

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 presse@fbsb.de Web www.fpsb.de

Warum eine professionelle Finanzplanung junge Eltern glücklich macht

Frankfurt/Main, 3. November 2016 – Mit der Geburt eines Kindes ändert sich das Leben einer jungen Familie. Neben allen schönen Seiten ist der neue Erdenbürger allerdings auch eine finanzielle Herausforderung. Umso wichtiger ist es für angehende Eltern, die Finanzplanung entsprechend anzupassen. „Die Gründung der eigenen Familie gehört zu den markanten Wendepunkten im Leben eines Menschen“, sagt Professor Dr. Rolf Tilmes, Vorstandsvorsitzender des Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland). „Die Geburt eines Kindes ist wie die Heirat ein wichtiger Anlass, laufende Finanzierungen oder den Versicherungsschutz zu überprüfen.“ Nützliche Unterstützung können dabei CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® (CFP®) leisten. Die Professionals helfen, Licht ins Dunkel zu bringen und Ordnung in Sachen Absicherung und Geldanlage zu schaffen.

Kinder bringen Freude und Verantwortung mit sich. Prioritäten werden neu sortiert und Lebensziele verändert. Auch wenn vielleicht das zur Verfügung stehende Budget geringer ausfällt als vor der Geburt des Kindes, da es häufig nur noch ein Einkommen gibt: Es gibt keinen Grund, keine Kinder zu bekommen. „Kinder sind das größte Glück und sichern zudem unseren Fortbestand sowie nicht zuletzt auch die Sozialsysteme“, verdeutlicht Prof. Tilmes, der neben seiner Vorstandstätigkeit auch wissenschaftlicher Leiter des PFI Private Finance Institute der EBS Business School in Oestrich-Winkel ist.

Dennoch macht eine vorausschauende Planung Sinn. Damit unangenehme Wendungen oder unvorhergesehene Ausgaben kein Loch in die Haushaltskasse reißen, ist insbesondere für werdende Eltern eine solide Finanzplanung in jeglichen Lebenslagen unerlässlich. Eltern benötigen eine gute Planung, um das Schiff „Familie“ zu steuern. „Das monatlich zur Verfügung stehende Geld besitzt die starke Tendenz, zwischen den Fingern zu zerrinnen, sobald man die Waage zwischen Einnahmen und Ausgaben aus dem Blickfeld verliert“, sagt Tilmes.

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.

Vielfacher Risikoschutz ist unverzichtbar

Wichtig ist für Familien vor allem der Risikoschutz. Das bedeutet in erste Linie eine gute private Haftpflichtversicherung. „Viele Standardunfälle sind erstaunlicherweise nicht versichert“, so der FPSB-Vorstand. Deshalb sollte die bestehende Police nicht nur überprüft, sondern gegebenenfalls auch angepasst werden. Notwendig ist außerdem eine Berufsunfähigkeitsversicherung für den Hauptverdiener. Eine Risikolebensversicherung ist ebenfalls empfehlenswert, auch und gerade für die Frau. Die Betreuungskosten für den Nachwuchs können außerdem stark ins Gewicht fallen. „Hier muss sehr großzügig gerechnet werden, und zwar mit Unterstützung eines unabhängigen Fachmanns“, rät Tilmes. Sinnvoll ist zudem eine ausreichende Liquiditätsreserve für unvorhergesehene Ausgaben.

Und nicht zuletzt sollte schon frühzeitig damit begonnen werden, für den Nachwuchs anzusparen. Denn auch in Sachen Vermögensaufbau für Kinder gilt: Wer früh anfängt, etwas zurückzulegen, kann auch mit kleinen Sparbeträgen zum Ausbildungs- oder Studienbeginn ein ansehnliches Startkapital für den Nachwuchs aufbauen. Von speziellen Kinder- oder Ausbildungsversicherungen hält Tilmes nichts: Sie kombinieren meistens eine Kapitallebensversicherung inklusive Todesfallschutz mit einer Geldsparanlage. „Geldanlage und Versicherungsschutz sollten generell immer getrennt werden. Denn bei Kombinationsprodukten geht die Absicherung immer zu Lasten des Vermögensaufbaus“, warnt Tilmes.

Zeitgleich zur Familiengründung wird auch der Wunsch bei vielen jungen Familien größer, eine eigene Immobilie zu besitzen. Doch ein Neubau beziehungsweise ein Immobilienkauf birgt einige Fallstricke. „Gerade für junge Eltern bedeutet das eine enorme finanzielle Herausforderung, die gut überdacht sein sollte“, so Tilmes.

„Kinder bedeuten manchmal auch Verzicht. Unser Beratungsalltag zeigt, dass es nur wenigen Familien gelingt, alle finanziellen Wünsche auf einmal zu erfüllen“, sagt Tilmes. Oft ist es ratsam, zunächst auf die Immobilie zu verzichten. „Deshalb ist ein professioneller Finanzplaner auch so wichtig: Nur er kann von Dingen abraten und hilft damit, dass die Familie immer den Kopf über Wasser behält“, erläutert Tilmes.

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.

Professionals erstellen individuellen Finanzplan

Gut beraten sind Eltern mit den vom FPSB Deutschland zertifizierten CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® (CFP®). Die Professionals können jungen Familien die speziellen Risiken, denen sie ausgesetzt sind, darlegen und einen bedarfsgerechten Finanzplan erstellen. Individualität ist dabei Trumpf. Denn von der alleinerziehenden Mutter oder dem alleinerziehenden Vater, über klassische Familienmodelle oder Doppelverdiener-Paaren bis zur Aufteilung von Erwerbs- und Familienarbeit oder Patchwork-Familien ist schließlich alles denkbar. Und die Lebensform einer Familie kann sich auch im Laufe der Zeit ändern.

„Wenn es um die persönliche Finanzplanung geht, bringt jede Lebensphase besondere Anforderungen mit sich“, gibt Tilmes zu bedenken. Wann immer ein neuer Lebensabschnitt beginnt, sollte deshalb der bereits erstellte Finanzplan noch einmal kritisch überprüft werden, um festzustellen, ob er noch zu den individuellen Bedürfnissen und Gegebenheiten des eigenen Lebens passt. „So wachsen die Finanzen ganz natürlich mit und begleiten Sie zuverlässig bis ins Alter.“ Diese ganzheitliche und vernetzte Beratungsphilosophie von unabhängigen CFP®-Professionals grenzt sich deutlich von den oft dominierenden produkt- und vertriebsorientierten Beratungsansätzen ab.

Denn nur so wird der individuelle Finanzplan in regelmäßigen Abständen an veränderte gesamtwirtschaftliche und persönliche Rahmenbedingungen angepasst.

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.

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

Kontakt Presse:

iris albrecht **finanzkommunikation GmbH**

Ansprechpartner: Iris Albrecht

Feldmannstraße 121

D- 66119 Saarbrücken

Tel.: 0681 – 410 98 06 10 Fax: 0681 – 410 98 06 19

Email: presse@fpsb.de www.irisalbrecht.com

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.