



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**

### **Checkliste: Wie Anleger einen wirklich guten Finanzberater finden**

**Die Qualifikation des Finanzberaters wird angesichts der immer größer werdenden Lücke, die die gesetzliche Rente hinterlässt, immer wichtiger. Doch woran erkennen Anleger eine qualitativ hochwertige Finanzberatung? Eine Checkliste.**

**Ratingen, den 05. Oktober 2021** – Laut Daten des Europäischen Statistikamtes ist fast jeder fünfte Bundesbürger über 65 Jahren von Altersarmut bedroht. Und tatsächlich bereitet die finanzielle Absicherung im Alter immer mehr Menschen hierzulande Sorge. Laut einer Umfrage im Auftrag des Versicherungsverbandes GDV im Mai dieses Jahres haben rund 53 Prozent der Befragten Zweifel, dass ihre finanzielle Absicherung für den Ruhestand reicht. Der FPSB Deutschland, der Verband der Finanzplaner, betrachtet es als eine seiner zentralen Aufgaben, die Finanzbildung hierzulande zu verbessern und den Menschen den Mehrwert einer professionellen Finanzplanung nahezubringen.

„Letztlich können Anleger nur so verhindern, dass das Geld im Alter zu knapp wird“, sagt Christian Schneider CFP®/ CFEP®/ EFA, Geschäftsführer der DPF Deutschen Private Finance GmbH aus Ratingen. Deshalb nutzt der FPSB Deutschland auch die in der laufenden Woche stattfindende IOSCO World Investor Week sowie den Weltfinanzplanungstag am 6. Oktober, um auf die Notwendigkeit einer durchdachten Altersvorsorge und Finanzplanung hinzuweisen und über das Thema Vermögensaufbau zu informieren.

So ist ein entscheidender Punkt bei einer erfolgreichen Vorsorge, dass Anleger einen Berater an ihrer Seite haben, der hoch qualifiziert ist und dem sie vertrauen können. „Zum Beispiel sind bei einer professionellen Finanzberatung ‚Individualität‘ und ‚Ganzheitlichkeit‘ wesentliche Erfolgsfaktoren“, erläutert Schneider. Ob das der Fall und ein Berater wirklich qualifiziert ist, können Anleger an den Fragen erkennen, die dieser seinen Kunden stellt. Folgende Checkliste soll einen groben Überblick über die Fragenkomplexe geben, die ein Berater seinen Kunden stellen muss:

Im ersten Schritt sollte sich ein Berater nach der persönlichen Situation sowie den persönlichen langfristigen Zielen und Plänen erkundigen. Dazu gehören Fragen nach dem persönlichen Hintergrund, der Familienstruktur und ob sich bisher unerkannte finanzielle Verpflichtungen oder Unwägbarkeiten

---

**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

ergeben können sowie die Frage nach der finanziellen Absicherung für unvorhergesehene Ereignisse.

„Der zweite Fragenkomplex muss sich auf den Status quo, das Vermögen sowie die Liquiditätssituation beziehen“, erklärt Schneider weiter. „Dazu gehören beispielweise Fragen nach der Strukturierung des Gesamtvermögens, wo und wie das Geld bislang angelegt wurde und welche Ergebnisse erzielt wurden.“ Zudem sollte abgefragt werden, ob größere Vermögensveränderungen zu erwarten sind, welche Zielstruktur das Gesamtvermögen haben soll und wie sich die jährlichen Einnahmen und Ausgaben im Detail darstellen.

Im Fragenkomplex drei und vier geht es dann zum einen um die konkreten Anforderungen an liquide Konzepte, zum anderen um Immobilien und sonstige reale Vermögenswerte. „Ein ganz zentraler Begriff, den es hier mit dem Kunden zu klären gilt, ist der der persönlichen Risikoneigung und was dieser unter dem Begriff 'Risiko' versteht“, erklärt Schneider. Aber auch Themen wie die Renditeerwartung bei liquiden Anlagen, der Umgang mit möglichen Verlusten, die Anlagedauer und Flexibilität sowie Zielsetzung und Risikotoleranz bei Immobilien-Engagements.

„Dazu sollten Fragen zum Entscheidungsprozess, zur persönlichen Haftung, zur Vermögensnachfolge oder gegebenenfalls rund um das eigene Unternehmen, unbedingt angesprochen werden“, fügt CFP®-Professional Christian Schneider hinzu. Zwar ist diese Checkliste nur ein sehr grober Überblick über die Fragen, die ein professioneller Finanzplaner zu Beginn des Beratungsprozesses stellen sollte. Dennoch dürfte sie schon verdeutlichen, dass sich eine qualitativ hochwertige Finanzberatung dadurch auszeichnet, dass die Gesamtsituation eines Kunden tiefgreifend analysiert wird.

„Dies ist die Grundvoraussetzung für eine langfristig ausgerichtete und erfolgreiche Finanzplanung“, so der CFP®-Professional. Die Erkenntnisse aus den angerissenen Fragenkomplexen fließen schließlich in den zu erstellenden Finanzplan und in ein ganzheitlich ausgerichtetes Anlagekonzept mit Bezug auf das Gesamtvermögen ein.

#### Weitere Themen des FPSB Deutschland und der DPF zur World Investor Week 2021 sind:

- 04.10.21: „Finanziell sorgenfreier Ruhestand? So gelingen die ersten Schritte“
- 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“

---

### 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

### **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 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](http://www.frueher-planen.de) lanciert. Er informiert neutral, anbieterunabhängig und werbefrei über alle relevanten finanziellen Themen und beinhaltet drei

---

## **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

Online-Rechner zur Berechnung der Altersrente und der Basisrente sowie zur Optimierung der Fondsanlage.

Weitere Informationen erhalten Sie unter: [www.fpsb.de](http://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.