

# Warum die zertifizierten Finanzplaner vom FPSB Deutschland als vertrauenswürdige Ratgeber gelten

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, 23. August 2016 – Nicht erst seit der Finanzkrise stehen Privatkunden Finanzdienstleistern zuweilen skeptisch gegenüber oder befassen sich lieber gar nicht mit ihren persönlichen Finanzen. Mit einer Aufklärungs-Offensive unter dem Slogan „Finanzplanung ist Lebensplanung“ will der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland) die Bedeutung einer professionellen Finanzplanung und die Notwendigkeit einer ganzheitlichen Finanzberatung stärker ins Bewusstsein der Öffentlichkeit rufen. Gleichzeitig soll die hohe Beratungsqualität der Professionals herausgestellt werden. „Es ist unser aller Selbstverständnis und überzeugt gelebte Praxis, dass wir wirklich für unsere Kunden da sind und Zeit für sie haben. Nur so lässt sich ein nachhaltiger Mehrwert für die Kunden durch unsere Tätigkeit schaffen – und das im Einklang mit hohen ethischen Beratungsstandards“, sagt FPSB-Vorstandsvorsitzender Prof. Dr. Rolf Tilmes. In der Praxis bedeutet das: Wer als Kunde qualifizierte und umfassende Beratung sucht, ist mit einem professionellen CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® auf der sicheren Seite.

Ein wichtiges Gütesiegel stellen dabei die Zertifizierungen des FPSB Deutschland dar. „Die Zertifikate des FPSB Deutschland garantieren Kompetenz und schaffen Vertrauen in ihre Träger. Sie werden von Kunden und Anbietern ganzheitlicher Beratung als die höchsten Qualitätssiegel wahrgenommen“, sagt Tilmes, der wie seine Kollegen beobachtet hat, dass Kunden inzwischen Anbieter mit diesen Qualitätssiegeln bevorzugt nachfragen.

Das CFP®-Zertifikat ist Beweis für persönliche Qualifikation – unabhängig von Firmenzugehörigkeit oder institutioneller Bindung. Finanzdienstleister mit diesem Titel signalisieren ihre persönliche Beratungskompetenz. Der FPSB Deutschland sorgt bereits seit 1997 mit seiner Zertifizierung zum CERTIFIED FINANCIAL PLANNER (CFP®-Zertifikatsträger) auf Basis einer mindestens 600-stündigen Ausbildung genau dafür.



„Die CFP®-Zertifikatsträger bekommen die anerkannt beste Ausbildung in diesem Bereich und sind zu einer laufenden Fortbildung verpflichtet, um ihre Zertifizierung aufrecht zu halten“, erläutert Prof. Tilmes. Grundlagen dafür sind ein klar definiertes Berufsbild und Standesregeln.

Letztere bestehen aus den Grundsätzen ordnungsgemäßer Finanzplanung, Berufsgrundsätzen und Ethikregeln, deren Einhaltung der Vorstand des FPSB Deutschland überwacht und gegebenenfalls bis zum Entzug des Zertifikates durch ein Ehrengericht auch durchsetzt.

Anders als die landläufige Finanz- oder Vermögensberatung hat Financial Planning nicht den kurzfristigen Effekt, sondern ein schlüssiges Langzeitkonzept für Vermögensaufbau, -mehrung und -sicherung als Ziel. „Finanzplanung ist Lebensplanung – FPSB-Zertifikatsträger verstehen wirklich die Kundenwünsche und helfen, diese langfristig zu erfüllen“, erläutert der FPSB-Vorstand, der neben seiner Vorstandstätigkeit auch wissenschaftlicher Leiter des PFI Private Finance Institute der EBS Business School in Oestrich-Winkel ist. „Die Wahrung der Kundeninteressen ist dabei das höchste Gut.“

