

Pressemitteilung

Unabhängige Vermögensberatung und Anlageberatung

Zertifiziert: Höchste Beratungsqualität als wirklich unabhängiger Vermögensberater am Markt

Würden Sie akzeptieren und zugleich Unabhängigkeit erwarten, wenn Ihr Steuerberater Sie „kostenlos“ steuerlich betreut und berät, dafür aber sein Gehalt vom Finanzamt bezieht? Oder wenn Ihr Rechtsanwalt Sie „kostenlos“ in einem Rechtsstreit vertritt, dafür aber sein Gehalt von der Gegenseite bezieht?

„Eine ernst gemeinte unabhängige Vermögens- und Geldanlageberatung im Dienste des Kunden erfordert sicher eine andere Lösung.“ ist sich Ulf Niklas, Geschäftsführer des Finanzplanungsbüros Niklas & Lehmann in Berlin-Grunewald, schmunzelnd sicher. Die in vielen europäischen Ländern und den USA bereits längst etablierte Honorarberatung bietet diese Lösung durch klar definierte Anforderungen an Berater und Beratung:

- Vor der eigentlichen Beratungstätigkeit vereinbaren Honorarberater und Kunde den Beratungsumfang und die Entlohnung.
- Im weiteren Beratungsverlauf ist der Berater damit frei von Eigeninteressen. Er handelt und berät ausschließlich zum Wohle des Kunden.

„Als Anbieter einer solchen Beratungsdienstleistung darf man behaupten, dass das eigene Geschäftsmodell von den Verbraucherschutzverbänden als sinnvoll und zielführend erachtet wird - und hat damit einen großen Wettbewerbsvorteil“ erläutert Stephanie Lehmann, ebenfalls Geschäftsführerin des Finanzplanungsbüros. „Jetzt gilt es, die zugrunde liegenden Argumente und Informationen in das Bewusstsein der Kunden zu rücken.“ Die anfängliche Aussage und zugleich sympathische Schutzbehauptung der Kunden, ‚die Bank müsse ja auch etwas daran verdienen‘, weiche in allen Beratungsfällen der schlichten wie bestechenden Einsicht, dass dies nicht in unangemessenem Maße auf dem Rücken der Kunden geschehen müsse.

„Entscheidend ist dabei der betragsmäßige Unterschied: Für die Vermittlung eines langfristigen Riesterprodukts mit einer monatlichen Sparleistung von 60 Euro bekommen wir rund 1.000 Euro Provision angeboten. Der Aufwand für unsere Dienstleistung ist für diesen Fall aber viel günstiger - und die entsprechende Differenz geht dahin, wo sie hingehört: zum Kunden und nicht zur Bank. Eine seriöse und echte win-/win-Situation ohne Haken.“

Die auf Honorarbasis tätigen und dadurch tatsächlich unabhängig agierenden Vermögens- und Anlageberater seien aufgrund der stetig aber immer noch recht langsam zunehmenden Aufmerksamkeit der Kunden in Deutschland unverändert rar gesät. Noch schwieriger aber sei es, einen solchen Berater zu finden, der unabhängig tätig sei und gleichzeitig die höchsten Ausbildungsstandards erfülle.

„Doch gerade danach sind die meisten Kunden auf der Suche. Unsere Erfahrung zeigt: Die Kunden wollen sich darauf verlassen können, dass die unabhängige Beratung auch auf hohem fachlichen Niveau erfolgt.“ erläutert Ulf Niklas weiter. Beide Aspekte könne man im Finanzplanungsbüro Niklas & Lehmann sicherstellen.

„Durch die Zertifizierung zum Certified Financial Planner (Informationen unter www.fpsb.de) und zum DIN-geprüften privaten Finanzplaner (Informationen unter www.dincertco.de) können bei uns die höchsten Beratungsstandards der Finanzdienstleistungsbranche erfüllt werden.“ Darüber hinaus sei für viele Kunden die Anwendung der Standes- und Ethikregeln des Financial Planning Standards Board Deutschland von besonderer Bedeutung, deren Umfang über die übliche Beratungshaftung bei den Banken noch deutlich hinausginge und damit besondere, langfristige Sicherheit bedeute.

„Die entscheidende Kombination von tatsächlich unabhängiger Beratung und höchster fachlicher Qualifikation ist insbesondere in Berlin und seinen angrenzenden Regionen noch sehr sehr selten. Aber genau damit erhält der Kunde das mit Abstand beste Preis-/Leistungsverhältnis für sein Vermögen.“ führt Ulf Niklas aus. Ein Blick in die Regionalsuche des FPSB Deutschland e. V. (<http://www.fpsb.de/kunden/suche.cfm?suche=cfp>) mache diesen Umstand deutlich. Erst neulich sei eine Kundin nach mehreren Jahren beruflicher Tätigkeit in den USA nach Deutschland zurückgekehrt und habe eine entsprechende Suche begonnen: „Ich war überrascht, wie schwer es ist, hier einen wirklich unabhängigen Vermögensberater mit höchster fachlicher Qualifikation und entsprechender Seriosität zu finden.“

Auf die Frage, wie das erfolgreiche Beratungsmodell hierzulande bekannt gemacht und gefördert werde, antwortet Ulf Niklas: „Die für den Kunden entscheidenden Vorteile einer tatsächlich unabhängigen Vermögens- und Finanzplanung bringen wir im Rahmen engagierter Verbandsarbeit voran. Hier ist neben dem FPSB Deutschland e. V. vor allem der regional tätige Network Financial Planner e. V. mit Sitz in Berlin zu nennen. Darüber hinaus sind wir an mehreren namhaften Hochschulen in Berlin, Potsdam und Frankfurt mit Dozentenaufträgen zu diesem Thema tätig.“