

## Presse-Information

Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.  
Tilsiter Straße 1  
60487 Frankfurt am Main

Tel 069 9055938-0 Fax 069 9055938-10  
E-Mail [info@fpsb.de](mailto:info@fpsb.de) Web [www.fpsb.de](http://www.fpsb.de)

FPSB Deutschland zur World Investor Week und zum World Financial Planning Day

# Webinar-Reihe für mehr Finanzwissen: Was ist Finanzplanung und welchen Mehrwert hat sie?

Der FPSB Deutschland und die SdK Schutzgemeinschaft der Kapitalanleger starten eine informative und umfangreiche Webinar-Reihe – Ziel ist es, die Finanzbildung hierzulande zu fördern und Finanzwissen zu vermitteln – In der Auftaktveranstaltung am 4. Oktober geht es um das Thema Finanzplanung und deren Mehrwert für Anleger

**Frankfurt/Main, 02. Oktober 2023** – Wirtschaftliche Ängste prägen derzeit das Bild hierzulande. Laut einer Umfrage des Meinungsforschungsinstituts Civey im Auftrag des Versicherers LV 1871 sind 71 Prozent der Bundesbürger wegen der Inflation und der Wirtschaftslage besorgt. Doch offenbar können sich nur wenige Menschen dazu durchringen, in diesem unsicheren Umfeld die eigenen Finanzen auf eine solide Basis zu stellen. Denn laut der gleichen Umfrage haben bislang lediglich 19 Prozent – und damit nicht einmal jeder Fünfte – einen Finanzplan erstellt.

„Dass sich kaum jemand damit auseinandersetzt, liegt nach unserer Erfahrung auch daran, dass in diesem Punkt große Unkenntnis herrscht“, stellt Professor Dr. Rolf Tilmes, Vorstandsvorsitzender des Financial Planning Standards Board (FPSB) Deutschland, fest. „Die wenigsten Verbraucher wissen wirklich, um was es sich dabei handelt.“ Dabei kann ein professioneller Finanzplan gerade in turbulenten und schwierigen Phasen den Menschen finanzielle Sicherheit geben.

Die Idee und die Vorteile der Finanzplanung den Menschen hierzulande näher zu bringen, das ist eines der Ziele des FPSB Deutschland. Dazu veranstaltet der Verband zusammen mit der SdK Schutzgemeinschaft der Kapitalanleger eine umfangreiche und informative Webinar-Reihe. Der Startschuss dafür fällt **am 4. Oktober, dem World Financial Planning Day, um 19 Uhr** mit einem Vortrag sowie einer anschließenden Diskussionsrunde zum Thema Finanzplanung, an dem neben Prof. Tilmes, CFP®, auch sein Stellvertreter Marcel Reyers, CFP®, sowie der SdK-Vorstandsvorsitzende Daniel Bauer teilnehmen werden. Anmeldung unter <https://sdk.org/iosco-webinare>

**Finanzplanung ist Lebensplanung.** Langfristig gut beraten durch FPSB-Professionals.®



**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 das Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



**CERTIFIED FOUNDATION ANDESTATE PLANNER | CFEP®**  
Das 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.



**CGA® CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR**  
Das 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.



**EFPA European Financial Advisor® EFA**  
Das 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.

Dabei wird es zunächst darum gehen, was Finanzplanung ist. „Es ist sehr wichtig für Anleger genau zu verstehen, was sich dahinter verbirgt, weil das oft nicht richtig wahrgenommen oder zum Teil auch mit der Anlageberatung gleichgesetzt wird“, erklärt Marcel Reyers, geschäftsführender Gesellschafter der FINAKONS – Finanz Konsilium GmbH. Denn in der Tat geht es beim Financial Planning um sehr viel mehr als nur die Geldanlage. Das lässt sich am besten an den drei zentralen Fragen eines Finanzplanungsprozesses veranschaulichen: Was sind die finanziellen Ziele eines Kunden? Wo steht der Kunde aktuell im Hinblick auf diese Ziele? Und wie will der Kunde von seinem aktuellen Ausgangspunkt diese Ziele erreichen?

„Dazu bedarf es einer sehr umfangreichen Betrachtung der Situation des Kunden“, erklärt Reyers. Das heißt konkret: Bei einer Finanzplanung geht es um die Einnahmen und Ausgaben, Vermögen und Schulden, die eventuell vorhandene Immobilie, Versicherungsverträge, das Wertpapierdepot sowie die individuelle Lebenssituation – also ob jemand Single oder verheiratet ist und Kinder hat oder nicht – und die Wechselwirkungen dieser Aspekte untereinander.

### Praxisbeispiele zeigen Mehrwert der Finanzplanung auf

„Im Rahmen einer durchdachten und professionellen Finanzplanung ist deshalb ein klarer Blick auf die Altersvorsorge, das Einkommen, die Risiken und deren Absicherung, auf Finanzierungen, die Liquidität, die Steuern oder auch die Nachfolgegeneration nötig“, fasst der Experte zusammen. Im Rahmen des Vortrages sowie in der anschließenden Diskussionsrunde werden die Vorzüge einer umfassenden Finanzplanung auch anhand von Praxisbeispielen erläutert und was Kunden von einem vom FPSB Deutschland zertifizierten Finanzplaner, dem CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® (CFP®), erwarten können.

