

AUSZEICHNUNG FÜR FINANZÖKONOM DES FONDSZENTRUMS NEUMARKT

ANZEIGE

Top-Kompetenz im Dienst des Klienten

Werner Mederer erhielt mit dem Zertifikat „CFP“ das weltweit höchste Qualifikationssiegel für Finanzplaner



Dr. Peter Schaubach (l.) und Prof. Dr. Rolf Tilmes (r.) von der EBS-Finanzakademie gratulieren Werner Mederer zur Zertifizierung als „Certified Financial Planner“. Foto: privat

NEUMARKT (ed) – Mit dem weltweit höchsten Qualifikationssiegel für Finanzplaner wurde Werner Mederer vom Fondszentrum Neumarkt kürzlich ausgezeichnet. Bei der feierlichen Zertifizierung zum „Certified Financial Planner“ (CFP) durch den Verband Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. in Frankfurt/Main erhielt Werner Mederer das anerkannte Zertifikat. Der Finanz- und Versicherungsspezialist absolvierte als Voraussetzung für die Zertifizierung ein zweistufiges Studium Finanzökonomie an der EBS Finanzakademie. Die European Business School (EBS) zählt zu Deutschlands besten Hochschulen für Betriebswirtschaftslehre.

Der Titel CFP ist in Deutschland äußerst rar, derzeit gibt es rund 1200 Finanz- und Vermögenspla-

ner mit diesem Qualifikationssiegel. CFP-Organisationen gibt es in 22 Ländern – von den USA über Kanada bis Japan, Australien, Indien und Brasilien sowie in fünf europäischen Ländern. Weltweit umfasst der Kreis der Certified Financial Planner rund 112.000 Finanzplaner. Für das Zertifikat müssen alle CFP einheitliche strenge Kriterien erfüllen, die in vier „E-Regeln“ zusammengefasst sind: Education (einjähriges Spezialstudium), Examination (Prüfungen als Finanzplaner), Experience (berufliche Erfahrung auf dem Gebiet Finanzdienstleistung) und Ethics (Befolgung strenger ethischer Berufsregeln). Wer das CFP-Zertifikat trägt, hat die „Vielseitigkeitsprüfung“ aus Finanzprodukten, Immobilien, Absicherungsmanagement (Versicherungen) und Steuern/Recht

bestanden. Für jeden Kunden entwickelt der CFP eine ganzheitliche Finanz- und Vermögensstrategie und stellt so die Weichen für die Verwirklichung der individuellen Ziele.

Geldanlagen sind seit rund 20 Jahren das „täglich Brot“ des 45-jährigen Finanzökonoms. Seit dem Jahr 2000 betreut Werner Mederer zusammen mit seinem Partner Oliver Gerblich Privat- und Firmenkunden im Fondszentrum Neumarkt in Vermögensfragen. Die Arbeit eines „Financial Planners“ geht jedoch weit über die durchschnittliche Finanz- und Vermögensplanung hinaus. Werner Mederer beschreibt seine Tätigkeit so: „Ich sehe mich als Finanzarchitekt für meine Klienten. Bei der Erstellung eines Finanzplans für meine Klienten verfolge ich einen ganzheitlichen Ansatz, der eine indi-

viduelle Vernetzung von Steuer, Versicherungen, Vermögen bis zur Nachlassgestaltung speziell für jeden Klienten entwickelt.“

Maßgeschneidert

Dabei steht die Erarbeitung eines Risikoprofils – ist er risikofreudig oder in Finanzfragen eher konventionell? – und die Erwartungen für Vorsorge und Alterssicherung im Vordergrund. Denn die private Finanzplanung muss mehrere Kriterien gleichzeitig erfüllen: Chancen und Sicherheitsprofil der vorhandenen Vermögensanlagen sind ebenso zu berücksichtigen wie angemessene Verfügbarkeits- und Bindungsfristen, die Altersvorsorge und die Nachfolgeregelung. Nicht selten entlarvt der private Finanzplan des Certified Financial Planners wahre „Renditekiller“ im Portfolio der Klienten.

Da der CFP seine Empfehlungen nicht firmengebunden ausspricht, erfolgt die Erstellung eines Finanzplans auf Honorarbasis – abhängig von der Verästelung des Vermögens und den ins Kalkül zu ziehenden steuerlichen und erbschaftsrechtlichen Verhältnissen. Doch die Investition lohnt sich,



Werner Mederer (l.) und Oliver Gerblich erarbeiten für ihre Klienten individuelle Vermögenskonzepte. Foto: privat

denn nach statistischen Auswertungen kann die Nachsteuerrendite bereits innerhalb eines Jahres durchschnittlich um rund zwei Prozentpunkte steigen, wenn die vorgeschlagenen Umstrukturierungen durchgeführt werden.

Das CFP-Zertifikat wird jeweils für die Dauer von zwei Jah-

ren vergeben. In dieser Zeit muss Werner Mederer verschiedene Fortbildungsmaßnahmen nachweisen, um eine Verlängerung des Zertifikats zu erlangen. Seine Klienten profitieren von den strengen Auflagen, denn dank der Fortbildungsmaßnahmen ist Werner Mederer stets auf dem aktuellsten Wissensstand.

