

Medienmitteilung vom 30. Januar 2023

Orientierung statt Moneypulierung

Das Fachbuch «Orientierung statt Moneypulierung» von OST-Professor Pascal Bechtiger und Finanzplanungsexperte Reto Spring beleuchtet die private Finanzplanung aus wissenschaftlicher Sicht und liefert praktische Inputs für die Umsetzung. Ein Grundlagenwerk für Praktiker, Studierende der Finanzplanung und alle Interessierten, welche sich mit gesamtheitlichem Finanzcoaching auseinandersetzen.

«Ein Finanzplaner ist Sparringspartner und Finanzcoach in einem. Er hinterfragt kritisch, betreibt Risikoaufklärung und vermittelt in verständlicher Sprache das nötige Wissen, damit Kunden (Finanz-)Entscheidungen treffen können, die sinnvoll und vorteilhaft sind – für sie selbst und nicht nur für die Berater!» Die einleitenden Worte von Pascal Bechtiger, Professor am Kompetenzzentrum Banking & Finance an der OST – Ostschweizer Fachhochschule, und Reto Spring, Finanzplanungsexperte NDS FH und CFP sowie Präsident des FinanzPlaner Verbandes Schweiz, sind vielversprechend.

Literatur zum Thema Finanzplanung gibt es im Handel wie Sand am Meer; das Fachbuch «Orientierung statt Moneypulierung» hingegen führt erstmalig akademisches Wissen und Praxis-Know-how in einem kompakten anwendungsorientierten Fachbuch zusammen: Es transferiert Erkenntnisse aus dem Risikomanagement und der Behavioral Finance ins Financial Planning und führt zu neuen Best-Practice-Ansätzen. Anhand konkreter Cases und Anleitungen zeigen die beiden Autoren auf, wie ganzheitliches Finanzcoaching in der Praxis funktioniert – damit Kundinnen und Kunden die für sie relevanten Informationen erhalten, Risiken realistisch einschätzen und optimale Finanzentscheidungen für ihren individuellen Lebensentwurf fällen können.

Finanzplanung ohne «Marketing-Speech»

Im ersten Kapitel zeigen die beiden Autoren auf, weshalb Finanzplanung notwendig ist – «Liquidität ist wie Atemluft, man merkt, wenn sie fehlt», schreiben sie. Sie zeichnen das Bild vom idealen Finanzcoach, der in kundengerechter Sprache statt im «Marketing-Speech» produktneutral und unabhängig informiert. Einen Fokus legen Bechtiger und Spring auch auf den «schleppenden Reformprozess» bei der ersten und zweiten Säule. «Das System steht vor einer grossen Bewährungsprobe und die private Finanzplanung als vierte Säule wird wichtiger denn je.»

Das zweite Kapitel ist der holistischen Finanzplanung gewidmet, in dem der generische Finanzplanungsprozess um die drei Dimensionen «Bedürfnis», «Risiko» und «Verhalten» erweitert wird. Kundenbedürfnisse werden in Beratungs- und Begleitungsbedürfnisse überführt, der vermeintlich rational denkende homo oeconomicus als emotional und gefühlsbetonter homo oeconomicus humanus entlarvt, ungewollte Risiken minimiert und der eigene Lebensentwurf maximiert.

Störfaktor Unsicherheit

Der systematische und kontinuierliche Chancen- und Risikomanagementprozess steht im Fokus des dritten Kapitels. Anhand von konkreten Praxisbeispielen rechnen die beiden Autoren finanzielle Folgen ungewollter Brüche in der Finanzbiografie durch – beispielsweise von Scheidung, Tod oder Invalidität. Gerade weil es nicht die eine richtige Finanzplanung gebe, sei es wichtig, mit verschiedenen Sensitivitäten, Szenarien, Varianten und Alternativen zu arbeiten.

Das letzte Kapitel schliesslich ist den Zukunftsthemen gewidmet: Machine Learning, Standardisierung der Finanzplanung und Nachhaltigkeit. «Nachhaltigkeit trifft den Nerv der Zeit», schreiben Bechtiger und Spring. «Menschen verändern ihr Wertesystem und wollen ebendieses einerseits in ihre Anlageentscheide übertragen und andererseits ihre Lebensweise nachhaltig ausrichten.»

«Finanzplanung ist wie Entwicklungshilfe – es geht um Hilfe zu Selbsthilfe. Eine unabhängige Finanzplanung kann helfen, Durchblick, Kontrolle und Handlungsfreiheit zu gewinnen.» Das Fachbuch «Orientierung statt Moneypulierung» liefert das konzeptionelle Rüstzeug für kompromisslose Kundenorientierung sowie ergebnisoffenes und lösungsorientiertes Finanzcoaching.

Pascal Bechtiger / Reto Spring: Orientierung statt Moneypulierung. Finanzcoaching: holistisch – bedarfsorientiert – interdisziplinär. Verlag SKV, Zürich 2022. ISBN 978-3-286-51501-7

Für Rückfragen:

- Prof. Pascal Bechtiger, Institut für Finance und Law, Kompetenzzentrum Banking & Finance, 058 257 13 74, pascal.bechtiger@ost.ch
- Michael Breu, Kommunikation OST, 058 257 44 66, michael.breu@ost.ch