

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

Webinar-Reihe des FPSB Deutschland und der SdK Schutzgemeinschaft der Kapitalanleger

Notfallplanung für Unternehmer: Tipps, Tricks und Fallstricke

Um den Verbrauchern hierzulande den Mehrwert einer Finanzplanung nahe zu bringen, führen der FPSB Deutschland und die SdK Schutzgemeinschaft der Kapitalanleger eine Webinar-Reihe durch – In der dritten Folge beschäftigt sich der CFP®-Professional Christian Hirschbolz mit dem Thema, warum gerade für Unternehmer eine Notfallplanung essenziell ist

Frankfurt/Main, 3. November 2023 – Für den Erfolg eines Unternehmens ist es entscheidend, dass es in jeder Situation handlungsfähig ist. Ist das nicht gegeben, weil der Firmenlenker beispielsweise selbst nicht mehr entscheidungs- oder handlungsfähig ist, kann es im schlimmsten Fall das Ende der Firma bedeuten. „Für Unternehmer ist es häufig schwierig, sich mit der eigenen Geschäftsunfähigkeit, sei es aufgrund von Krankheit oder gar dem eigenen Ableben, zu beschäftigen“, stellt Christian Hirschbolz, CFP®, von der Privatbank Donner & Reuschel, fest. „Positiv ist aber, dass sich inzwischen immer mehr Firmenlenker und gerade auch junge Firmengründer mit diesem Thema auseinandersetzen.“

In der Tat ist eine durchdachte und professionelle Notfallplanung für den dauerhaften Fortbestand eines Unternehmens von entscheidender Bedeutung. Es ist Teil des Mehrwertes, den eine Finanzplanung einem Unternehmer bieten kann. Genau auf diesen Mehrwert sowie eine bessere Finanzbildung zielt die aktuelle Webinar-Reihe des FPSB Deutschland und der SdK Schutzgemeinschaft der Kapitalanleger. Den ersten Teil der Webinar-Reihe, in dem es darum ging, was genau ein Finanzplan ist, sowie den zweiten Teil von Markus Engelmann, CFP®, von Abatus VermögensManagement, zum Thema „Finanzplanung im Crash-Szenario“ können Sie unter folgenden Links noch einmal ansehen: <https://t.ly/v1Hux> und <https://www.youtube.com/watch?v=OuxQRhO11Z4>.

Handlungsfähigkeit des Unternehmens immer im Fokus

Nicht minder spannend war der aktuelle Vortrag von Christian Hirschbolz, der sich darin intensiv mit der Notfallplanung für Unternehmer befasst. „Die Erfahrung zeigt, dass es eine ganze Reihe von Situationen gibt, in denen sich eine solche Notfallplanung für ein Unternehmen bewährt hat“, sagt er.

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 | CFE®
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.

Dazu zählen neben gesundheitlichen Problemen oder dem Tod des Unternehmers auch Ereignisse wie ein Haus- oder Firmenbrand, der den Verlust wichtiger Unterlagen zur Folge haben kann, oder eine Scheidung, aus der ein unerwarteter Liquiditätsbedarf hervorgeht.

„Mit einem gründlich erarbeiteten und umfassenden Notfallplan können Sie in jedem Fall gewährleisten, dass die Handlungsfähigkeit Ihres Unternehmens schnell wiederhergestellt wird, und dass auch ohne den Firmenlenker vertrauliche Entscheidungen getroffen werden und zugleich das eigene Vermögen geschützt ist“, erklärt der Experte.

Klare Vertretungsregeln schaffen Sicherheit

Entscheidend ist dabei, was eine solche umfassende Notfallplanung alles beinhalten sollte. „Ein zentrales Instrument ist die Vertretungsregel“, erklärt Hirschbolz. „Das heißt, es müssen klar Verantwortliche für das operative Geschäft und die Gesellschafterversammlung festgelegt und mit allen notwendigen Handlungsvollmachten ausgestattet sein. Ich empfehle hier immer, wie bei einer Nachfolgeplanung vorzugehen.“ Auch dürfen Unternehmer nicht vergessen, den Gesellschaftervertrag an diese Vertretungsregeln anzupassen sowie Kreditverträge auf solche Notfälle hin zu prüfen und Liquiditätsrisiken zu berücksichtigen. Darüber hinaus gibt Hirschbolz auch wichtige Tipps, was es bei der Erstellung eines Unternehmertestaments zu beachten gilt.

Ebenso wichtig sei es, die private Seite nicht zu vernachlässigen. „Auch hier ist eine Notfallplanung wichtig, wobei es dabei zusätzlich um Aspekte wie eine Patienten- oder Sorgerechtsverfügung für den Nachwuchs geht“, sagt Hirschbolz. Sowohl für die Unternehmerseite wie auch für den privaten Bereich empfiehlt er einen Notfallordner zu erstellen und diesen für die Bevollmächtigten gut zugänglich aufzubewahren. „Was nach meiner Erfahrung ebenfalls sehr hilfreich ist, ist eine Checkliste, die die ersten Schritte beinhaltet, die erledigt werden müssen, wenn der Notfall eintritt.“

„Letztlich“, so das Fazit des Experten, „geht es darum, den Fall der Geschäftsunfähigkeit eines Unternehmers in die strategische Vermögensplanung mit einzubinden. Und dies kann am besten im Rahmen einer professionellen Finanzplanung geschehen, die die private und die Unternehmensseite sowie die Interaktionen zwischen beiden Bereichen berücksichtigt.“

Den gesamten Vortrag können Sie unter folgendem Link nochmals ansehen: <https://youtu.be/yDTNeZoeKPo>

Die Fortsetzung der Webinar-Reihe findet am Mittwoch, den 8. November, ebenfalls um 19 Uhr mit dem Thema „Die Renaissance der Anleihen“ statt. Vortragender ist dann Mario Hahn, CFP®, vom

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. Zertifizierungsgesetzgeber ist der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER | CFE®
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgesetzgeber 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 Eigentümer und Zertifizierungsgesetzgeber 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 Zertifizierungsgesetzgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.

Hahn Family Office. Anmelden können Sie sich unter: <https://join.next.edudip.com/de/webinar/financial-planing/1942386>

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 kommenden Webinare im Überblick:

Mittwoch, 8.11.:

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

Mittwoch, 22.11.:

19 bis 20 Uhr: „Unternehmerfinanzplanung“ (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. Zertifizierungsgabe ist der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER | CFP®
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
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. Zertifizierungsgesetz 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 Zertifizierungsgesetz 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 Zertifizierungsgesetz 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 Zertifizierungsgesetz der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.