

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

Viel mehr als nur Wertpapiere: So erkennen Verbraucher eine gute Finanzberatung

Die Finanzberatung hierzulande hat nicht den besten Ruf – Finanzplaner Maximilian Kleyboldt erläutert, an welchen Kriterien Anleger eine am Kundeninteresse orientierte Finanzberatung festmachen können

Frankfurt/Main, 11. Januar 2024 – Kapitalanlagen, Versicherungen und vielleicht noch Hypothekendarlehen – für die allermeisten Menschen hierzulande sind das die Beratungsschwerpunkte eines Finanzberaters. Doch es gibt weit mehr, was eine professionelle und qualitativ hochwertige Beratung ausmachen sollte. Dazu gehören Bereiche wie Ruhestandsplanung, Risikomanagement, Erbschaftsplanung, regelmäßige Überprüfung und Rechenschaftspflicht und vieles mehr.

„Aus meiner Perspektive ist eine Empfehlung, ob man eine Daimler- oder VW-Aktie kaufen soll, bei einer Finanzberatung viel zu kurz gegriffen“, erklärt Maximilian Kleyboldt, CFP®. Der CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Professional ist als Direktor Wealth Planning bei der Bethmann Bank für Vermögensplanung verantwortlich und gehört seit 2012 dem Vorstand des Financial Planning Standard Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland) an.

Im Rahmen einer Webinar-Reihe des FPSB Deutschland und der SdK Schutzgemeinschaft der Kapitalanleger erläuterte Kleyboldt, was eine gute Finanzberatung ausmacht und auf welche Kriterien Verbraucher besonders achten sollten. Denn leider sind immer noch schlechte Anlageberatung oder gar Anlagebetrug keine Seltenheit. Kleyboldt bemängelte insbesondere die Ausrichtung auf einen Produktverkauf, die häufig hohe Wertpapierorientierung und zum Teil deftigen Kosten wie beispielsweise hohe Ausgabeaufschläge. Schätzungen gehen davon aus, dass Qualitätsmängel, Falschinformationen oder Betrug hierzulande bei der Geldanlage jedes Jahr zu Verlusten in Milliardenhöhe führen.

„Finanzplanung gibt es in vielen unterschiedlichen Ausprägungsformen. Doch wenn Sie in Beratungsgesprächen eine ganzheitliche Beratungsmethodik vorfinden, ich nenne das ‘Financial Planning Advice’, haben Sie die Chance, gute Beratung zu erleben“, empfiehlt der Experte. Doch leider habe die Regulatorik das Thema noch nicht erkannt und es erfolge immer noch eine silobehaftete

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.

und auf einzelne Themen isolierte Gesetzgebung, aber keine auf eine ganzheitlich orientierte Beratung.

Für Kleyboldt ein echtes Versäumnis. Denn dieser umfassende Blick, der die gesamten Vermögensverhältnisse eines Kunden in die Beratung einbezieht, ist für ihn ein entscheidendes Qualitätsmerkmal in der Finanzplanung und -beratung. Neben der Ganzheitlichkeit sei Individualität ein weiterer wichtiger Erfolgsfaktor, der im Ergebnis in der Beratungspraxis zu höherer Beratungsqualität führe.

Kleyboldt stellte im Webinar außerdem die sechs Kennzeichen „guter“ Beratung für Anlegende vor. „Gute Beratung beginnt mit einem strategischen Dialog über die Wünsche und Ziele des Kunden und damit, seine Situation zu hinterfragen“, sagte der FPSB-Vorstand. Das zweite wichtige Kennzeichen sei, so Kleyboldt, ob ein Vermögensstatus die Grundlage einer Beratung bietet, ob der Berater Interesse am Gesamtvermögen hat, dieses abfragt und dokumentiert. Stufe drei sei die Erstellung eines ausführlichen schriftlichen Gesprächsprotokoll nach dem Erstgespräch. „Erfahrungsgemäß sind viele Kunden sehr positiv überrascht, wenn sie eine ausführliche Dokumentation des Erstgespräches erhalten. Individualität ist hier Trumpf“, erläuterte der Finanzplaner.

Sechs Kriterien für eine gute Anlageberatung

Anschließend sollte ein Anlagevorschlag in Bezug auf die individuellen Vorgaben des Kunden und entsprechendem Risikoparameter erstellt werden. Wünschenswert sei hier zudem die Simulation von Anlageentscheidungen, gegebenenfalls auch in einem Crash-Szenario. Fünftes Kriterium ist die Nachfolgeplanung. Sie gehöre als Abfrage und Themenpunkt in jede Erstberatung. Und schließlich folgt als sechster Punkt die strategische Asset Allokation in Bezug auf das gesamte Vermögen. „Hier gilt es, die Perspektive nicht nur auf das liquide Anlagevermögen auszurichten, sondern auf das Gesamtvermögen“, betonte Kleyboldt.

Anleger können sich die Eckpunkte der Standesregeln des FPSB Deutschland für eine professionellen Finanzplanung im YouTube-Video mit dem Titel **„Beratungsleistung als Mehrwertdienstleistung durch Orientierung an den Standesregeln des FPSB Deutschland“** unter:

<https://www.youtube.com/watch?v=tnq16rllpso> ansehen.

Der interessante Vortrag von Maximilian Kleyboldt kann unter diesem Link <https://www.youtube.com/watch?v=RZQnEwUmfWw> abgerufen werden. Wer sich die Webinarreihe des FPSB Deutschland und der SdK Schutzgemeinschaft der Kapitalanleger noch einmal anschauen will, findet unter https://www.youtube.com/@sdk_ev/videos die verschiedenen Inhalte. Ziel der Vorträge ist es insbesondere, wichtiges Finanzwissen zu vermitteln und auf die herausragende Bedeutung einer professionellen Finanzplanung hinzuweisen.

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
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.