

## Finanzplanung – umfassend, individuell und professionell

CERTIFIED FINANCIAL PLANNER (CFP)

CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE  
PLANNER (CFEP)



Kann ich mit Fünfzig aufhören zu arbeiten?«

Was wird aus meinem Unternehmen, wenn meine Zeit abgelaufen ist?«

Wird mein Vermögen in den nächsten Jahren wirklich wachsen?«

Wie kann ich mir einen Überblick über meine aktuellen finanziellen Möglichkeiten verschaffen?«

Wer berät mich neutral und professionell in meinen Fragen zur Finanz- und Nachfolgeplanung?«

**FINANZPLANUNG IST LEBENSPLANUNG.**

---

## Kompetente und professionelle Beratung in allen Fragen der Finanz- und Nachfolgeplanung

### ► BERATERQUALITÄT IST GEFRAGT

Wer gibt Ihnen auf die vielen Finanzfragen des Lebens eine passende Antwort? Wer ist in der Lage, eine kompetente Beratung zu leisten, die noch dazu Orientierung und Sicherheit bietet und sich an Ihren langfristigen Zielen orientiert?

Die Zahl der Berater ist genauso groß wie die der Titel und Berufsbezeichnungen, die in der Finanzdienstleistungsbranche heutzutage üblich sind. Aber diese sind noch lange kein Indiz für eine fundierte Ausbildung oder Qualifikation. Auch staatliche Anforderungen werden kaum gestellt.

### ► SERIOSITÄT ALS OBERSTES PRINZIP

Der CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® (CFP) ist die Antwort auf alle diese Fragen. Das internationale Zertifikat für Finanzplaner garantiert eine der höchsten Qualitätsstufen, die Finanzberatung heute zu bieten hat.

Der CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER® (CFEP), das Zertifikat für den Erbschafts- und Nachfolgeplaner, garantiert in gleichem Maße eine allerhöchste Qualifikationsstufe.

Die Zertifizierung erfolgt sowohl beim CFP als auch beim CFEP nach objektiven Kriterien und wird durch strenge Regeln kontrolliert. Der FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD DEUTSCHLAND E.V. vergibt diese Qualitätsprädikate, stellt den jeweiligen Ausbildungsstandard sicher und überwacht die Einhaltung der ethischen Regeln.

---

## »C« – Ein Buchstabe macht den Unterschied

### ► CFP – DIE PROFIS IN SACHEN FINANZPLANUNG

Der CERTIFIED FINANCIAL PLANNER bildet die internationale Elite der Finanzplaner. Er bietet Ihnen als Privatkunden Orientierung für Ihre finanziellen Entscheidungen. Dabei werden alle wichtigen Aspekte zum Thema Geld berücksichtigt:

- Ziele und Risikobereitschaft
- Vermögenswerte und Verbindlichkeiten, sowie deren Struktur
- Einnahmen und Ausgaben und die sich daraus ergebende Liquidität
- steuerliche und rechtliche Faktoren
- Zusammenspiel all dieser Aspekte und die zukünftige Entwicklung

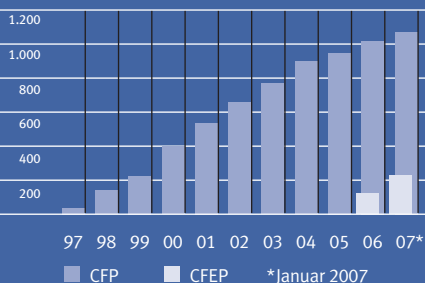
Der CFP bringt Transparenz in die Beratungssituation. Er zeigt Ihnen Ihre finanzielle Situation im Status Quo im Zeitverlauf auf: Liquidität, Risikosituation, Vermögensstruktur und steuerliche Situation. Finanzdienstleister mit dem Qualitätsprädikat CFP zählen zur internationalen Elite. Sie betreuen Vermögen in Milliardenhöhe.

### ► CFEP – SPEZIALFALL ERBFOEGE

In den nächsten sieben Jahren werden etwa 1 Billion Euro vererbt. Dringend stellt sich hier die Frage nach professioneller Beratung.

