

Checkliste für die Bewertung von Finanzplänen

Der Finanzplan hat den Zweck, die Fähigkeiten, Fertigkeiten und Kenntnisse eines Kandidaten in der Finanzplanung nachzuweisen.

Bei der Bewertung eines vorgelegten Finanzplans haben die Prüfer die folgenden Anweisungen zu beachten:

Die Prüfer müssen

1. die Struktur des Finanzplans kontrollieren,
2. seine Vollständigkeit bewerten,
3. sowie die Richtigkeit und Plausibilität der Empfehlungen überprüfen.

Der Finanzplan behandelt alle 6 Schritte der Finanzplanung.

Bei jeder der Komponenten ist zu prüfen, ob

1. alle relevanten Daten zur Verfügung gestellt werden,
2. die Analyse der Daten in geeigneter Weise erfolgt,
3. das Ergebnis der Synthesestrategien und -empfehlungen klar formuliert wird.

Entscheidend für einen erfolgreichen Plan ist die Vernetzung aller Strategien und Empfehlungen für alle Teilschritte des Finanzplans.

Jeder Plan muss auf die spezifischen Bedürfnisse und Wünsche des Kunden zugeschnitten sein.

Die Sprache des Plans muss für den Kunden klar und verständlich sein.

Eventuelle Fragen des Auftraggebers sind zu beantworten.

Die Bewerber müssen jede Empfehlung von Produkten oder Dienstleistern vermeiden, d.h. sie müssen strikt neutral zu Produkten und Dienstleistern sein.

Der Gesamtplan sollte 70 Seiten nicht überschreiten. Es muss eine schriftliche Ehrenerklärung enthalten, dass der Finanzplan vom Kandidaten ohne Hilfe eines Dritten erstellt wurde. Der Einsatz von Finanzplanungssoftware sowie die Hilfe von Dritten, wie z.B. externen Experten, ist deutlich anzugeben.

Ein entsprechendes Literaturverzeichnis und ein Quellennachweis sind vorzulegen.

Wenn Empfehlungen auf Berechnungen beruhen, müssen diese Berechnungen zumindest in einem Anhang im Plan enthalten sein.

Die Bewertung der Entscheidungskriterien ist in der jeweils gültigen CFP-Zertifizierungsprüfungsordnung enthalten.

Ablauf:

Der Prüfer erhält schriftliche Pläne zusammen mit einem Excel-Blatt, das das Bewertungsraster enthält.

Nach der Prüfungsordnung müssen die Prüfer die Pläne beurteilen und bewerten und die ausgefüllten Bewertungsraster innerhalb des vorgegebenen Zeitrahmens zurücksenden.