

## Online-Angebote können Anlageberatung ergänzen, aber niemals ersetzen

Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.  
Eschersheimer Landstraße 61-63, 60322 Frankfurt

TELEFON 069 9055938-0 E-MAIL info@fpsb.de  
FAX 069 9055938-10 WEB www.fpsb.de

*CFP Certification Global Excellence in Financial Planning®*

**Frankfurt/Main, 25. März 2014 – Es ist so einfach: Nur ein paar Klicks sind nötig und schon hat der Sparer sich im Internet einen Investmentfonds gekauft oder eine Baufinanzierung abgeschlossen. Beratung? Ist nicht mehr nötig. Auch bei der Anlageberatung macht das Internet neuerdings immer stärker dem Vermittler und Berater Konkurrenz. „Es ist lobenswert, wenn sich Sparer und Anleger auch online intensiv mit dem Thema Geldanlage auseinandersetzen“, sagt Professor Dr. Rolf Tilmes, Vorstandsvorsitzender des Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland). „Einen fachkundigen, ganzheitlich denkenden Berater und das persönliche Beratungsgespräch kann das Online-Angebot aber niemals ersetzen“, sagt Tilmes weiter und verweist auf die vom FPSB Deutschland zertifizierten CERTIFIED FINANCIAL PLANNER (CFP®-Zertifikatsträger).**

Das Internet hat längst viele Bereiche des täglichen Lebens erreicht. Studien zeigen, dass auch beim Thema Finanzen das World Wide Web zunehmend an Bedeutung gewinnt. Einer Untersuchung des Internetunternehmens Yahoo beispielsweise aus dem Jahr 2012 zufolge, informiert sich bereits jeder Zweite im Web über Finanzthemen. Das Internet werde sogar häufiger konsultiert als der Bank- oder Finanzberater.

Gegen die Recherche im Internet sei nichts einzuwenden, sagt Prof. Tilmes, der neben seiner Vorstandstätigkeit beim FPSB Deutschland auch Inhaber des Stiftungslehrstuhls für Private Finance & Wealth Management an der EBS Business School, Oestrich-Winkel, ist. „Auch eine interaktive Online-Beratung kann unter Umständen hilfreich sein, um Ziele im Vorfeld zu formulieren und später die Umsetzung der Empfehlungen auszugestalten“, sagt Tilmes. Doch eine ganzheitliche, individuell zugeschnittene Beratung kann nur der professionelle Finanzplaner leisten – und das auch nur in einem persönlichen Gespräch. „Anlageberatung ist schließlich auch Vertrauenssache.“ Und das nicht zuletzt, weil die finanzielle Allgemeinbildung in Deutschland ausbaufähig ist und weil die Bereitschaft, sich intensiv mit den eigenen Finanzen zu befassen, immer noch gering bleibt.



Gerade in diesen komplexen und schwierigen Zeiten ist eine qualifizierte Finanzberatung extrem wichtig. Die Herausforderung liege vor allem in einer umfassenden Finanzplanung und deren Anpassung an die Marktentwicklungen. „Wichtig ist dabei für den Berater, die gesamte finanzielle Situation des Anlegers im Blick zu haben“, so der FPSB-Vorstandsvorsitzende.

Tilmes rät dazu, das Thema Finanz- und Vermögensplanung schnellstmöglich in Angriff zu nehmen und dazu die Hilfe qualifizierter Finanzfachleute zu suchen. Die Internet-Vergleichsportale, beispielsweise für Versicherungen oder Baukredite, können dagegen nur eine Orientierung bieten, denn die Portale zeigen teilweise nicht das gesamte Marktangebot, sondern nur die Anbieter, die mit dem Portal einen Vertrag geschlossen haben. „Eine wirkliche unabhängige Beratung bieten die vom FPSB Deutschland zertifizierten CERTIFIED FINANCIAL PLANNER (CFP®-Zertifikatsträger).

„Die Qualität der Beratung hat viel mit der Qualifikation des Beraters zu tun“, sagt Tilmes. Eine hochwertige Ausbildung, die neben den reinen Produktkenntnissen vertieftes rechtliches, steuerliches, volkswirtschaftliches und finanzökonomisches Know-how umfasst, ist die Grundvoraussetzung für eine ganzheitliche und zielgerichtete Beratung im Sinne des Kunden.

Wer auf Nummer sicher gehen will, sollte sich an die vom FPSB Deutschland zertifizierten CERTIFIED FINANCIAL PLANNER (CFP®-Zertifikatsträger) wenden. „Sie verkörpern hierzulande den höchsten Ausbildungsstandard im Bereich der Finanzberatung“, sagt Prof. Tilmes. Denn die umfassende, produkt- und themenübergreifende Gesamtbetrachtung der privaten Finanzen erfordert ein Expertenwissen und eine Beratungskompetenz, die über die herkömmliche Finanzberatung hinausgehen – und die das Internet nicht bieten kann.

## Professionelle Finanzplaner haben hohe Qualifikation

Wer also als Anleger und Sparer auf einen professionellen CFP®-Zertifikatsträger setzt, ist im wahrsten Sinne des Wortes gut beraten. Mit Hilfe einer umfassenden Analyse der derzeitigen Vermögenssituation, der Risikoeinstellung und einer Liquiditätsrechnung erarbeiten sie Lösungsansätze für den Anleger. Inflationäre Entwicklungen in verschiedenen Ausprägungsgraden können abgebildet und deren Auswirkungen auf die Vermögenssituation des Anlegers simuliert werden. Dabei geht es weniger um kurzfristige Profite, sondern vielmehr um den langfristigen Vermögensaufbau sowie die finanzielle Absicherung bis ins hohe Lebensalter.





## Über den FPSB Deutschland e.V.

Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland) mit Sitz in Frankfurt am Main ist der Zusammenschluss von 1.262 CERTIFIED FINANCIAL PLANNERN (CFP®-Zertifikatsträger). Der FPSB Deutschland regelt auch das Zertifizierungsverfahren der Certified Foundation and Estate Planner (CFEP) als Nachlass- und Erbschaftsplaner in Deutschland. Aktuell sind 105 der insgesamt 1.538 Mitglieder des FPSB Deutschland reine CFEP-Zertifikatsträger, 171 haben beide Zertifikate. Die Zertifikatsträger repräsentieren aufgrund ihrer Ausbildung, Erfahrung und stets aktualisiertem Fachwissen höchstes Qualitätsniveau in der Finanzdienstleistungsbranche.

Als deren Standesorganisation nimmt der FPSB Deutschland ihre Zertifizierung vor, entwickelt und überprüft die Ausbildungsregeln, erarbeitet die Standards für die finanzplanerische Beratung und deren Umsetzung und überwacht sowohl das ethische Verhalten der CFP-Zertifikatsträger bei ihrer Berufsausübung als auch deren laufende Fort- und Weiterbildung. Der FPSB Deutschland ist Mitglied im internationalen Netzwerk des FPSB Financial Planning Standards Board Ltd., dem weltweiten Zusammenschluss aller nationalen CFP Organisationen mit über 150.000 CFP-Zertifikatsträgern in 24 Ländern.

Weitere Informationen erhalten Sie unter: [www.fpsb.de](http://www.fpsb.de)

## Kontakt Presse:

iris albrecht **finanzkommunikation GmbH**

Ansprechpartner: Iris Albrecht

Feldmannstraße 121

66119 Saarbrücken

Tel.: 0681 – 410 98 06 10

Fax: 0681 – 410 98 06 19

Email: [presse@fpsb.de](mailto:presse@fpsb.de)

[www.irisalbrecht.com](http://www.irisalbrecht.com)

