

# Moritz Kaufmann

## JUNIOR FINANZPLANER



### KONTAKT

München, Deutschland | moritz.kaufmann@gmx.de | +49 160 9471 2358 | linkedin.com/in/moritz-kaufmann-finance

### PROFIL

Absolvent der **Frankfurt School of Finance and Management** (B.Sc. Finance, Note 1,7). Werkstudent bei **MLP Finanzberatung SE**, wo ich **16 vollständige Privatkundenfinanzpläne** erstellt und 8 Kunden zu einer durchschnittlich um **180 Euro** erhöhten monatlichen Sparrate geführt habe. IHK Sachkundenachweis §34f und CFP Grundlagenkurs abgeschlossen. Erfahrung in FinanzPlaner HD und Microsoft Excel Finanzmodellierung.

### BERUFSERFAHRUNG

Okt. 2024 – Sept. 2025

**Werkstudent Private Finanzplanung**, MLP Finanzberatung SE, München

Unterstützung erfahrener Finanzplaner bei der Betreuung von Privatkundenmandaten.

- Eigenständige Erstellung von **16 Privatkundenfinanzplänen** inkl. Vorsorgelückenanalyse, Investmentstrategie und Versicherungscheck
- Durchführung von **8 Rentenstrukturierungen** nach dem 3 Schichten Modell mit Fokus auf bAV und Rürup-Rente
- 8 von 16 Kunden erhöhten nach Beratung ihre monatliche Sparrate um durchschnittlich **180 Euro**
- Pflege von **74 Kundenprofilen** in der MLP internen CRM Software inkl. Datenpflege und Follow up Terminplanung

März 2024 – Aug. 2024

**Praktikant Wealth Management**, Quirin Privatbank AG, München

Praktikum in der Abteilung Vermögensverwaltung mit Fokus auf Honorarberatung.

- Analyse von **12 Kundendepots** mit Gesamtvolumen von 4,8 Millionen Euro auf Kosten, Diversifikation und Renditeoptimierung
- Erstellung von **4 Anlagevorschlägen** nach dem Quirin Honorarberatungsmodell, davon 3 vom Berater unverändert übernommen
- Mitarbeit bei der **MiFID II Geeignetheitsprüfung** für 22 Neukunden

### AUSBILDUNG

Sept. 2022 – Aug. 2025

**Abschluss und Studiengang**, Frankfurt School of Finance and Management, Frankfurt am Main

Abschluss mit der Note **1,7**. Bachelorarbeit: *Verhaltensökonomische Heuristiken in der privaten Finanzplanung: Implikationen für die Beratungspraxis* (Note 1,5).

- Schwerpunktmodule: Portfolio Management, Derivate, Private Banking, Steuerrecht, Rentenplanung, Behavioral Finance

### KENNTNISSE

FinanzPlaner HD • Microsoft Excel Finanzmodellierung • CRM Software (MLP intern) • Bloomberg Terminal (Grundlagen) • MiFID II Geeignetheitsprüfung • 3 Schichten Modell Altersvorsorge • Honorarberatung • Depot und Fondsanalyse • Risikoklassifizierung • Versicherungsanalyse • Präsentationserstellung • PowerPoint

### ZERTIFIZIERUNGEN

Apr. 2025 – Apr. 2025

**IHK Sachkundenachweis §34f GewO (Finanzanlagenvermittler)**, IHK München und Oberbayern

Sept. 2024 – Sept. 2024

**CFP Grundlagenkurs: Financial Planning Fundamentals**, Financial Planning Standards Board Deutschland

### SPRACHEN

Deutsch (Muttersprache) • Englisch (verhandlungssicher, C1) • Spanisch (Grundkenntnisse, A2)

## PROJEKTE

Jan. 2025 – März 2025

### Hochschulprojekt: Altersvorsorgekonzept für Selbstständige

Entwicklung eines vollständigen Altersvorsorgekonzepts für eine fiktive Personengruppe von Freiberuflern.

- Analyse von **4 Vorsorgemodellen** (Rürup, ETF Sparplan, Immobilie, private Rentenversicherung) nach Netto Rendite und steuerlicher Effizienz
- Präsentation vor **12 Kommilitonen und 2 Gastdozenten**, beste Projektarbeit des Semesters ausgezeichnet

Jan. 2023 – Sept. 2025

### Persönliches Investmentprojekt: ETF Musterdepot

Aufbau und Management eines privaten Musterdepots über 2,5 Jahre als praktische Lernübung.

- Erzielte Rendite von **14,2 % p.a.** bei einem MSCI World Vergleichswert von 12,8 % im selben Zeitraum
- Monatliche Dokumentation der Investmententscheidungen und Reflexion in einem **Blog mit 340 Lesern**

## REFERENZEN

Stefan Berger

Senior Finanzberater, MLP Finanzberatung SE, stefan.berger@mlp.de, +49 89 2180 0

## AUSSERSCHULISCHE AKTIVITÄT

Okt. 2023 – Aug. 2025

### Sprecher des Finance Clubs, Frankfurt School of Finance and Management

Leitung des studentischen Finanzclubs mit 65 aktiven Mitgliedern.

- Organisation von **8 Gastvorträgen** mit Sprechern von Goldman Sachs, Allianz und der Deutschen Bank

Jan. 2024 – Sept. 2025

### Ehrenamtlicher Finanzcoach bei Caritas München

Kostenlose Finanzberatung für Menschen mit geringem Einkommen zu Schuldenmanagement und Sparmöglichkeiten.

- Beratung von **14 Personen**, davon 9 mit messbarer Verbesserung ihrer monatlichen Haushaltssituation