Ferner werden Prof. Rolf Tilmes und Marcel Reyers auf die Rolle des FPSB Deutschland, der als Dachverband für die Zertifizierung der CFP®-Professionals zuständig ist, eingehen. „Dabei geht es auch um die Ethik- und Standesregeln, zu denen jeder Zertifikatsträger verpflichtet ist“, erklärt Prof. Tilmes. „Das ist gerade für Kunden von besonderer Bedeutung, da dies eine wichtige Maßnahme darstellt, um im Sinne des Verbraucherschutzes sicherzustellen, dass der Kunde eines zertifizierten Finanzplaners wirklich im Mittelpunkt steht und nach bestem Wissen und Gewissen beraten wird.“

Dazu stehen in den kommenden Wochen und Monaten weitere spannende Vorträge an. Ebenfalls **um 19 Uhr am 11. Oktober** wird **Markus Engelmann, CFP®**, von ABATUS VermögensManagement über das Thema „**Finanzplanung im Crash-Szenario**“ referieren. Dabei geht es insbesondere um Auswirkungen typischer Risikoszenarien auf Liquidität, Steuern und Vermögen. Alle Webinare finden Sie nochmals unten in der Übersicht. Sollten Sie ein Webinar verpassen, finden Sie die Aufzeichnung ein paar Tage später unter dem oben genannten Link.

---

**Finanzplanung ist Lebensplanung. Langfristig gut beraten durch FPSB-Professionals.®**



**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.



**CGA® CERTIFIED GENERATIONS 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.



**EFPA European Financial Advisor® EFA**  
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.

**Im Anschluss an die Veranstaltungsreihe können die Teilnehmer ihr Wissen rund um das Thema Financial Planing testen. Zu gewinnen gibt es attraktive Preise, unter anderem zahlreiche Buchprämien sowie als Hauptgewinn 500 Euro.**

**Alle Webinare im Überblick:**

**Mittwoch, 04.10.:**

19 bis 20 Uhr: „Bedeutung und Mehrwert des Financial Planing für Verbraucher und insbesondere Kapitalanleger“. Diskussion mit dem FPSB-Vorstandsvorsitzender Prof. Tilmes, CFP®, FPSB-Vorstand Marcel Reyers, CFP®, und SdK-Vorstandsvorsitzender Daniel Bauer

**Mittwoch, 11.10.:**

19 bis 20 Uhr: „Finanzplanung im Crash-Szenario“ (Markus Engelmann, CFP®)

**Mittwoch, 25.10.:**

19 bis 20 Uhr: „Strategische Vermögensplanung – Geschäftsunfähigkeit des Unternehmers“ (Christian Hirschbolz, CFP®)

**Mittwoch, 8.11.:**

19 bis 20 Uhr: „Die Renaissance der Anleihen“ (Mario Hahn, CFP®)

**Mittwoch, 22.11.:**

19 bis 20 Uhr: „Unternehmerfinanzplanung – Vermögen, Haftung und Stolperfallen“ (Christoph Leichtweiß, CFP®)

**Mittwoch, 06.12.:**

19 bis 20 Uhr: „Familienvermögen und Familiengesellschaften“ (Marcel Reyers, CFP®)

**Mittwoch, 20.12.:**

19 bis 20 Uhr: „Qualität in der Finanzberatung - Woran erkenne ich gute Berater\*innen?“ (Maximilian Kleyboldt, CFP®).

---

**Finanzplanung ist Lebensplanung. Langfristig gut beraten durch FPSB-Professionals.®**



**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.



**CGA® CERTIFIED GENERATIONS 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.



**EFPA European Financial Advisor® EFA**  
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.

## Über den FPSB Deutschland e.V.

Das Financial Planning Standards Board Ltd. - FPSB ist ein globales Netzwerk mit derzeit 27 Mitgliedsländern und über 213.000 Zertifikatsträgern. Dessen Ziel ist es, den weltweiten Berufsstandard für Financial Planning zu verbreiten und das öffentliche Vertrauen in Financial Planner zu fördern. Das Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland) mit Sitz in Frankfurt/ Main gehört seit 1997 als Vollmitglied dieser Organisation an.

Zentrale Aufgabe des FPSB Deutschland ist die Zertifizierung von Finanz- und Nachfolgeplanern nach international einheitlich definierten Regeln. Wichtige Gütesiegel sind der CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Professional, der CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER, der EFPA European Financial Advisor® EFA und der CGA® CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR. Der FPSB Deutschland hat ferner den Anspruch, Standards zur Methodik der ganzheitlichen Finanzberatung zu setzen. Dafür arbeitet der FPSB Deutschland eng mit Regulierungs- und Aufsichtsbehörden, Wissenschaft und Forschung, Verbraucherschützern sowie Presse und interessierter Öffentlichkeit zusammen.

Ein weiteres Anliegen des FPSB Deutschland ist die Verbesserung der finanziellen Allgemeinbildung. Zu diesem Zweck hat der Verband den Verbraucher-Blog <https://www.frueher-planen.de> lanciert. Er informiert neutral, anbieterunabhängig und werbefrei über alle relevanten finanziellen Themen und beinhaltet drei Online-Rechner zur Berechnung der Altersrente und der Basisrente sowie zur Optimierung der Fondsanlage. **Weitere Informationen erhalten Sie unter:** <https://www.fpsb.de> .

**Folgen Sie uns auch auf LinkedIn unter:** <https://de.linkedin.com/company/fpsbdeutschland> .

### Kontakt Presse:

iris albrecht **finanzkommunikation GmbH**  
Feldmannstraße 121  
D- 66119 Saarbrücken  
Tel.: 0681 – 410 98 06 10  
Email: [presse@fpsb.de](mailto:presse@fpsb.de)  
[www.irisalbrecht.com](http://www.irisalbrecht.com)

---

**Finanzplanung ist Lebensplanung.** Langfristig gut beraten durch FPSB-Professionals.®



**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.



**CGA® CERTIFIED GENERATIONS 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.



**EFPA European Financial Advisor® EFA**  
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.