

CFP® – ein Zeichen von Beratungsqualität

FINANZPLANUNG IST LEBENSPLANUNG. *Ein internationales Gütesiegel weist Experten der Finanzberatung aus.*

Nicht nur die Aktienkurse ließ die Krise einstürzen. Auch so manche vermeintlich sichere Säule, auf die viele Menschen bei ihrer Vermögens- und Vorsorgeplanung gebaut hatten. Plötzlich steht die Zukunft auf wackeligen Beinen. In den ohnehin verschwommenen Wirtschaftsprognosen häufen sich die Fragezeichen: Kommt die Hyperinflation? Sind wir bereits auf dem Weg aus der Rezession? Oder schlittern wir schon in die nächste? Aber auch ganz konkrete Fragen kommen auf bei jenen, die einen Finanzplan erstellen wollen. Wie etwa: Sind Sparbuch, Staatsanleihen und Sachwerte die einzigen Optionen? Und was ist heute überhaupt in der finanziellen Lebensplanung noch sicher?

Verlässliche Beratungsqualität

In Zeiten, in denen die meisten Informationen unverbindlich und vage scheinen, kann man sich zumindest an eine Sicherheit halten: dem kompetentesten Berater für

die Finanzplanung gegenüberzusetzen. Ein verlässliches Zeichen dafür ist die CFP-Lizenz, die der Berufsstand der Certified Financial Planner® trägt.

Er repräsentiert einen internationalen Beratungsstandard in der Finanzplanung, der auf verschiedenen Qualitätsfaktoren fußt: Certified Financial Planner® müssen nicht nur eine intensive Ausbildung absolvieren, die sie mit einer strengen kommissionellen Prüfung abschließen. Sondern sie müssen danach ihren Kompetenznachweis regelmäßig alle zwei Jahre erbringen. Ansonsten wird ihnen die Lizenz vom Österreichischen Verband Financial Planner (AFP) entzogen. Außerdem verpflichten sich Certified Financial Planner® einem international anerkannten Ehrencodex.

CFP-Lizenzträger können durch kundenorientierte Betrachtung der Lebens- und Vermögenssituation verschiedenste Optionen der Finanzplanung aufzeigen. Die Zukunft voraussehen, das kön-



Beratungskompetenz erkennt man an der CFP®-Lizenz.

iStockphoto

nen auch die besten Berater nicht. Aber sie können wahrscheinliche Szenarien skizzieren, aus denen sie die erforderlichen sinnvollen Handlungsschritte entwickeln.

Optionen aufzeigen

Wichtig in der Beratung ist auch, unterschiedliche, voneinander unabhängige Handlungsalternat-

ven aufzuzeigen. Das gilt auch bei Beratungen zu Übergängen in den Ruhestand, der notwendigen Absicherung der Pension oder auch der strategischen Planung des Vermögensübergangs auf die nächste Generation.

Die CFP-Lizenz ist ein Gütesiegel, das auch für umfangreiches fachliches Know-how bürgt. Die

CFP-Lizenzträger verfolgen den ganzheitlichen Beratungsansatz, unbeeinflusst von Verkaufs- oder Unternehmensinteressen. Aber auch die Fähigkeit, einen hochkomplexen Themenbereich dem Kunden verständlich darzulegen, gehört zu den Anforderungen, die Certified Financial Planner® erfüllen müssen.

Qualifikationsnachweis

Eine Liste derjenigen Berater, die über die Ausbildungsqualifikation eines CFP® verfügen, können Sie auf der Internetseite www.cfp.at abrufen.



CFP® Certification
Global excellence in
financial planning

