

# Ist die Finanzkrise schon vorüber? Die Notwendigkeit von Finanzplanung bleibt wichtig

Datum: 30.01.2013 10:10

Kategorie: Handel, Wirtschaft, Finanzen, Banken & Versicherungen

Pressemitteilung von: Guido Küsters Private Office GmbH



Guido Küsters, CFP, HonCFP

Die Finanz- und Wirtschaftskrise hat es vor Augen geführt: Ziel einer guten Finanzplanung ist der Vermögensaufbau und -erhalt, nicht ein ebenso kurzfristiger wie kurzsichtiger Gewinn.

Das Erreichen der persönlichen Ziele und die finanzielle Absicherung in Krisenzeiten und persönlichen Risikofällen steht im Vordergrund. Deshalb liegt es nahe, daß die Finanzplanung, und damit der Beruf des Finanzplaners derzeit hohes Ansehen genießen.

□

In Deutschland gewinnt die auf fachliche Qualifikation und Erfahrung gestützte ganzheitliche Finanzplanung für Privatkunden und Unternehmer zunehmend an Bedeutung.

Zum einen liegt dies an den mittel- bis langfristigen Folgen der massiven Verschuldung der öffentlichen Haushalte und damit einhergehend den unabsehbaren Belastungen für die sozialen Sicherungssysteme. Zum anderen wachsen die privaten Vermögen durch gutes Wirtschaften und Fleiß immer noch an, und es gibt nach wie vor überdurchschnittlich hohe Einkommen. Hinzu kommen im privaten Bereich anfallende Erbschaften.

Doch gut verdienende und vermögende Menschen sind beruflich meist stark eingespannt und kümmern sich deshalb selten oder nur punktuell um eine Strategie für ihren Vermögensaufbau oder eine sinnvolle Struktur für den Vermögenserhalt. Wichtiger noch: Die Finanzkrise wird das Umfeld für Investitionen auf Jahre und sehr nachhaltig verändern.

Guido Küsters, CFP<sup>®</sup> und DIN-geprüfter Privater Finanzplaner kann bei seinen Mandanten fast durchweg feststellen, daß durch eine strategische Planung und Vermögensstrukturierung eine Verbesserung möglich ist. Eine Beachtung der Wirtschaftlichkeit bei Anlageentscheidungen, die Betrachtung von strukturellen und persönlichen Risiken, sowie die Berücksichtigung von steuerlichen Gestaltungsmöglichkeiten führt üblicherweise zu einer Optimierung der Situation. Im Rahmen der Nachfolgeplanung bestehen häufig veraltete Regelungen, die die aktuelle familiäre Situation und die neue Gesetzeslage nur unzureichend berücksichtigen. Eine Anpassung kann ungewünschte Folgen vermeiden.

Die Finanzplanung ist der Prozess, in dem das Vermögen transparent aufgenommen und dargestellt, und die Übereinstimmung mit den persönlichen und finanziellen Zielen des Mandanten überprüft wird. Die Teilbereiche im Vermögen werden unter wirtschaftlichen, steuerlichen und rechtlichen Gesichtspunkten optimal aufeinander abgestimmt und der jeweiligen Lebenssituation des Mandanten und seinen persönlichen Zielen angepasst.

Der Prozess ähnelt dem einer unternehmerischen Planung. Die Erfassung des bestehenden Vermögens und der Verbindlichkeiten gehört ebenso dazu wie eine Diskussion und Festlegung der persönlichen Ziele und der Risikobereitschaft. Anschließend erfolgt eine Bewertung und planmäßige Fortschreibung über einen vorab festgelegten Zeitraum. Verschiedene Szenarien zeigen die Vermögensentwicklung unter geänderten Umständen auf, sodaß veränderte Rahmenbedingungen berücksichtigt werden können.

