

FINANZBERATUNG

Beratung ohne Stress

Kunden sollten sich beim Anlagegespräch auch auf ihr eigenes Gespür verlassen. Ein wenig Vorbereitung hilft dabei

Die Geldanlage gehört für viele Verbraucher gewiss nicht zu ihrer Lieblingsbeschäftigung. Sie rangiert allzu oft noch hinter der jährlichen Steuererklärung und dem Kontrolltermin beim Zahnarzt. Die zum Teil hohen Verluste einst viel gelobter Anlageprodukte haben die Verdrossenheit vieler Kunden in den vergangenen Jahren noch erhöht. Mit ihrer Ablehnung des Themas Geldanlage und Finanzen machen es sich viele allerdings auch allzu leicht.

Ohne Arbeit, ohne ein gewisses Maß an Eigeninitiative geht es nicht. Das fängt bei der Auswahl des geeigneten Beraters und der Frage nach dessen Bezahlung an. Wenn mit dem Berater nicht ohnehin ein Honorar vereinbart wird, sollte sich der Kunde zumindest genau erkundigen, wie viel sein Gegenüber an welchem Produkt verdient.

Dann kann er die Empfehlungen besser einschätzen. Es hilft auch, sich bereits vor einem Gespräch zu überlegen, was man will und was in keinem Fall in Betracht kommt. Und keine Angst vor Nachfragen: Wird der Berater unsicher oder macht einen genervten Eindruck, ist Aufstehen und Gehen oft die beste Entscheidung. Die Stopp-Taste drücken sollten Verbraucher auch, wenn auf eine Unterschrift gedrängt wird. Grundsätzlich gilt: Kunden verpassen nichts.

Bei Geldanlagen gibt es keinen Grund, überstürzt zu handeln

Wie die Kurse und Zinsen in vier Wochen, sechs Monaten oder fünf Jahren stehen, weiß ohnehin niemand. Läuft die Zeichnungsphase für ein „tolles neues Produkt“ aus, wie der Berater vielleicht sagt, ist dies kein Grund, überstürzt zu handeln. Der nächste Garantiefonds, das nächste Zertifikat werden folgen - und oftmals lohnen sich diese Angebote für Kunden ohnehin weniger als für die Bank oder den Vermögensverwalter. Einer Studie des Bundesverbraucherministeriums zufolge verlieren die Deutschen jedes Jahr rund 30 Milliarden Euro wegen schlechter Beratung.

Neben Preisvergleichen im Internet können auch Online-Verbraucherempfehlungen zur Entscheidung beitragen. Wobei auch hier die Sache mit der Arbeit und der Eigeninitiative gilt: Je mehr Quellen, desto besser.

POSTLEITZAHLENBEREICH 8

PLZ	Ort	Name Berater	Institut	AV Altersvorsorge GA Geldanlage IF Immobilienfinanzierung PKV Private Krankenversicherung			
				AV	GA	IF	PKV
81829	München	Marcus Knispel	Tecis	*	*	*	*
82152	Planegg	Fulvio Longo	AWD	*	*	*	*
82256	Fürstenfeldbruck	Manfred Högg	Capitura GmbH	*	*	*	*
82319	Starnberg	Stefan Pflugmacher	Unabhängiger Berater	*	*	*	*
82327	Tutzing	Andreas Völkl	Deutsche Vermögensberatung (DVAG)	*	*	*	*
82398	Polling	Dr. Guido Kirner	Unabhängiger Berater	*	*	*	*
83022	Rosenheim	Thomas Tramp	Unabhängiger Berater	*	*	*	*
83043	Bad Aibling	Oliver Nickel	Unabhängiger Berater	*	*	*	*
83278	Traunstein	Rainer Michaelis	Unabhängiger Berater	*	*	*	*
84478	Waldkraiburg	Peter Rieder	Unabhängiger Berater	*	*	*	*
85049	Ingolstadt	Daniel Woisch	STRATEGOS Consulting	*	*	*	*
86150	Augsburg	Peter Bircks	Secuwert GmbH	*	*	*	*
86150	Augsburg	Helko Gartenmeier	AWD	*	*	*	*
86156	Augsburg	Martin Eberhard	Unabhängiger Berater	*	*	*	*
86159	Augsburg	Andreas Schmid	Deutsche Vermögensberatung (DVAG)	*	*	*	*
86159	Augsburg	Markus Liebert	Deutsche Vermögensberatung (DVAG)	*	*	*	*
86179	Augsburg	Robert Eichhoff	Unabhängiger Berater	*	*	*	*
86356	Neusäß	Stefan Palme	Secuwert GmbH	*	*	*	*
86356	Neusäß	Rüdiger Palme	Secuwert GmbH	*	*	*	*
86556	Kühbach	Martin Schury	Unabhängiger Berater	*	*	*	*
86653	Monheim	Walter Neumann	BSC GmbH	*	*	*	*
86720	Nördlingen	Harald Thum	AWD	*	*	*	*
86899	Landsberg am Lech	Herbert Maier	FP Finanzpartner AG	*	*	*	*
87435	Kempten (Allgäu)	Hannes Lerpischer	MLP Finanzdienstleistungen AG	*	*	*	*
87677	Stöttwang	Walter Krüger	Unabhängiger Berater	*	*	*	*
88212	Ravensburg	Wolfgang Raichle	MLP Finanzdienstleistungen AG	*	*	*	*
88212	Ravensburg	Karlheinz Detzel	MLP Finanzdienstleistungen AG	*	*	*	*
88250	Weingarten	Heike Irmiler	ascent	*	*	*	*
88339	Bad Waldsee	Ralf Kugler	Deutsche Vermögensberatung (DVAG)	*	*	*	*
88339	Bad Waldsee	Tobias Kugler	Deutsche Vermögensberatung (DVAG)	*	*	*	*
88367	Hohentengen	Jochen Bendel	Deutsche Vermögensberatung (DVAG)	*	*	*	*
88487	Mietingen	Frank Nimmrichter	ascent	*	*	*	*
88662	Überlingen	Stefan Löffelhardt	MLP Finanzdienstleistungen AG	*	*	*	*
89233	Neu-Ulm	Gerd Smieszkol	Unabhängiger Berater	*	*	*	*
89275	Eichingen	Daniela Förster	DF Vermögensberatung GmbH	*	*	*	*
89429	Bachhagel	Ingo Hellstern	AkaFina Akademie für Finanzstrategie	*	*	*	*