



Deutsche Private Finance

DPF Deutsche Private Finance GmbH
Formerstr. 47
40878 Ratingen
c.schneider@dpf.gmbh
www.dpf.gmbh

Presse-Information

Weltweite Aktion zum Thema Finanzplanung

Finanziell sorgenfreier Ruhestand? So gelingen die ersten Schritte

Ratingen, den 04. Oktober 2021- 87,5 Jahre: Das ist statistisch gesehen aktuell die durchschnittliche Lebenserwartung der Bundesbürger – Tendenz weiter steigend. Doch nur die wenigsten rechnen damit, dass sie tatsächlich so lange leben. Einer aktuellen Forsa-Umfrage zufolge unterschätzen die Deutschen ihre Lebenserwartung massiv. Jeder fünfte Befragte setzt seine künftige Rentendauer um mehr als zehn Jahre zu niedrig an.

„Das hat zur Folge, dass nur die wenigsten überhaupt ausreichendes Vermögen für ein längeres Leben ansparen“, sagt Christian Schneider, CFP® / CFEP® / EFA aus Ratingen. Doch das ist dringend notwendig. Denn für einen finanziell sorgenfreien Ruhestand wird die gesetzliche Altersvorsorge allein nicht reichen. Trotzdem scheuen sich immer noch sehr viele Menschen hierzulande davor, sich frühzeitig und vor allem umfassend mit dem Thema Altersvorsorge zu befassen. Ein Fehler. „Es ist wichtig, frühzeitig Defizite in der Ruhestandsplanung aufzudecken“, empfiehlt Schneider.

Er empfiehlt als ersten Schritt, Einnahmen und Ausgaben im Ruhestand zu berechnen und abzugleichen. Außerdem sollte das aktuelle Sparpotenzial ermittelt werden. Wie viel Geld kann regelmäßig zusätzlich für die Altersvorsorge investiert werden und welche Strategien und/oder Produkte kommen neben der gesetzlichen Rentenversicherung in Frage?

Professionelle Hilfe ist zu empfehlen

Wichtige Unterstützung bei diesen und weiteren Fragen der individuellen Ruhestandsplanung leisten professionelle Finanzplaner, wie die vom FPSB Deutschland zertifizierten **CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®**.

Sinnvoll ist es, sich früh an sie zu wenden, um noch im aktiven Berufsleben notwendige Optimierungen vornehmen zu können. Hilfreich kann dabei auch die „Checkliste Ruhestandsplanung“ des FPSB sein, die auflistet, was man beachten sollte, um den Lebensabend finanziell unbeschwert genießen zu können.

„Eine solch professionelle Unterstützung gibt gerade in Krisenzeiten Halt und Sicherheit“, betont Schneider und verweist auf die aktuell laufende IOSCO World Investor Week 2021 sowie den am

CFP® Certification *Global excellence in financial planning*



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.



Deutsche Private Finance

DPF Deutsche Private Finance GmbH

Formerstr. 47

40878 Ratingen

c.schneider@dpf.gmbh

www.dpf.gmbh

Mittwoch stattfindenden Weltfinanzplanungstag. Er steht in diesem Jahr unter dem Motto „Lebe heute. Plane für Morgen.“ und stellt somit den Wert einer langfristig angelegten Finanzplanung heraus.

Weitere Themen des FPSB Deutschland und von Christian Schneider zur World Investor Week 2021 sind:

- 05.10.21: „Checkliste: Wie Anleger einen wirklich guten Finanzberater finden“
- 06.10.21 am **World Financial Planning Day**: „Die Scheu überwinden: So schaffen Frauen den Weg in die finanzielle Selbstbestimmung“
- 07.10.21: „Trend nachhaltiges Investieren: Was Anleger unbedingt wissen und beachten sollten“
- 08.10.21: „Digitaler Nachlass: So regeln Sie Ihr Online-Erbe“

Über die DPF Deutsche Private Finance GmbH aus Ratingen:

Die DPF ist ein Zusammenschluss aus Experten aus dem Bank-, Baufinanzierungs- und Versicherungsbereich. Als inhabergeführtes Unternehmen ist sie unabhängig von einzelnen Banken, Versicherungen und Bausparkassen. Dies stellt für die Kunden sicher, dass die Beratung an deren Bedürfnissen ausgerichtet ist und somit offen, transparent, partnerschaftlich sowie verständlich erfolgt.

Hierbei wurde die DPF in den vergangenen zehn Jahren in jedem Jahr von der Presse und den Kunden als einer der besten Berater Deutschlands ausgezeichnet.

Die Berater der DPF verfügen über langjährige Erfahrung und sind weit überdurchschnittlich ausgebildet. Ergänzend nehmen sie an kontinuierlichen Weiterbildungen teil.

Kontakt

Geschäftsführer und Gesellschafter Christian Schneider, CFP®/CFEP®/EFA

DPF Deutsche Private Finance GmbH

Formerstr. 47

40878 Ratingen

Telefon: 02102-482920

Email: c.schneider@dpf.gmbh

Webseite: www.dpf.gmbh

Über den FPSB Deutschland e.V.

Das Financial Planning Standards Board Ltd. - FPSB ist ein globales Netzwerk mit derzeit 27 Mitgliedsländern und über 192.000 Zertifikatsträgern. Dessen Ziel ist es, den weltweiten Berufsstandard für Financial Planning zu verbreiten und das öffentliche Vertrauen in Financial Planner zu fördern. Das Financial

CFP® Certification *Global excellence in financial planning*



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.



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.



Deutsche Private Finance

DPF Deutsche Private Finance GmbH

Formerstr. 47

40878 Ratingen

c.schneider@dpf.gmbh

www.dpf.gmbh

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®-Professional, 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 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: www.fpsb.de. Folgen Sie uns auch auf LinkedIn unter: <https://www.linkedin.com/company/fpsbdeutschland/>

CFP® Certification *Global excellence in financial planning*



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.



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.