Estate Planning ist Financial Planning mit modifizierter Blickrichtung: der Fokus liegt hier auf dem Vermögensübergang zwischen den Generationen. Der CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER (CFEP) analysiert die Verzahnung mit dem ganzheitlichen Beratungsansatz des Financial Planning. Die Aufgabe des CFEP besteht darin, die Erbschafts- und Vermögensnachfolgeplanung auf Ihre Zielsetzung auszurichten und dabei Ihre persönliche und berufliche Lebenssituation zu berücksichtigen. Dabei bildet er die Schnittstelle zwischen dem Vermögensinhaber als Erblasser und den Erben einerseits und potenziellen weiteren Beratern der Kunden (Steuerberater oder Rechtsanwälte), ohne dabei selbst rechts- oder steuerberatend tätig zu sein.

## QUALIFIZIERUNG SETZT SICH DURCH



*Immer mehr Finanzdienstleister  
setzen auf das »C«.*

## ► QUALITÄT, DIE IHRESGLEICHEN SUCHT

Beide Zertifikate – CFP und CFEP – stellen ein anerkanntes, internationales Qualitätsmerkmal dar. Alle Mitglieder sind ausgewählte Fachleute, die ihre Qualifikation eindrucksvoll nachgewiesen haben.

Ihre Erfahrung und Kompetenz stellen sie immer wieder unter Beweis und befolgen die Verpflichtung zur ständigen Weiterbildung. Zudem verpflichten sie sich zur Einhaltung der Berufsgrundsätze. Für strittige Fragen gibt es ein eigenes Ehren- und Schiedsgericht.

## ► EINE GUTE BASIS FÜR GUTE ARBEIT

Die Zertifizierung zum CFP oder CFEP erfolgt nur aufgrund einer qualifizierten Aus- oder Weiterbildung. Zur Zeit sind die Studiengänge zweier renommierter Institute vom FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD DEUTSCHLAND E.V. akkreditiert:

- An der EBS FINANZAKADEMIE an der EUROPEAN BUSINESS SCHOOL International University Schloss Reichartshausen, können zwei Studiengänge belegt werden: Das Kontaktstudium Finanzökonomie und das Intensivstudium Estate Planning.
- An der FRANKFURT SCHOOL OF FINANCE & MANAGEMENT können ebenfalls zwei Studiengänge belegt werden: Das Studienprogramm zum Financial Planner und zum Foundation and Estate Planner.

---

## Gute Grundlagen für den Erfolg

### ◉ ALLER GUTEN DINGE SIND VIER

Die Zertifizierung zum CERTIFIED FINANCIAL PLANNER bzw. CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER stützt sich auf vier wichtige Säulen:

- \_ Education: qualifizierte Ausbildung
- \_ Examination: umfangreiche Prüfungen
- \_ Experience: langjährige Erfahrung in der Finanzdienstleistungsbranche
- \_ Ethics: Einhaltung strikter ethischer Regeln

Der FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD DEUTSCHLAND E.V. gibt diese 4 „E“s als Standard vor.

**Ausbildung (Education):** CERTIFIED FINANCIAL PLANNER und CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER sind umfassend ausgebildet und beraten nach den Grundsätzen ordnungsmäßiger Finanzplanung bzw. ordnungsmäßigem Estate Planning. Beide müssen sich kontinuierlich fortbilden.

**Prüfungen (Examination):** CERTIFIED FINANCIAL PLANNER und CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER haben sich im Rahmen ihrer Ausbildung umfangreichen Prüfungen unterzogen, um ihr Wissen und ihre Fähigkeiten nachvollziehbar dokumentieren zu können.

**Erfahrung (Experience):** Die Zertifizierung erfolgt erst bei Nachweis langjähriger Tätigkeit als Finanzdienstleister und Finanzplaner bzw. als Nachfolgeplaner. Daneben müssen CFP und CFEP jeweils innerhalb eines Zweijahreszeitraums ausreichende Fortbildung nachweisen – ansonsten erlischt das Zertifikat.

