

# „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 gegenüber zu sitzen. Ein verlässliches Zeichen dafür ist die CFP-Lizenz,



Beratungskompetenz erkennt man an der „CFP®“-Lizenz.

Foto: Fotolla/Kzenon

die der Berufsstand der CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ trägt. Er repräsentiert einen internationalen Beratungsstandard in der Finanzplanung,

der auf verschiedenen Qualitätsfaktoren fußt: CFP-Lizenzträger 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 CFP-Lizenzträger einem international anerkannten Ehrenkodex. Sie können durch kundenorientierte Betrachtung der Lebens- und Vermögenssituation verschiedenste Optionen der Finanzplanung aufzeigen. Die Zukunft voraussehen, das können 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, von einander unabhängige Handlungsalternativen aufzuzeigen. Das gilt auch bei Beratungen zu Übergängen in den Ruhestand, der notwendigen Absicherung der Pension oder auch für die strategische Planung des Vermögensüberganges 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.

### Qualifikations-Nachweis

Eine Liste derjenigen Berater, die über die Ausbildungsqualifikation eines „CFP®“ verfügen, können Sie auf der Internetseite [www.cfp.at](http://www.cfp.at) abrufen.



CFP® Certification  
Global excellence in  
financial planning



Unsere Partner:

