

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-Webinar im Rahmen der Global Money Week 2024

Altersvorsorge-Planung leicht gemacht: So gelingen die ersten Schritte

Experten-Webinar des FPSB Deutschland zusammen mit „DAS INVESTMENT“ informiert über die Tricks und Kniffe der Altersvorsorge – Wichtig dabei: Ruhestandsplanung ist Lebensplanung, also individuell – OECD-Kampagne will junge Menschen auf der ganzen Welt für Finanzbildungsthemen begeistern

Frankfurt/Main, 26. März 2024 – „Das Thema Altersvorsorge ist trocken und verursacht bei vielen Menschen Kopfschmerzen“, sagt Marcel Reyers, CFP®. Dass sich trotzdem der Aufwand lohnt, die eigene Absicherung im Alter frühzeitig anzugehen, und dass es dabei einige erstaunliche „Aha-Effekte“ gibt, verdeutlichte der erfahrene Finanzexperte und Vorstand des Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland) in einem Webinar im Rahmen der Global Money Week.

Unter dem Titel „Altersvorsorge – wo fange ich an?“ zeigte Reyers anschaulich und unterhaltsam Tipps und Kniffe, wie insbesondere junge Menschen die ersten Grundsteine für eine gut durchdachte Altersvorsorge legen können. Das Webinar, das der FPSB zusammen mit dem Magazin „DAS INVESTMENT“ durchführte, richtete sich dabei nicht nur an junge Frauen und Männer, sondern auch an professionelle Finanzplaner, die nutzwertige Hinweise für ihre Beratung erhielten.

Reyers wies darauf hin, dass die Veränderungen der demografischen und ökonomischen Rahmenbedingungen dazu führen, dass künftige Rentner weniger Geld vom Staat erhalten werden als die aktuelle Generation der Ruheständler. Das gelte insbesondere für Frauen, die durchschnittlich 400 Euro weniger monatlich aus der gesetzlichen Rentenkasse bekommen. Entsprechend wichtig sei es, frühzeitig gegenzusteuern.

Um einen ersten Überblick über die eigenen Finanzen zu bekommen, empfahl Reyers, Vermögen und Verbindlichkeiten gegenüberzustellen, um so zu einem genauen Status Quo zu kommen. Danach sollte eine Zieldefinition erfolgen. „Es macht Sinn, Sparvorhaben, ob kurz-, mittel- oder langfristig, immer mit konkreten Zielen zu verbinden“, sagte der Finanzexperte, der als geschäftsführender

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.

Gesellschafter der FINAKONS – Finanz Konsilium GmbH tätig ist. Außerdem sei es ratsam, die Ziele zu priorisieren, weil in der Regel nicht alle finanziellen Wünsche gleichzeitig realisierbar sind.

Eine bedeutende Rolle bei der Altersvorsorge spielen zudem die Planungsparameter. Dazu zählen vor allem Inflation, Steuern, Zinsen, aber auch Risikoprämien und nicht zuletzt die Lebenserwartung. Entscheidend sei dabei die Frage, was notwendig ist, um im Alter gut zu leben. Reyers machte deutlich, dass Ruhestandsplanung Lebensplanung ist, also individuell. „Vorsorge bleibt genau wie Geldanlage generell eine sehr persönliche Sache. Sie hängt von der eigenen Lebenslage und dem subjektiven Risikoempfinden ab“, so der FPSB-Vorstand.

Vor- und Nachteile der 3 Schichten der Altersvorsorge

Nach einem Exkurs in das 3-Schichten-Modell der Altersvorsorge (gesetzliche, betriebliche und private Vorsorge) und den zur Verfügung stehenden Produktlösungen ging es in der abschließenden, von „DAS INVESTMENT“-Redakteurin Iris Bülow moderierten Fragerunde, noch um die verschiedenen Beratungsformen. „Wichtig ist aus meiner Sicht eine hohe Transparenz, was zum Beispiel beinhaltet, welche Kosten auf den Verbraucher genau zukommen“, sagt Reyers. Er sprach sich für den Ansatz einer ganzheitlichen Finanzplanung aus. Denn nur hier würden alle Vermögenswerte in die Beratung miteinbezogen. Alle wichtigen Fragen und Herausforderungen rund um das Thema Altersvorsorge können mit Hilfe professioneller Finanzplaner, wie die vom FPSB Deutschland zertifizierten CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Professionals (CFP®), frühzeitig erkannt und gelöst werden.

Die professionellen Finanzplaner können den langfristigen Vermögensaufbau sowie die finanzielle Absicherung bis zum Lebensabend begleiten. Sie helfen ihren Kunden dabei, einen Lernprozess zu etablieren, der zu rentierlicheren Vermögensstrukturen führt. „Mit dem CFP®-Professional hat er immer die bestausgebildeten Finanz- und Nachfolgeplaner beziehungsweise Finanzberater an seiner Seite“, erläuterte Reyers. Eine ganzheitliche, individuell zugeschnittene Beratung kann nur der professionelle Finanzplaner leisten – und das aber auch nur in einem persönlichen Gespräch.

Eingebunden war die digitale Veranstaltung in die **Global Money Week**, die vom 18. bis 24. März stattfand. Das Ziel der OECD-Kampagne ist es, junge Menschen auf der ganzen Welt für Finanzbildungsthemen zu begeistern. Die bereits zum 12. Mal weltweit stattfindende Kampagne der OECD stand in diesem Jahr unter dem Motto „**Protect your money, secure your future**“. Weitere Infos unter <https://www.gmwgermany.de>.

Das Webinar „Altersvorsorge - wo fange ich an?“ können Sie sich gerne unter folgendem Link nochmals ansehen: <https://www.youtube.com/watch?v=vRhjOwPWkVY>.

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 | CFEPP®
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungs-voraussetzungen 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 Zertifizierungs-voraussetzungen 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 223.000 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: iris.albrecht@irisalbrecht.com
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. Zertifizierungsgabe ist der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER | CFEП®
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.