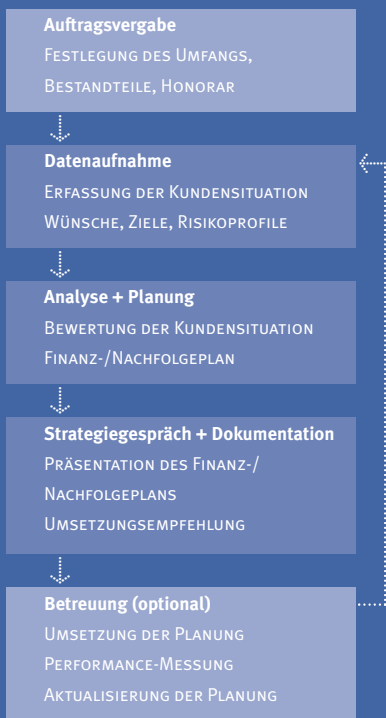
**Ethische Regeln (Ethics):** CERTIFIED FINANCIAL PLANNER und CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER erkennen die strikten ethischen Regeln an, die ihrem jeweiligen weltweit gültigen Standard zugrunde liegen, und handeln entsprechend.

Im Falle von Verfehlungen kann der FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD DEUTSCHLAND E.V. nach einem Ehren-/Schiedsgerichtsverfahren Sanktionen bis zum Entzug des Zertifikats verhängen.

### ◉ AUF DEM BESTEN WEG ZUM OPTIMALEN FINANZPLAN

Am Anfang jedes privaten Finanzplanes steht die systematische Analyse der Lebensumstände und Vermögensverhältnisse. Die eigentliche Arbeit besteht dann in der Erarbeitung eines Risikoprofils, das auch alle Erwartungen für Vorsorge und Alterssicherung enthält.

## DER OPTIMALE PLANUNGSPROZESS



*Ein ineinandergreifender Ablauf sorgt für umfassende und vernetzte Planung – und trägt Ihren Erfolg.*

**Auftragsvergabe:** Grundlage des Vertrages zwischen CFP/CFEP und Ihnen sind Auftragsumfang und Ihre Prioritäten, Auftragshonorierung sowie die Bestandteile der Analyse und deren Fälligkeit. Auch Haftungsfragen werden angesprochen. Alle Vereinbarungen werden schriftlich niedergelegt.

**Datenaufnahme:** Ohne eine komplette Basis ist keine professionelle Arbeit möglich. Deshalb nimmt der Finanzplaner zu Beginn seiner Arbeit alle Daten über Vermögen, Verbindlichkeiten, Einnahmen und Ausgaben und bestehenden Verträgen auf. Auch persönliche Informationen sind wichtig, um Ihr Anlagerisiko-Profil besser einschätzen zu können. Dazu gehören auch Ihre Wünsche und Ziele.

**Analyse und Planung:** Die aufgenommenen Daten werden professionell bewertet und sind die Grundlage für die Berechnungen und Prognosen nach den Grundsätzen ordnungsmäßiger Finanzplanung (GoF) bzw. Grundsät-

zen ordnungsmäßigem Estate Planning (GoEP). Dabei stehen Ihre persönliche Berufs- und Lebenssituation und Ihre Ziele im Vordergrund. Der individuelle Finanzplan und/oder Nachfolgeplan wird entwickelt und mit umsetzungsfähigen Empfehlungen zur Optimierung der finanziellen Situation versehen. Dabei spielt besonders die Vernetzung optimaler Anlagen mit steuerlichen und rechtlichen Rahmenbedingungen eine Rolle. Denn nur die Interaktion aller Faktoren ergibt ein korrektes Gesamtbild.

### **Strategiegelgespräch und Dokumentation:**

Alle Analysen und Planungen werden vom CFP/CFEP in nachvollziehbarer Form aufbereitet. Wir legen dabei offen, auf welchen Annahmen unsere Schlussfolgerungen basieren. Analyse-Ergebnisse und Empfehlungen werden mit Ihnen im Detail besprochen. Dabei stehen Verständlichkeit und Anschaulichkeit im Vordergrund. Wir reden kein Finanzkauderwelsch, sondern geben klar nachvollziehbare Empfehlungen.

**Betreuung:** CFP/CFEP übernehmen auf Ihren Wunsch auch die Umsetzung der Empfehlungen. Periodische Aktualisierung der Analysen und Planungen können ebenfalls ein Bestandteil des Auftrags sein. In diesem Fall werden die Empfehlungen den veränderten persönlichen und gesamtwirtschaftlichen Entwicklungen regelmäßig angepasst.