### **Kunden schätzen CFP-Professionals als vertrauensvolle Ratgeber**

Und die Kunden wissen das zu schätzen. Das belegt eine gestiegene Nachfrage nach den inzwischen knapp 1500 CFP®-Zertifikatsträgern. Mehrere Studien belegen, dass Anleger den Nutzen der ganzheitlichen Beratung erkennen, um so ihre finanziellen Wünsche langfristig erfüllen zu können. Laut einer vom Marktforschungsunternehmen GfK durchgeführte Erhebung aus dem vergangenen Jahr unter rund 19.000 Konsumenten gibt es gleich mehrere wichtige Gründe, mit einem CFP®-Professional zusammenzuarbeiten: „Er ist ein „vertrauensvoller Ratgeber“, lautet einer der häufigsten Antworten sowie „Er hilft Geld zu sparen“ oder „Er hilft finanzielle Angelegenheiten zu erklären und zu vereinfachen.“

Und auch die Berater erachten die Zertifikate des FPSB Deutschland für ihren langfristigen beruflichen Erfolg für unverzichtbar. „Der FPSB Deutschland ist der Standardsetzer zur Methodik der ganzheitlichen Beratung“, betont Prof. Tilmes. Die Definitionen und Standards dieser Methodik sind Grundlage für deren Weiterentwicklung, Ausbildung und Regulierung. Die öffentliche Diskussion und Meinung zur ganzheitlichen Beratungsmethodik hat der FPSB Deutschland in der Vergangenheit deshalb stets mitgeprägt – und will dies künftig auch weiter tun.



## Hoher Anspruch an sich selbst

„Das FPSB Deutschland-Selbstverständnis zu Financial Planning und zu unseren Zertifikaten ist sicherlich mehr ein Zielbild als schon erreichte Realität“, sagt Tilmes.

„Aber trotzdem ist der Vorstand überzeugt, dass wir diesen Anspruch an den FPSB Deutschland und seine Tätigkeit im Rahmen der Zertifizierung von Finanzdienstleistern haben müssen, wenn wir uns positiv im Markt differenzieren wollen.“

## Über den FPSB Deutschland e.V.

*Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland) mit Sitz in Frankfurt/ Main ist seit 1997 Mitglied im internationalen Netzwerk des FPSB Financial Planning Standards Board Ltd., dem weltweiten Zusammenschluss aller nationalen CFP-Organisationen mit rund 162.000 CERTIFIED FINANCIAL PLANNER (CFP®-Zertifikatsträger) in 26 Ländern. Nach dem Zusammenschluss mit der European Financial Planning Association Deutschland (EFPA Deutschland) e. V. halten hierzulande rund 2.000 Professionals 3.529 Zertifikate als CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® (CFP®-Zertifikatsträger), European Financial Advisor (EFA) und Certified Foundation and Estate Planner (CFEP).*

*Die CFP®-Zertifikatsträger zählen in Deutschland mit ihrem umfassenden und ständig aktualisiertem Fachwissen zur Elite in der Finanzdienstleistungsbranche. Sie sind im Durchschnitt knapp 45 Jahre alt. Knapp 20 Prozent der CFP®- und CFEP®-Zertifikatsträger sind weiblichen Geschlechts. Rund 60 Prozent der Zertifikatsträger sind als Finanz- und Nachlassplaner bei Banken tätig, die restlichen 40 Prozent sind freie Berater.*

*Der FPSB steht weltweit für den höchsten Standard in Finanzberatung und Finanzplanung. Erklärtes Ziel ist die Etablierung und Sicherstellung der Beratungsqualität auf hohem Niveau mittels national und international anerkannter Zertifizierungsstandards zum Nutzen der Verbraucher. Diese Standards werden durch die Akkreditierung von Qualifizierungsprogrammen sowie durch die Lizenzierung von Finanzberatern, die die akkreditierten Weiterbildungsprogramme und entsprechende Prüfungen erfolgreich absolviert haben, sichergestellt. Außerdem bietet der FPSB Deutschland den European Financial Advisor (EFA) als europaweit normierte Zertifizierung neben dem weltweit anerkannten CFP®-Zertifikat an.*

*Darüber hinaus hat der FPSB Deutschland als Prüf- und Begutachtungsstelle für DIN CERTCO und Austrian Standards Plus 1.483 Personen nach DIN ISO 22222 (Privater Finanzplaner) zertifiziert.*

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)