

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 Web www.fpsb.de

**FPSB Deutschland zur World Investor Week 2022 und zum
World Financial Planning Day am 5. Oktober**

Berater oder Verkäufer: Woran Anleger Qualität in der Finanzberatung erkennen

Finanzielle Vorsorge und langfristiger Vermögensaufbau sind wichtige Grundpfeiler für die Lebensplanung – Die Herausforderung besteht für Verbraucher aber darin, qualitativ hochwertige Beratung, die zum gewünschten Ergebnis führt, zu erkennen – Der FPSB Deutschland zeigt im Rahmen des World Financial Planning Days mit seinem Positionspapier auf, an welchen konkreten Standards Anleger eine wirklich gute Finanzberatung festmachen können.

Frankfurt/Main, 05. Oktober 2022 – Dass es hierzulande immer wieder Mängel bei der Finanz- und Anlageberatung gibt, ist weithin bekannt. Schätzungen gehen davon aus, dass fehlerhafte oder qualitativ mangelhafte Beratung sowie Betrug jedes Jahr zu Schäden in Milliardenhöhe führen. Zuletzt hat auch die Bundesfinanzaufsicht BaFin in anonymisierten Tests bei Finanzinstituten in 33 Prozent der Fälle schwerwiegende Beanstandungen festgestellt.

„Für Anleger und Sparer ist das eine deprimierende Erkenntnis, weil es dabei um ihr hart verdientes Geld und ihre finanzielle Zukunft geht“, sagt CFP®-Professional Maximilian Kleyboldt, Vorstandsmitglied im Finanzplanerverband Financial Planning Standards Board Deutschland (FPSB Deutschland). Das sei jedoch kein Grund, den Kopf in den Sand zu stecken. „Ganz im Gegenteil. Es gibt wichtige Anhaltspunkte, an denen sich Anleger orientieren können, um qualitativ hochwertige Finanzberatung zu erkennen“, so der Experte.

Sechster World Financial Planning Day am 5. Oktober 2022

Der FPSB Deutschland nutzt den weltweiten Finanzplanungstag am Mittwoch, den 5. Oktober, der bereits zum sechsten Mal innerhalb der IOSCO World Investor Week stattfindet, um sein aktuelles Positionspapier **„Beratungsqualität als Mehrwertdienstleistung durch die Orientierung an den Standesregeln des Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.“** vorzustellen.

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 AND ESTATE 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.

Die Autoren, Maximilian Kleyboldt, CFP®, und Arndt Stiegeler, CFP® und CFEP®, ebenfalls Vorstandsmitglied im FPSB Deutschland, legen darin ausführlich dar, an welchen Kriterien Anleger hierzulande eine am Kundeninteresse orientierte Finanzberatung, die einen echten Mehrwert liefert, festmachen können.

Dazu zählt als wesentliches Element die Ganzheitlichkeit. „Es ist immer wieder festzustellen, dass der Fokus der Beratung häufig viel zu stark auf die Wertpapieranlage fokussiert ist“, sagt Kleyboldt. Stattdessen ist eine wichtige Grundlage für eine qualitativ hochwertige und Mehrwert stiftende Beratung der umfassende Blick auf die gesamten Vermögensverhältnisse eines Kunden inklusive aller Verbindlichkeiten, der Einnahmen und Ausgaben, der persönlichen Ziele und das Erkennen möglicher Wechselwirkungen untereinander. Und auch Themen wie Nachfolgeplanung oder das Kümern um persönliche Belange sind von enormer Wichtigkeit.

„Berater, die das alles berücksichtigen, werden zum strategischen Vermögensberater und damit zum Idealbild aus Sicht der Verbraucherinnen und Verbraucher“, erklärt Kleyboldt, CFP®, der neben seiner Vorstandstätigkeit beim FPSB Deutschland im Wealth Planning der Bethmann Bank AG in Frankfurt tätig ist. „Ganzheitlichkeit und als zweiter Punkt Individualität, also eine auf die Bedürfnisse des Einzelnen zugeschnittene Beratung, sind deshalb entscheidende Erfolgsfaktoren, die im Ergebnis in der Beratungspraxis zu höherer Qualität führen.“

Schutz der Anleger durch die Standesregeln des FPSB

Der Garant dafür, dass ein Zertifikatsträger des FPSB Deutschland im individuellen Kundeninteresse berät, sind die Standesregeln (www.fpsb.de/ueber-uns/standesregeln.html). Dort sind neben den Grundsätzen der ganzheitlichen Beratung die Berufsbilder, die Ethikregeln und die Praxisstandards für den Finanzplanungsprozess genau dargelegt. Dies alles dient dem Schutz der Interessen der Anleger, der einzelnen Zertifikatsträger und des Verbandes sowie der Sicherung der Integrität des Berufsstandes.

Entscheidend ist, dass bei Verstößen gegen die Standesregeln Sanktionen gegen den betroffenen Zertifikatsträger ergriffen werden können. Diese reichen von einer Ermahnung über eine Geldbuße bis hin zum Ausschluss aus dem Verband. „Damit stellen die Standesregeln sicher, dass Kunden bei einem Berater, der ein Zertifikat des FPSB Deutschland besitzt, individuell und qualitativ hochwertig beraten werden, und dass das Kundeninteresse an erster Stelle steht“, fasst Kleyboldt zusammen. Dass dem so ist, bestätigt auch eine Umfrage des Marktforschungsinstituts GfK. Demnach gehen Verbraucher, die mit einem CFP®-Professional arbeiten, zu 36 Prozent eher davon aus, dass sie ihre Finanzziele erreichen und sie sind um 39 Prozent zufriedener mit ihrem Finanzberater.

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.

Wie Anleger konkret eine qualitativ hochwertige Beratung finden, wie der Beratungsprozess aussehen sollte, welche Fragen ein guter Berater stellt und worin der Mehrwert des Financial Planning besteht, das alles erläutert Maximilian Kleyboldt, CFP®, im Rahmen seines Vortrages „**Berater oder Verkäufer: Woran Anleger Qualität in der Finanzberatung erkennen**“ am 5. Oktober von 19 bis 20 Uhr auf der **digitalen Lernplattform „Focus Webinar Campus“**. Wer dem spannenden Vortrag beiwohnen möchte, kann sich unter: <https://campus.focus.de/de/home> kostenfrei anmelden.

Weiteres Webinar zum Thema **Finanzielle Eigenständigkeit**

Ergänzt wird das Programm am World Financial Planning Day durch das vor allem für jüngere Menschen wichtige Webinar „**Raus aus dem Haus – Erste Schritte in die finanzielle Eigenständigkeit – Investieren, Risiken absichern und planen**“ von dem CFP®-Professional Ludwig Gatti von Dimensional Fund Advisors, Niederlassung Deutschland, Berlin. Es wird von 18 bis 18.45 Uhr stattfinden.

Das Positionspapier des FPSB Deutschland finden Sie unter folgendem Link:
<https://www.fpsb.de/fuer-berater/dokumentencenter.html>.

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 203.000 CFP®-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 (CFP®), der CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER (CFEP®), 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

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.