---

## Optimale Beratungsleistung hier und überall auf der Welt

### ► DIE SIEBEN GEBOTE UMFASSENDE FINANZPLANUNG

Zur Erstellung eines professionellen Finanzplanes ist die Einhaltung von bestimmten Regeln unverzichtbar:

**Vollständigkeit:** Ihre Daten werden zweckadäquat erfasst, analysiert und geplant. Dieses beinhaltet alle Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten, Einnahmen und Ausgaben, die Erfassung notwendiger persönlicher Informationen und die Abbildung Ihrer persönlichen Ziele.

**Vernetzung:** Alle erhobenen Daten werden ausführlich analysiert. Besondere Berücksichtigung finden Wirkungen und Wechselwirkungen in Bezug auf Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten, auf Einnahmen und Ausgaben sowie persönliche, rechtliche, steuerliche und volkswirtschaftliche Faktoren.

**Individualität:** Sie werden ganz individuell mit Ihrer Person, Ihrem familiären und beruflichen Umfeld, Ihren Zielen und Bedürfnissen in den Mittelpunkt der Finanzplanung bzw. Nachfolgeplanung gestellt. Verallgemeinerungen und Pauschalisierungen zu diesen Punkten verbieten sich.

**Richtigkeit:** Sie können zu Recht erwarten, dass Ihre Finanzplanung und Nachfolgeplanung fehlerfrei und auf Basis des aktuellen Gesetzgebungsstands durchgeführt wird. Unsere Planungen berücksichtigen dabei anerkannte Methoden und sind plausibel sowie nachprüfbar.

**Verständlichkeit:** Unsere Kunden sollen unsere Planung nachvollziehen können. Wir präsentieren Finanzplanung und Nachfolgeplanung einschließlich ihrer Ergebnisse so, dass Sie sie verstehen und auf alle Ihre Fragen eine umfassende Antwort erhalten.

**Dokumentationspflicht:** Finanzplanung und Nachfolgeplanung werden Ihnen einschließlich ihrer Prämissen und Ergebnisse in schriftlicher Form zur Verfügung gestellt.

**Einhaltung der Berufsgrundsätze:** Wir sind stolz auf unseren Berufsstand! Und darauf, dass CFP und CFEP die Berufsgrundsätze – Integrität, Vertraulichkeit, Objektivität, Neutralität, Kompetenz und Professionalität – jederzeit beachten.



## DER OPTIMALE SCHUTZ FÜR DEN KUNDEN



*Das System aus Berufsgrundsätzen und GoF sowie von Ethik- und Disziplinarregeln garantiert ein Höchstmaß an Beratungsqualität.*

Im Falle von Kundenbeschwerden oder Verstößen gegen die ethischen Regeln – zum Beispiel bei einem Bruch der Vertraulichkeit oder offensichtlicher Falschberatung – prüft der FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD DEUTSCHLAND E.V. die Umstände. Ein Ehrengericht kann Sanktionen gegen CERTIFIED FINANCIAL PLANNER und CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER verhängen – bis zum lebenslangen Zertifikatsentzug.

### Mitglieder

Mitglied im FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD DEUTSCHLAND E.V. können nur CERTIFIED FINANCIAL PLANNER und CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER werden. Die Mitgliedschaft beschränkt sich auf natürliche Personen.

## ► EINE STARKE ORGANISATION BRINGT SICHERHEIT

Der FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD DEUTSCHLAND E.V. ist ein Verein mit gemeinnütziger Ausrichtung. Zweck ist die Zertifizierung von Finanzplanern und die Überwachung ihrer Berufsausübung nach den definierten professionellen und ethischen Regeln.

Der FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD DEUTSCHLAND E.V. ist Mitglied des FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD, dem weltweiten Zusammenschluss aller nationalen CFP-Organisationen außerhalb der USA.

### Kundenschutz im Mittelpunkt

FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD DEUTSCHLAND E.V. ist Ihre Anlaufstelle. Der Verband führt das öffentlich zugängliche Register aller CFP und CFEP in Deutschland und beantwortet Anfragen rund um den Certified Financial Planner und den Certified Foundation and Estate Planner.

Mitglieder des Verbands sind ausgewiesene Fachleute auf dem Gebiet der Finanzplanung sowie der Nachfolgeplanung aus unterschiedlichen Bereichen der Finanzdienstleistungsbranche.

