

## 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](mailto:info@fpsb.de) Web [www.fpsb.de](http://www.fpsb.de)

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

# Wie Anleger auch in einem Crash und widrigem Umfeld die Nerven behalten

**Für mehr Finanzwissen und bessere Finanzbildung führen der FPSB Deutschland und die SdK Schutzgemeinschaft der Kapitalanleger eine Webinar-Reihe durch – In der zweiten Folge verrät der CFP®-Professional Markus Engelmann, wie Anleger auch in schwierigen Zeiten gelassen bleiben**

**Frankfurt/Main, 18. Oktober 2023** – Es sind nervenaufreibende Zeiten für Investoren. Erst die Corona-Pandemie, die zu Lieferkettenunterbrechungen und einer ansteigenden Inflation und damit zu einer extrem aggressiven Zinswende geführt hat. Dazu kommen Rezessionsorgen und die massiven geopolitischen Unsicherheiten – der Krieg in der Ukraine und zuletzt in Israel. „Es ist nur allzu verständlich, wenn sich Anleger in diesem schwierigen und komplexen Umfeld Sorgen machen“, sagt Markus Engelmann, CFP®, von Abatus VermögensManagement. „Es gibt aber Möglichkeiten, um auch durch solche unsicheren Zeiten gut durchzukommen – und zwar mit Hilfe eines Finanzplans.“

Anders als oft vermutet, geht es bei einem Finanzplan nicht allein um die Geldanlage, sondern um eine 360-Grad-Betrachtung. Das heißt konkret: Bei einer Finanzplanung betrachtet der Finanzplaner zusammen mit dem Anleger Einnahmen und Ausgaben, Vermögen und Schulden, die eventuell vorhandene Immobilie, die Absicherung der eigenen Person und des Vermögens, das Wertpapierdepot sowie die individuelle Lebenssituation und die Wechselwirkungen dieser Aspekte untereinander. Was genau ein Finanzplan ist und welche Rolle der FPSB Deutschland dabei hat, wurde in der Auftaktveranstaltung zur aktuellen Webinar-Reihe ausführlich erläutert. Dieses Webinar können Sie hier nochmals an ansehen: <https://t.ly/v1Hux>.

### Mit solidem Finanzplan Stürme überstehen

Dass Anlegerinnen und Anleger mit einem Finanzplan gelassener bleiben können, davon ist Markus Engelmann überzeugt. „Denn damit haben Sie ausgehend von Ihrer aktuellen Situation einen genauen, an Ihre persönliche Risikotoleranz und Ihre individuellen Ziele ausgearbeiteten und soliden Plan, mit dem Sie Stürme am Kapitalmarkt überstehen können“, sagt der CFP®-Professional. „Dazu

---

**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.

sollte eine regelmäßige Überprüfung des Plans kommen, um auf Unvorhergesehenes entsprechend reagieren zu können.“

Grundlage für die Erreichung der Ziele ist dabei eine solide und individuell passende Geldanlage. „Nach meiner Erfahrung betreiben Anleger zu häufig aktives Management“, sagt Engelmann. „Es ist jedoch erwiesen, dass Privatanlegern dies Rendite kostet.“ Laut einer Studie des US-Research-Hauses Dalbar zum Beispiel betrug die Rendite von Privatanlegern in der Vergangenheit nur etwa ein Drittel der tatsächlichen Marktrendite. Das hat nach Ansicht von Engelmann damit zu tun, dass sich Anleger von heißen Tipps leiten lassen und glauben, den Markt schlagen zu können. „Besser abzuschneiden als der Index fällt dabei übrigens schon den Profis schwer“, sagt er. So gelang es zwischen 2003 und 2022 basierend auf Daten von Morningstar nur 17 Prozent der US-Aktienfondsmanager und 14 Prozent der US-Anleihefondsmanager, den Markt zu schlagen.

### **Geldanlage nach wissenschaftlichen Erkenntnissen**

Engelmann rät stattdessen, sich an wissenschaftlichen Erkenntnissen zu orientieren. „Das heißt, versuchen Sie nicht besser zu sein als der Markt, sondern lassen Sie die Kapitalmärkte für sich arbeiten, indem Sie dort sehr langfristig und breit gestreut investieren“, fasst der Experte zusammen. Eine der größten Hürden, um den eigenen Plan durchzuhalten, ist allerdings der Mensch selbst. „Wir absolvieren deshalb mit unseren Kunden, bevor wir investieren, einen wissenschaftlich basierten Risikotest, um auch zu sehen, ob jemand mit kritischen Situationen umgehen kann“, sagt er. „Wichtig ist, dass die Geldanlage dann auch zum eigenen Risikoempfinden passt.“

Der nächste Crash kommt auf jeden Fall. „Und dann gilt es, nicht nervös zu werden“, erklärt der Experte. Dabei ist auch ein Topfmodell hilfreich. „Da die Verlustwahrscheinlichkeit am Aktienmarkt mit der Anlagedauer immer weiter abnimmt, bauen wir verschiedene Töpfe aus den Anlegergeldern. Dort, wo die Entnahme weiter weg ist, investieren wir mehr in renditeträchtigere und risikoreichere Aktien. Dort, wo die Entnahme näher ist, setzen wir stärker auf Sicherheit.“ Letztlich geht es darum, durch Finanzplanung die Wahrscheinlichkeit, dass der Anleger sein Ziel auch erreicht, so weit wie möglich zu erhöhen.

Diesen Vortrag, mit dem Markus Engelmann Anlegern eine Art Leitfaden für eine langfristige finanzielle Planung an die Hand gibt, sowie die anschließende Fragerunde können Sie unter folgendem Link nochmals ansehen <https://www.youtube.com/watch?v=OuxQRhO11Z4>

Die Fortsetzung der Webinar-Reihe steht am 25. Oktober um 19 Uhr mit dem Thema „Strategische Vermögensplanung – Geschäftsunfähigkeit des Unternehmers“ an. Vortragender ist Christian

---

**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.

Hirschbolz, CFP®, vom Bankhaus Donner & Reuschel. Anmelden können Sie sich hier: <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, 25.10.:**

19 bis 20 Uhr: „Strategische Vermögensplanung – Geschäftsunfähigkeit des Unternehmers“ (Christian Hirschbolz, CFP®)

**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. 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 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](mailto:presse@fpsb.de)  
[www.irisalbrecht.com](http://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. 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.