



EXPERTEN- TIPP

Im Buch „Einfach genial entscheiden in Geld- und Finanzfragen“ von Prof. Dr. Hartmut Walz gibt es eine siebenstufige Darstellung für Finanzberatungs-Hierarchien in Deutschland. An der Spitze der Pyramide (Stufe 1) befindet sich die Königsklasse der Anlageberatung und in der untersten Stufe 7 die mengenmäßig am größten vertretene Gruppe. Es ist ganz ähnlich wie das Ligen-System beim Fußball: In Stufe 7 der Fußball-Liga-Pyramide, der Kreisliga, spielen hunderttausende Amateurfußballer in den Klassen A, B oder C. Je besser ein Spieler ist, in je höherer Liga wird er spielen. Es folgen Bezirksliga (Stufe 6), Oberliga (5), Regional-Liga (4),

Ligen-System wie beim Fußball

dritte Bundesliga (3), zweite Bundesliga (2) und nur die besten Spieler aus allen Vereinen spielen dann in der ersten Bundesliga. Das wäre Stufe 1, die Spitze der Fußball-Pyramide.

In der Finanzberatungs-Liga sieht das folgendermaßen aus:
Stufe 7: Bankmitarbeiter, Ein-Firmen-Versicherungsvertreter und Ausschließlichkeits- und Strukturvertriebsvermittler
Stufe 6: Mehrfachagent, Mehrfirmenvertreter
Stufe 5: Makler
Stufe 4: Honorarberater, die gleichzeitig Provision verlangen
Stufe 3: Honorarberater, die Analysen erstellen, geeignete Anlageklassen empfehlen, aber keine Produktvermittlung vornehmen

Stufe 2: Honorarberater, die Analysen und Empfehlungen erstellen und auf Wunsch provisionsfreie Honorarprodukte vermitteln

Stufe 1: Honorarberater mit Leistungsumfang wie Stufe 2, die zusätzlich ganzheitliche Finanzplanung betreiben und als Sachverständige für Kapitalanlagen und Altersvorsorge tätig sind, Vermittlung aus breitem Spektrum von Honorar- und Provisionsprodukten mit kompletter Offenlegung/Verrechnung von Provisionen und Kick-Backs.

Wie in der ersten Fußball-Bundesliga sind auch an der Spitze der Finanzberater-Pyramide, in der Stufe 1, nur eine überschaubare Anzahl an Kollegen vertreten. Nur Honorar-Anlageberater mit den entsprechenden Zulassungen sind wirklich unabhängig und arbeiten im Kunden-Interesse, indem sie diese zum Erfolg führen.



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

@ www.ruhestandsplaner-bodensee.de



*unabhängige
Freie Sachverständige
für Kapitalanlagen
und Altersvorsorge,
Finanzfachwirtin*

*Manuela Klüber-
Wiedemann*

In dieser „Königsklasse“ der Finanzberater ist neben den recht prominenten Kollegen, wie z.B. Dr. Gerd Kommer und Matthias Krapp auch als eine der ganz wenigen Frauen Manuela Klüber-Wiedemann aus Lindau vertreten.

MKW