



EXPERTEN- MEINUNG

In Deutschland liegt die Vermittlung von Anlageprodukten zum größten Teil in der Hand von Banken, Struktur-Vertrieben, Finanzmaklern und Versicherungsvertretern. Alle genannten sind keinesfalls unabhängige Berater/Beraterinnen, denn sie sind Vertreter von Banken, Investmentgesellschaften, Produktanbietern, Versicherungsgesellschaften und verkaufen deren Fonds, Finanzprodukte, Tarife, Versicherungen, Kapitalanlagen. Sie sind als Erfüllungsgehilfen der Finanzindustrie die Vertriebskanäle der Anbieter und suchen in deren Auftrag die Kunden für deren Produkte. Verbraucherschutzorganisationen fordern seit Jahren, dass sie sich „Verkäufer“ nennen müssten und nicht als „Berater“ auftreten dürfen – doch diese Forderung wird nur sehr schleppend umgesetzt.

Wirklich faire, unabhängige und somit verbraucherorientierte Beratung erkennt man unter anderem daran, dass der Prozess genau andersherum funktioniert: Verbraucher/Verbraucherinnen sind die Auftraggeber der unabhängigen Berater und diese

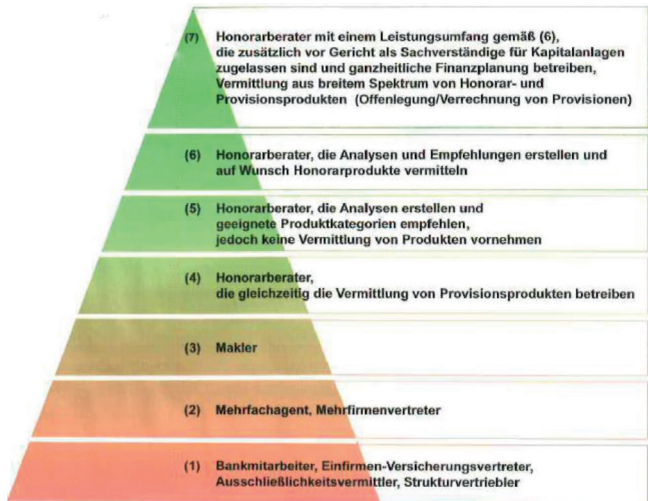


freie Sachverständige für Kapitalanlagen u. Altersvorsorge, Finanzfachwirtin, unabhängige

Manuela Klüber-Wiedemann
Honorar-Anlageberaterin

Finanzberatung in Deutschland

Die nachfolgende Abbildung unterscheidet sieben Erscheinungsformen des persönlichen Finanzdienstleistungsvertriebs bzw. der Finanzberatung.



Wann ist ein Honorarberater ein guter Honorarberater? Qualität und Unabhängigkeit nehmen laut der Grafik, die Prof. Dr. Hartmut Walz in seinem Buch „Einfach genial entscheiden in Geld- und Finanzfragen“ veröffentlicht hat, von unten nach oben tendenziell zu. Wachsamkeit bleibt oberstes Gebot.

besorgen dann gegen Honorar aus der Fülle der Anbieter die individuell passenden Produkte und betreuen diese dann auch auf Wunsch.

Professor Dr. Hartmut Walz hat dazu in seinem Buch „Einfach genial entscheiden in Geld- und Finanzfragen“ eine Grafik veröffentlicht, die das Verhältnis und die Qualität der Formen von Finanzberatung gut sichtbar macht (oben im Bild). An der Spitze der Pyramide finden sich die hochqualifizierten und verbraucherfairsten Berater und Beraterinnen. Auf seinem Blog www.hartmutwalz.de findet sich auch eine Liste von

handverlesenen Honorar-Finanzanlageberatern, die nach §34h der Gewerbeordnung unabhängige Honorar-Anlage-Beratung anbieten, in Lindau zum Beispiel Ruhestandsplaner Bodensee.

MKW



**Ruhestandsplaner
Bodensee GmbH & Co. KG**
Schneehalde 52a
88131 Lindau (B)
Tel.: 0 83 82/5 04 39 63



www.ruhestandsplaner-bodensee.de