Renditen an Wert verliert. „Was den Wenigsten aber bewusst sein dürfte, ist, dass eine durchdachte und langfristig ausgerichtete Finanzplanung gerade in solchen Krisenphasen Sicherheit geben kann“, erklärt Klaus Zwingmann, CFP®-Professional aus Siegburg.

Das zeigt eine weltweite Umfrage unter Kunden von professionellen Finanzplanern, zu denen auch die vom FPSB Deutschland zertifizierten CFP®-Professional zählen. Demnach sind jene Anleger, die die ganzheitliche Beratungsphilosophie erleben und über einen schriftlichen Finanzplan verfügen, fast dreimal so zuverlässig, ihre finanziellen Ziele zu erreichen wie Verbraucher ohne einen solchen Plan. Und sie geben überwiegend an, sich in Finanzfragen gut auszukennen und sind insgesamt auch deutlich stärker davon überzeugt, ihre Anlagestrategie selbst in schwierigen Phasen durchhalten zu können.

„In der Tat“, erläutert der CFP®-Professional Zwingmann, „kann eine solche langfristig ausgerichtete Finanzplanung einen erheblichen Mehrwert bieten.“ So hilft diese, das Vermögen ganzheitlich zu erfassen und zu strukturieren, die individuellen Anlageziele und den Anlagezeitraum zu formulieren und festzulegen und vor allem die individuelle Risikoneigung sowie die objektive Risikotragfähigkeit festzustellen. Letztere bedeutet beispielsweise, dass ein Anleger, der sein Geld schon in Kürze benötigt, keine großen Risiken mehr eingehen kann. „In einem langfristig ausgerichteten Finanzplan wird das berücksichtigt und deshalb werden unnötige Risiken aus einem solchen Portfolio genommen“, erläutert Zwingmann. „Wer so vorgegangen ist, an dem ist der jüngste unerwartete Crash am Aktienmarkt vermutlich größtenteils vorbeigegangen.“

Zudem sorgt eine gründliche Planung der Finanzen dafür, Risiken in der Vermögensstruktur aufzudecken und eine ausreichend breite Diversifikation im Portfolio zu haben. Mit anderen Worten: Eine ganzheitliche Beratung und somit tiefgreifende Finanzplanung bezogen auf die individuelle Situation des einzelnen hilft, eine passende langfristige Vermögensstruktur, von Experten Asset Allocation genannt, aufzubauen.

CFP® Certification *Global excellence in financial planning*



CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® CFP®

Die oben gezeigten Zertifizierungszeichen sind außerhalb der USA Eigentum des Financial Planning Standards Board Ltd. Und werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen. Zertifizierungsgeber ist der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER CFEP®

Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



EFA European Financial Advisor

Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.

„Auf diese Weise schaffen es Anleger, große einseitige Risiken in ihrer Vermögensallokation zu vermeiden und sich krisen- oder allwetterfest aufzustellen“, erklärt Zwingmann. „Gerade in Krisen wie der aktuellen kann dies vor unerwartet hohen Verlusten schützen, es hilft ruhig zu bleiben und einen kühlen Kopf zu bewahren.“

Über den FPSB Deutschland e.V.

Das Financial Planning Standards Board Ltd. - FPSB ist ein globales Netzwerk mit derzeit 25 Mitgliedsländern und mehr als 188.000 Zertifikatsträgern. Das Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland) mit Sitz in Frankfurt/ Main gehört seit 1997 als Vollmitglied dieser Organisation an. Ziel ist es, den weltweiten Berufsstandard für Financial Planning zu verbreiten und das öffentliche Vertrauen in Financial Planner zu fördern.

Aufgabe des FPSB Deutschland ist die Zertifizierung von Finanz- und Nachfolgeplanern nach international einheitlich definierten Regeln zu Ausbildung, unabhängigen Prüfungen, Erfahrungsnachweisen und Ethik. Für die Verbraucher ist die Zertifizierung zum CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Professional, zum CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER-Professional und zum European Financial Advisor EFA® ein wichtiges Gütesiegel. Als Prüf- und Begutachtungsstelle für DIN CERTCO und Austrian Standards Plus hat der Verband zusätzlich über 1.200 Personen seiner rund 1.800 Zertifikatsträger nach DIN ISO 22222 (Geprüfter Privater Finanzplaner) zertifiziert.

Der FPSB Deutschland hat den Anspruch, Standards zur Methodik der ganzheitlichen Finanzberatung zu setzen. Die Definitionen und Standards der Methodik sind Grundlage für deren Weiterentwicklung, Ausbildung und Regulierung. Um seine Ziele zu erreichen, arbeitet der FPSB Deutschland eng mit Regulierungs- und Aufsichtsbehörden, Wissenschaft und Forschung, Verbraucherschützern sowie Presse und interessierter Öffentlichkeit zusammen.

Ein wichtiges Anliegen des FPSB ist außerdem die Verbesserung der finanziellen Allgemeinbildung. Zu diesem Zweck hat der FPSB Deutschland einen Verbraucher-Blog lanciert, der neutral, anbieterunabhängig und werbefrei über alle relevanten finanziellen Themen informiert. Unter www.frueher-planen.de können sich Verbraucher regelmäßig über die Themen Vermögensaufbau und Altersvorsorge informieren, aufgeteilt in sechs verschiedene Lebensphasen. Zudem finden Anleger dort drei Online-Rechner zur Berechnung der Altersrente und der Basisrente sowie zur Optimierung der Fondsanlage.

Weitere Informationen erhalten Sie unter: www.fpsb.de

Kontakt Presse:

Klaus Zwingmann

Geschäftsführer

Betriebswirt (VWA), Finanzfachwirt (FH), Certified Financial Planner (CFP®)



Z-FINANZ

Roonstraße 36a

53721 Siegburg

Telefon 02241 1451244

www.z-finanz.de

CFP® Certification *Global excellence in financial planning*



CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® CFP®

Die oben gezeigten Zertifizierungszeichen sind außerhalb der USA Eigentum des Financial Planning Standards Board Ltd. Und werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen. Zertifizierungsgeber ist der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER CFEP®

Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



EFA European Financial Advisor

Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.