



EXPERTEN- TIPP

Berichte über Finanz-Skandale und Betrügereien im großen Stile, wo Anleger um ihr Geld gebracht werden, kann man nahezu täglich in der Presse lesen. Erst kürzlich berichtete die örtliche Tageszeitung von einem Finanzberater, der über eine Million Euro seiner Kunden und Freunde veruntreut hat. Der ehemalige Bankangestellte hatte sich über Jahrzehnte das Vertrauen seiner Kunden erworben, das er später missbrauchte und sie in den finanziellen Ruin trieb.

Mit dem Vertrauen ist das so eine Sache – vor allem in der Finanz-Industrie, wo es meiner Erfahrung nach mehr schwarze als weiße Schafe gibt. Menschen suchen händeringend nach Orientierung und Sicherheit im Dschungel der Möglichkeiten und sind auf die Kompetenz und Ehrlichkeit ihrer Berater angewiesen. Das gilt für alle persönlichen Bereiche. Anleger sollten stets kritisch bleiben und immer das Kleingedruckte lesen! Wenn dort z.B. steht „Totalverlust

Vorsicht – Finanzberatung

möglich“, keinesfalls investieren! Und niemals „blind“ vertrauen – so bequem und schön das auch wäre!

Ganz vor krimineller Energie ist man zwar nie geschützt, aber mit Beachtung einiger wichtiger Punkte lassen sich die größten Schäden vermeiden. Denn Vertrauen ist gut – Kontrolle und Information sind besser!

Merkmale von guten, seriösen, kompetenten und ehrlichen Finanzberatern:

1. Es werden nur frei handelbare Produkte vermittelt (Aktien, Fonds, ETFs, Versicherungspolizen).
2. Es werden keine geschlossenen Beteiligungen vermittelt.
3. Es werden keine Zertifikate, Optionsscheine, Krypto-/Bitcoin- oder sonstige exotische Anlagen vermittelt.

4. Es herrscht vollkommene Transparenz bei Kosten, Lagerstellen, Gesellschaften.
5. Es wird gründlich über Risiken aufgeklärt.
6. Es werden keine Produkte vermittelt, bei denen Totalverlust möglich sein kann.
7. Es wird niemals eine Blanko-Vollmacht für den Zugriff auf das Kundengeld verlangt.
8. Zugriff auf das Kundenvermögen hat ausschließlich der Anleger selbst.

Ich bin Freie Sachverständige für Kapitalanlagen und Altersvorsorge in Lindau. Ich stehe für Klarheit und Orientierung in Sachen Geld. Mit einer neuen Ethik in der Finanzberatung schützen wir unsere Kunden vor Fehlentscheidungen. Transparenz, Fairness, Rendite und Vertrauen schaffen Zufriedenheit. *MKW*



*unabhängige
Freie Sachverständige
für Kapitalanlagen
und Altersvorsorge,
Finanzfachwirtin*

*Manuela Klüber-
Wiedemann*



Ruhestandsplaner Bodensee
Kemptener Str. 61
88131 Lindau (B)
Tel.: 0 83 82/5 04 39 63

@ www.ruhestandsplaner-bodensee.de