Im Ergebnis gibt es konkrete und umsetzbare Handlungsempfehlungen, die aufgrund der Neutralität mit jedem fachkundigen Partner des Mandanten umgesetzt werden können. Die regelmäßige Überprüfung des Erfolges und eventuell nötige Anpassungen schreiben die vereinbarte Strategie fort.

Zur Wahrung der Neutralität bei der Strukturierung des Vermögens und der Auswahl von Produktkategorien erfolgt die Bezahlung mit absoluter Kostentransparenz üblicherweise durch ein vorab vereinbartes Honorar. Ein Certified Financial Planner CFP<sup>®</sup> berät auch im Verbund mit anderen fachkundigen Beratern wie Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Rechtsanwalt oder Versicherungsmakler. Den Umfang der Beratung bestimmt der Mandant vorab mit seinem Auftrag.

Achten Sie bei der Wahl Ihres Beraters darauf, daß er eine umfassende Ausbildung hat, von unabhängiger Stelle geprüft und zertifiziert wurde, und lassen Sie sich seine kontinuierliche Weiterbildung und Erfahrung nachweisen. Nur so können Sie sicher sein, daß die Beratung ebenso fundiert wie zielgerichtet ist.

Diese Pressemitteilung wurde auf openPR veröffentlicht.

Guido Küsters, CFP, HonCFP  
Guido Küsters Private Office GmbH  
An der Alten Burg 17  
47839 Hüls bei Krefeld  
T: +49 (173) 7207744  
E: info@kuesters.eu

Guido Küsters arbeitet seit 1984 in der Finanzdienstleistungsbranche, zuletzt als Direktor einer Privatbank mit Zuständigkeit für das Privatkundengeschäft. Er ist seit 1997 als Certified Financial Planner CFP<sup>®</sup>, seit 2001 als Erbschafts- und Nachfolgeplaner CFEP, sowie seit 2006 als DIN-geprüfter Privater Finanzplaner nach DIN ISO 22222 zertifiziert. Die Österreichische Bankwissenschaftliche Gesellschaft hat ihn bereits 2004 zum Ehrenmitglied des Verbandes Österreichischer Finanzplaner ernannt. In Anerkennung seiner Ausbildung und Erfahrung als Erbschafts- und Nachfolgeplaner wurde Herr Küsters im Jahr 2011 als Trust & Estate Practitioner durch die Society of Trust and Estate Practitioners in London zertifiziert.

Seit über 15 Jahren berät Guido Küsters Privatpersonen und Unternehmer in finanziellen Fragestellungen, erarbeitet Finanz- und Nachfolgepläne, und steht ihnen als Sparringspartner zur Verfügung. Daneben hält er seit 1998 Vorlesungen und leitet Workshops, u.a. für die European Business School in Oestrich-Winkel und die Österreichische Bankwissenschaftliche Gesellschaft in Wien.

Sein Leistungsangebot umfasst neben der ganzheitlichen Finanz- und Nachfolgeplanung

auch themenfokussierte Finanzpläne für bestimmte Investitionen wie beispielsweise Immobilieninvestments oder Vorsorgeplanung, oder für besondere Wendepunkte im Leben wie z.B. den Berufseinstieg, eine Eheschließung oder die geplante Aufgabe der beruflichen Tätigkeit. Im Rahmen der ganzheitlichen Finanz- und Nachfolgeplanung arbeitet Guido Küsters grundsätzlich auf Honorarbasis.

Guido Küsters ist seit der Gründung 1997 ehrenamtliches Vorstandsmitglied des FPSB Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ([www.fpsb.de](http://www.fpsb.de)) mit Sitz in Frankfurt. FPSB Deutschland ist eine gemeinnützige Organisation, die gemeinsam mit Regulierungs- und Aufsichtsbehörden, Wissenschaft und Forschung, Verbraucherschützern, sowie Finanzdienstleistern und freien Berufen Standards für die Beratung von Privatkunden in ihren finanziellen Angelegenheiten aufstellt.