

FPSB Deutschland · Eschersheimer Landstraße 61-63 · 60322 Frankfurt am Main

Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.  
Eschersheimer Landstraße 61-63  
60322 Frankfurt am Main

Bundesministerium der Finanzen  
Referat VII B 3  
Regulierungsfragen des Bankwesens  
Wilhelmstraße 97  
10117 Berlin

Tel +49 (0) 69 9055938-0 Fax +49 (0) 69 9055938-10  
E-Mail [info@fpsb.de](mailto:info@fpsb.de) Web [www.fpsb.de](http://www.fpsb.de)

Bank Commerzbank Frankfurt  
IBAN DE14 5004 0000 0310 0021 00  
BIC COBADEFFXXX

USt-ID DE 213710041  
VR 11286 Frankfurt am Main

Frankfurt, den 06.11.2016

## **Stellungnahme des FPSB Deutschland zum Referentenentwurf eines Gesetzes zur Ergänzung des Finanzdienstleistungsaufsichtsrechts im Bereich der Darlehensvergabe zum Bau oder zum Erwerb von Wohnimmobilien zur Stärkung der Finanzstabilität**

Sehr geehrter Herr [REDACTED]

Bezug nehmend auf Ihr Schreiben vom 28. Oktober 2016, möchten wir Ihnen für die Berücksichtigung des Financial Planning Standards Board Deutschland e.V (FPSB) danken.

Wir verstehen den Referentenentwurf als eine Maßnahme des Verbraucherschutzes, um spekulative Übertreibungen am Wohnimmobilienmarkt mit anschließendem Preisverfall durch die Drosselung der Kreditvergabe zu vermeiden. Wir begrüßen diesen Schritt und möchten ergänzend darauf hinweisen, dass es eine weitere, vorgelagerte Möglichkeit gäbe, solche Blasen zu verhindern und Schaden von Verbrauchern abzuwenden: ganzheitliche Finanzberatung anstelle eindimensionalen Kreditverkaufs.

Kernelement einer ganzheitlichen Beratung ist es, alle finanziellen Lebensziele des Kunden – und nicht nur seinen Kreditwunsch – zu betrachten und zu priorisieren. Es wird z.B. geprüft, ob eine ausreichende Absicherung vorhanden ist, um Darlehen auch im Falle von Arbeitslosigkeit oder längerer Krankheit zu bedienen. Außerdem wird sichergestellt, dass es auch nach Auslaufen der Zinsbindung bei höheren Anschlusszinsen zu keinen Zahlungsengpässen kommen sollte.

Ein durch den FPSB Deutschland zertifizierter Finanzplaner – ein CERTIFIED FINANCIAL PLANNER (CFP®) oder EUROPEAN FINANCIAL ADVISOR (EFA®) – ist durch unsere Beratungsstandards und die strengen Ethikregeln zu so einer ganzheitlichen Beratungssicht verpflichtet. Zusätzlich unterliegen die zertifizierten Finanzplaner des FPSB einer stetigen Weiterbildungsverpflichtung.

---

**CFP® Certification** *Global excellence in financial planning*



**Certified Financial Planner® CFP®**  
Die oben gezeigten Zertifizierungszeichen sind außerhalb der USA Eigentum des Financial Planning Standards Board Ltd. Und werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen. Zertifizierungsgeber ist der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



**Certified Foundation and Estate Planner® CFEP®**  
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



**EFA European Financial Advisor**  
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.

Daher ist unser Apell, die ganzheitliche Beratungsmethodik zur Grundlage jeder Beratung privater Kunden – insbesondere auch bei Kreditentscheidungen – zu machen und dies gesetzlich zu verankern. Der Qualitätsanspruch an Ausbildung und Integrität, die unsere Zertifikate belegen, sollte in der Beratung deutscher Verbraucher die Regel und nicht die rühmliche Ausnahme sein.

Wenn Sie weitergehende Fragen in diesem Zusammenhang haben, stehen wir gerne zu einem vertiefenden strategischen Dialog zur Verfügung.

Beste Grüße



Maximilian Kleyboldt, CFP®  
Vorstand



Carsten Mittermüller, CFP®  
Vorstand

### Über den FPSB Deutschland e.V.

Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland) mit Sitz in Frankfurt/Main ist seit 1997 Mitglied im internationalen Netzwerk des FPSB Financial Planning Standards Board Ltd., dem weltweiten Zusammenschluss aller nationalen CFP-Organisationen mit rund 162.000 CERTIFIED FINANCIAL PLANNER (CFP®-Zertifikatsträger) in 26 Ländern. Nach dem Zusammenschluss mit der European Financial Planning Association Deutschland (EFPA Deutschland) e. V. halten hierzulande rund 2.000 Professionals 3.529 Zertifikate als CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® (CFP®-Zertifikatsträger), European Financial Advisor (EFA) und Certified Foundation and Estate Planner (CFEP).

Die CFP®-Zertifikatsträger zählen in Deutschland mit ihrem umfassenden und ständig aktualisiertem Fachwissen zur Elite in der Finanzdienstleistungsbranche. Sie sind im Durchschnitt knapp 45 Jahre alt. Knapp 20 Prozent der CFP®- und CFEP®- Zertifikatsträger sind weiblichen Geschlechts. Rund 60 Prozent der Zertifikatsträger sind als Finanz- und Nachlassplaner bei Banken tätig, die restlichen 40 Prozent sind freie Berater.

---

**CFP® Certification** *Global excellence in financial planning*



**Certified Financial Planner® CFP®**

Die oben gezeigten Zertifizierungszeichen sind außerhalb der USA Eigentum des Financial Planning Standards Board Ltd. Und werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen. Zertifizierungsgeber ist der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



**Certified Foundation and Estate Planner® CFEP®**

Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



**EFA European Financial Advisor**

Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.

Der FPSB steht weltweit für den höchsten Standard in Finanzberatung und Finanzplanung. Erklärtes Ziel ist die Etablierung und Sicherstellung der Beratungsqualität auf hohem Niveau mittels national und international anerkannter Zertifizierungsstandards zum Nutzen der Verbraucher. Diese Standards werden durch die Akkreditierung von Qualifizierungsprogrammen sowie durch die Lizenzierung von Finanzberatern, die die akkreditierten Weiterbildungsprogramme und entsprechende Prüfungen erfolgreich absolviert haben, sichergestellt. Außerdem bietet der FPSB Deutschland den European Financial Advisor (EFA) als europaweit normierte Zertifizierung neben dem weltweit anerkannten CFP®-Zertifikat an.

Darüber hinaus hat der FPSB Deutschland als Prüf- und Begutachtungsstelle für DINCERTCO und Austrian Standards Plus 1.483 Personen nach DIN ISO 22222 (Privater Finanzplaner) zertifiziert.

---

## CFP® Certification *Global excellence in financial planning*



### Certified Financial Planner® CFP®

Die oben gezeigten Zertifizierungszeichen sind außerhalb der USA Eigentum des Financial Planning Standards Board Ltd. Und werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen. Zertifizierungsgeber ist der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



### Certified Foundation and Estate Planner® CFEP®

Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



### EFA European Financial Advisor

Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.