---

## Professionalität aus Tradition und Prinzip

### 🕒 DIE ERFOLGSGESCHICHTE DER ZERTIFIZIERUNG

Das Qualitätsprädikat CERTIFIED FINANCIAL PLANNER wurde **1972** in den USA eingeführt. In den vergangenen 35 Jahren hat es sich zum bedeutendsten Markenzeichen für Finanzplaner weltweit entwickelt.

**1985** wurde das CERTIFIED FINANCIAL PLANNER BOARD OF STANDARDS in Denver, USA, gegründet, um hohe Kompetenz- und Ethikstandards für Finanzplaner zu etablieren und kontinuierlich weiterzuentwickeln. CFP ist seitdem ein Ausdruck für Qualität und Seriosität bei Finanzberatung und Finanzplanung.

**1990** formierte sich das INTERNATIONAL CFP COUNCIL, um dem Qualitätsprädikat weltweite Bedeutung zu verleihen. Dieses wurde 2002 in FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD umbenannt.

**SEIT 1997** besteht der Verband in Deutschland.

**SEIT 2006** werden auch CFEP CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER zertifiziert, um dem wachsenden Bedarf nach qualifizierter Erbschafts- und Nachfolgeplanung gerecht zu werden.

**Heute** gibt es über 100.000 CERTIFIED FINANCIAL PLANNER auf allen Kontinenten. In Europa sind CFP in Deutschland, England, Frankreich, Österreich und der Schweiz vertreten. In Deutschland gibt es derzeit mehr als 1.200 CFP und CFEP.

## FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD – INTERNATIONALES NETZWERK FÜR QUALITÄT

*Heute finden Sie über  
100.000 zertifizierte Finanzplaner  
in 22 Ländern.*

### ► WIR HABEN UNSERE GRUNDSÄTZE

Der FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD DEUTSCHLAND E.V. steht für die langfristige, ganzheitliche und systematische Planung, Strukturierung und Sicherung aller finanziellen Angelegenheiten von privaten Kunden in Deutschland. Dazu gehört auch die Optimierung und Übertragung unter Berücksichtigung damit zusammenhängender steuerlicher und rechtlicher Aspekte.

Oberste Handlungsmaxime des FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD DEUTSCHLAND E.V. ist die Zertifizierung von Beratern privater Kunden nach international einheitlich definierten Regeln zu Ausbildung, unabhängigen Prüfungen, Erfahrungsnachweisen und Ethik.

Hierzu erarbeitet der FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD DEUTSCHLAND E.V. Standards für die Beratung und Umsetzung, entwickelt und überprüft Ausbildungsregeln, zertifiziert Berater von privaten Kunden und führt über sie ein öffentlich zugängliches Register. Der Verein überwacht die ordnungsmäßige, integre und ethisch einwandfreie Berufsausübung, fördert die Aufklärung der Verbraucher und ist der vorrangige Ansprechpartner für die Öffentlichkeit bei oben genannten Themen.

Zur Erreichung dieser Ziele arbeitet der FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD DEUTSCHLAND E.V. eng mit Gesetzgebern, Regulierungs- und Aufsichtsbehörden, Wissenschaft und Forschung, Verbraucherschützern, Presse, der interessierten Öffentlichkeit sowie Finanzdienstleistern und freien Berufen zusammen.

Die Mitglieder des FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD DEUTSCHLAND E.V. sind die bevorzugten Ansprechpartner für ihre Kunden in allen Finanz- und Vermögensfragen.

Der FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD DEUTSCHLAND E.V. ist Mitglied im internationalen Netzwerk des FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD.

Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist der alleinige Lizenzgeber für den CFP und den CFEP in Deutschland.



Das CFP-Logo, der Certified Financial Planner und die Abkürzung CFP sind eingetragene Markenzeichen des Financial Planning Standards Board, Ltd., Denver, USA.



Das CFEP-Logo und die Abkürzung CFEP sind eingetragene Markenzeichen des Financial Planning Standards Board Deutschland e.V., Frankfurt.

Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.  
Eschersheimer Landstraße 18, D-60322 Frankfurt

TELEFON 069 90550866  
FAX 069 90550870  
E-MAIL [info@fpsb.de](mailto:info@fpsb.de)  
WEB [www.fpsb.de](http://www.fpsb.de)