FONDSZENTRUM NEUMARKT

Die Abgeltungssteuer kommt – stellen Sie jetzt die Weichen:

Abschluss bis Ende 2008	Abschluss ab 2008
Rendite 8%	Rendite 8% (minus Verlust durch die Abgeltungssteuer: 25%)
	Rendite 5,7-5,9%

Verlust durch die Abgeltungssteuer: 25% (zzgl. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer)

Eine Investition in eine identische Anlage, die bei Abschluss vor 2008 noch eine angenommene Rendite von 8% erzielt, erwirtschaftet bei Abschluss in 2009 lediglich noch 5,7-5,9% Rendite als Auswirkung der Abgeltungssteuer!

Warten kostet bares Geld! - Rufen Sie uns an!

UNABHÄNGIGE FINANZBERATUNG GMBH & CO. KG
GLASERGASSE 21 · 92318 NEUMARKT
TELEFON: 09181 / 2970 - 0 · FAX: 09181 / 2970 - 70
WWW.FONDSZENTRUM-NEUMARKT.DE

Ein Jahrgang mit Potenzial!

Sie haben freies Anlagekapital? Und möchten es langfristig renditestark in Aktien anlegen? Sie zögern wegen der unsicheren Kapitalmarktentwicklung? Der Allianz Opti Invest Global* sichert Schritt für Schritt mehr Chancen im Aktienmarkt.

Deutschlands globaler Fondsmanager.

* Die Volatilität (Wertschwankung) des Fondsanteils kann stark erhöht sein. Informationen und Verkaufsprospekte beim Fondszentrum Neumarkt.

Bei besonderen Anlässen veröffentlichen wir Sonderseiten mit redaktionellen Beiträgen. Wir geben Ihnen gerne Auskunft über Möglichkeiten und Voraussetzungen.

NEUMARKTER Nachrichten

Geschäftsstelle Mühlstraße 5 (im Pressehaus), 92318 Neumarkt
Telefon (0 91 81) 45 07-21 und 45 07-23
Telefax (0 91 81) 45 07 37

Siegerschwein.

DWS RiesterRente Premium zur „Höchsten Riester-Rente“ gekürt.

Focus Money hat Deutschlands Riester-Fondssparpläne getestet. Der Sieger ist: DWS RiesterRente Premium. Nicht nur bei der Rente, auch beim möglichen Endvermögen schlägt die DWS die Konkurrenz im Vergleichstest. DWS RiesterRente Premium: die Riester-Rente mit der höchsten Rendite Deutschlands.¹

Setzen Sie jetzt auf das DWS Mehrsparschwein mit den drei Schlitzeln!

Mehr Infos erhalten Sie bei:

Fondszentrum Neumarkt
Unabhängige Finanzberatung GmbH & Co. KG
Glasergasse 21
92318 Neumarkt
Tel: 0 91 81 / 2970 0
Fax: 0 91 81 / 2970 70

PARTNER VON

* DWS Investments ist nach verwaltetem Fondsvermögen die größte deutsche Fondsgesellschaft. Quelle: BVI, Stand: Ende Mai 2008.
¹ Quelle: Focus Money, 26.09., Test 40/2007: Fondssparpläne. Ergebnisse beruhen auf einer simulierten Rückrechnung und haben nur begrenzten Aussagewert.

WAS ZEICHNET EINEN MARATHON-SIEGER AUS?

Ausdauer und eine clevere Taktik. Damit überzeugt auch unsere Marathon-Strategie. Denn sie vereint unsere drei langfristig erfolgreichen Top-Strategien im neuen Franklin Templeton Global Fundamental Strategies Fund*.

Bringen auch Sie Ihre Anlage mit uns erfolgreich ins Ziel.

Tel.: 08 00/0 73 80 01
info@marathon-strategie.com · www.marathon-strategie.com

Franklin Templeton Investments

Wichtige Hinweise: Eine Investition in diesen Fonds ist mit folgenden Hauptrisiken verbunden: Kreditrisiko, Derivatrisiko, Schwellenmarktrisiko, Aktienrisiko, Fremdwährungsrisiko, Zinspierrisiko. Eine detaillierte Beschreibung der Risiken ist im vereinfachten Verkaufsprospekt dargestellt.
* Ein Teilfonds der luxemburgischen Franklin Templeton Investment Funds. Verkaufsprospekte und weitere Unterlagen erhalten Sie kostenlos bei Ihrem Berater oder der Franklin Templeton Investment Services GmbH, Postfach 11 18 03, 60053 Frankfurt a.M.

Steuerkanzlei **wittmann**

Herzlichen Glückwunsch zur Zertifizierung zum CFP Certified Financial Planner

Diplom-Kaufmann **Stefan Wittmann**
Steuerberater

Richard Wittmann
Steuerberater,
freier Mitarbeiter

Amberger Straße 2c
92318 Neumarkt/OPF.
Telefon 09181 481-0
Telefax 09181 481-60
email info@stb-wittmann.de
www.stb-wittmann.de