

Financial Planning - was ist das eigentlich?

Datum:

Kategorie: [Handel, Wirtschaft, Finanzen, Banken & Versicherungen](#)

Pressemitteilung von: [Ilka Faupel - Freie Wirtschaftsberaterin](#)

PR Agentur: **openPR Redaktion**



(openPR) - München, 9. Oktober 2009 - Die Finanzmarktkrise hat es wieder einmal deutlich gemacht: Ziel einer seriösen privaten Finanzplanung ist nicht das Verfolgen kurzfristiger Gewinne, sondern der langfristige Vermögensaufbau. Das Meistern von Krisen, das Erreichen der persönlichen Ziele und die finanzielle Absicherung der Existenz stehen dabei im Vordergrund. Deshalb verwundert es nicht, wenn der Begriff des „Financial Planning“ - und mit ihm der Beruf des „Financial Planners“ - voll im Trend liegen.

Financial Planning hat seine Wurzeln in den USA. Aufgrund der geringen sozialen Absicherung war dort die private Finanzplanung schon immer ein wichtiges Thema, um sich im Alter oder in finanziellen Not-Situationen aus dem eigenen Vermögen versorgen zu können.

Auch in Deutschland gewinnt eine kompetente private Finanzplanung zunehmend an Bedeutung. Zum einen hat die Finanz- und Wirtschaftskrise dem deutschen Staat einen massiven Schuldenberg beschert – mit unabsehbaren Langzeitfolgen für unsere sozialen Sicherungssysteme.

Zum anderen ist eine Zunahme des privaten Vermögens bei den Menschen zu verzeichnen, die mit innovativen Ideen und besonderen Fähigkeiten ihren Teil zur Wertschöpfung beitragen und daraus ein überdurchschnittliches Einkommen erzielen. Hinzu kommen geerbte Vermögen.

Doch gerade gut verdienende und vermögende Menschen leiden fast immer aufgrund ihres beruflichen Engagements unter

extremem Zeitmangel für private Finanz-Angelegenheiten. Ilka Faupel, Certified Financial Planner® und DIN-geprüfte Private Finanzplanerin stellt fast ausnahmslos bei Ihren Mandanten fest, dass es dringend einer Vermögensstrukturierung und strategischen Planung bedarf: „Nicht nur Defizite im Risikomanagement sind die Regel, sondern auch unbefriedigende Renditen des Anlagevermögens, unausgeschöpfte steuerliche Gestaltungsmöglichkeiten bis zu (unwissend) bestehenden Erbschafts- und Nachfolgeregelungen, die nicht im Sinne des Vermögensinhabers sind.“

Financial Planning ist ein Planungsprozess zur effizienten Gestaltung der finanziellen Zukunft und gibt Sicherheit in allen Bereichen der wirtschaftlichen Lebensführung - von der Gewährleistung des Lebensstandards im Ruhestand bis zur Versorgung im Risikofall. Der nachhaltige Aufbau eines persönlichen Vermögens wird professionell geplant und umgesetzt, Anlagestrategien werden der jeweiligen Lebenssituation und persönlichen Zielvorgaben angepasst und optimal aufeinander abgestimmt.

Ähnlich der unternehmerischen Geschäftsplanung – Stichwort Business Plan – gehört auch zur privaten Finanzplanung die komplette detaillierte Erfassung des Ist-Zustandes, die exakte Definition der persönlichen Ziele, die Ausarbeitung konkreter Handlungsempfehlungen inklusive Terminierung und die anschließende Umsetzung des Maßnahmen-Kataloges. Besonders hilfreich: Mit einer professionellen Software kann Ilka Faupel beliebige Szenarien simulieren. Ein regelmäßiges Controlling zur Überprüfung der Ergebnisse und die Aktualisierung der Maßnahmen, wenn veränderte Rahmenbedingungen dies erforderlich machen, runden das Paket ab. Der Vorteil für den Klienten: eine professionelle und individuelle Finanzplanung bei minimalem persönlichem Zeitaufwand.

Ilka Faupel als Certified Financial Planner® legt Wert darauf, dass es sich in allen Bereichen ausschließlich um grundsätzliche Handlungsempfehlungen ohne Bezug auf konkrete Angebote handelt: „Der Auftrag zum Financial Planning schließt keine Vermittlung von Produkten ein, der Vertrag endet mit der Präsentation und Übergabe des Finanzplanes. Nur so ist absolute Neutralität gewährleistet. Sollte anschließend seitens des Mandanten der Wunsch nach Unterstützung bei der Umsetzung des Planes bestehen, ist dies selbstverständlich möglich, wird aber als getrennte Dienstleistung mittels eines separaten Geschäftsbesorgungsvertrages geregelt.“

Kontakt:

Ilka Faupel
Freie Wirtschaftsberaterin
Pippinger Straße 141
D-81247 München
Tel.: +49 (0) 89 - 89 12 95 94
Mobil: +49 (0) 171 - 69 311 85
Fax: +49 (0) 89 - 811 48 64
E-Mail: info@faupel-consulting.de
Web: www.honorarberatung-muenchen.de
www.faupel-consulting.de

Ilka Faupel ist Finanzfachwirtin (IHK) und Financial Plannerin (FH) mit Zertifizierung zum Certified Financial Planner® sowie zum DIN-geprüften Privaten Finanzplaner nach DIN ISO Norm 22222. Seit vielen Jahren coacht sie Privatpersonen und Unternehmer in finanziellen Belangen, erstellt Finanzpläne und betreibt für ihre Mandanten Marktrecherchen. Sie arbeitet auf Honorarbasis, damit ist absolute Unabhängigkeit gewährleistet. Erfahrungsberichte ihrer Mandanten findet man unter www.faupel-consulting.de Referenzen.

Die Leistungsangebote im Financial Planning von Ilka Faupel umfassen nicht nur den ganzheitlichen Finanzplan. Es können auch Themenpläne gewählt werden, wenn nur ein bestimmter Teilbereich beleuchtet werden soll, z. B. Risiko-Management und Vorsorgeplanung, Altersvorsorgekonzept, Rendite-Ermittlung der Immobilien, Vermögensanalyse, Erbschafts- und Nachfolgeplanung, Finanzplanung für Berufseinsteiger.

[Diese Pressemitteilung finden Sie Online hier](#)