



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

Trend nachhaltiges Investieren: Was Anleger unbedingt wissen und beachten sollten

Immer mehr Menschen verhalten sich nachhaltig – auch beim Investieren. Doch ganz so einfach ist es nicht. Welche Hindernisse auf Anleger warten und wie sie damit umgehen.

Ratingen, den 07. Oktober 2021 – Nachhaltige Geldanlage ist en vogue. Laut dem Fondsverband BVI waren Mitte dieses Jahres hierzulande 361 Milliarden Euro in nachhaltigen Fonds investiert. Das ist dreimal so viel wie im Vorjahr. Doch zugleich ist das Wissen über dieses Thema nicht stark ausgeprägt, wie eine Umfrage des Deutschen Instituts für Altersvorsorge bestätigt. Demnach wussten nur 14 Prozent der Befragten, was unter nachhaltiger Geldanlage zu verstehen ist.

„Dieses fehlende Wissen kann kaum überraschen“, sagt Christian Schneider, CFP®/ CFEP®/ EFA, Geschäftsführer der DPF Deutsche Private Finance GmbH aus Ratingen. „Denn es gibt keine allgemein gültige Definition von Nachhaltigkeit, die Produkte sind vielfältig und oft komplex und es gibt eine Vielzahl unterschiedlicher Konzepte.“ So reichen die Anlagestrategien nachhaltiger Anlageprodukte vom Ausschluss bestimmter Branchen oder Unternehmen, die zum Beispiel gegen die Menschenrechte verstoßen, über Best-in-Class-Ansätze, bei denen die jeweils nachhaltigsten Firmen aus verschiedenen Sektoren favorisiert werden, bis hin zum Impact Investing, wo es um die Erzielung einer messbaren positiven Wirkung auf die Umwelt oder die Gesellschaft geht. „Dazu kommen ökologische, soziale und ethische Aspekte, die so genannten ESG-Kriterien, die immer mehr Fonds in ihren Investitionsprozess integrieren“, erklärt der vom FPSB Deutschland zertifizierte CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®.

Ein weiteres Problem ist Greenwashing. Dabei stellen sich Unternehmen in der Öffentlichkeit als umweltfreundlich oder verantwortungsbewusst dar, ohne es tatsächlich zu sein. Und schließlich versteht jeder unter Nachhaltigkeit etwas anderes.

„Für manche Anleger ist Kernenergie nachhaltig, da diese kein CO₂ verursacht“, sagt Schneider. „Für andere ist sie jedoch aufgrund der potenziellen Gefahr, die von ihr ausgeht, und dem Problem der Endlagerung eindeutig nicht nachhaltig.“

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

Was also können Anleger tun? „Im ersten Schritt sollten sich Anleger, die nachhaltig investieren möchten, die Frage stellen, was Nachhaltigkeit für sie bedeutet“, rät CFP®-Professional Schneider, der auch Dozent an der renommierten Frankfurt School of Finance and Management ist. Ob also jemand beispielsweise fossile Energieträger ganz ausschließen möchte oder nicht, ob Kernenergie in Frage kommt oder ob der Umweltschutz im Vordergrund stehen soll oder das soziale Verhalten der Unternehmen, in die jemand investiert.

Wer solche und ähnliche Fragen für sich geklärt hat, muss dann im zweiten Schritt nach passenden Produkten und Investmentmöglichkeiten für die Umsetzung einer langfristigen Anlagestrategie mit nachhaltigen Anlagen suchen. Aufgrund der Komplexität kann es hier aber sinnvoll sein, sich professionelle Unterstützung zu holen. Denn so lässt sich nicht nur das Produkt finden, das zu den persönlichen Wertvorstellungen passt, sondern auch eine langfristig erfolgreiche und zum jeweiligen Anleger individuell passende Anlagestrategie umsetzen.

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

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

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

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 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.