

# Betreuende Beratung

## Lebensziel: Finanzielle Freiheit mit einer strategischen Vermögensplanung

*Erfolg und Misserfolg einer Geldanlage liegen oft haarscharf nebeneinander. Wir wollen Ihnen hier auch keine ideale Geldanlagen vorstellen – doch jeder Mensch hat individuelle Ziele, Wünsche und Träume, die er sein ganzes Leben lang, verwirklichen möchte.*

Wie schafft man also ein Vermögen? Jeder Mensch hat eine bestimmte Einkommenssituation. Er verbraucht Geld für die Lebenshaltung und legt bestimmte Mittel für zukünftige Ziele bzw. Investitionen zurück. Bei all diesen Punkten sind Lebensrisiken zu berücksichtigen, die, wenn sie eintreten, den Anleger am Erreichen seiner Ziele hindern werden, z.B. Arbeitslosigkeit, schwere Krankheiten, Tod, Berufsunfähigkeit.

Der Erfolg beim Vermögensaufbau hängt entscheidend von drei Faktoren ab: Geld & Rendite & Zeit = Vermögen. Ein realistisches Beispiel: Ein 30-jähriger muss bis zum 65. Geburtstag eine halbe Million Euro sparen, um eine Zusatzrente von 1.000 Euro zu bekommen! Summen, die kaum jemand erwartet hat. Wer sich erst später um seine Geldanlage kümmert, verzichtet auf den Zinseszinsseffekt.

### Was müssen Sie also tun, um Vermögen zu bilden?

„Aus Angst vor Verlusten setzen viele Anleger auf sichere Anlageformen wie beispielsweise ein Sparbuch. Sie können aber mit dieser Anlagestrategie nie das notwendige Vermögen für eine ausreichende Rente erwirtschaften. Da sich die Kapitalmärkte ständig verändern, wird eine fundierte Finanzplanung und eine konsequent zu verfolgende Investmentstrategie für den Anleger immer mehr zu einer entscheidenden Grundlage“, so der Fachwirt für Finanzberatung, Stefan Pflugmacher aus Starnberg.

Woran erkenne ich einen guten Berater? Eine Ausbildung (z.B. IHK) und Referenzen sind keinesfalls außer Acht zu lassen. Zusätzlich sollte er mit Ihnen Ihre persönlichen Ziele ermitteln und eine Bestandsaufnahme machen. Welche Finanzprodukte

besitzen Sie bereits, können Sie damit Ihre persönlichen Ziele auch erreichen? Der Berater sollte Faktoren wie Inflation und Steuersätze ansprechen und in einer Hochrechnung unter Annahme der entsprechenden realistisch erreichbaren Wertentwicklungen verständlich darlegen können. So sehen Sie, wie sich Ihre Finanzen entwickeln, wenn Sie nichts verändern. Die anlagegerechte Aufklärung durch den Berater ermöglicht Ihnen nun selbst abzuschätzen, ob Sie mit Ihren Anlageprodukten eine Chance haben um zum Beispiel eine ausreichende Altersversorgung zu erreichen.

Klingt alles ziemlich kompliziert, zumal kostenloser Rat oft nicht das hält, was er verspricht. „Banken und Versicherungsvertreter wollen vor allem ihre Produkte verkaufen. Hier erleben wir erschreckend viel Falschberatung“, erklärte Vogelsang vom Finanzgutachterbüro Vogelsang & Sachs, Bad Homburg, jüngst im Interview in einem renommierten Handelsblatt.

Die unabhängige Kanzlei für strategische Vermögensplanung Bentlage & Pflugmacher

in Starnberg schafft Vertrauen und begeistert ihre Mandanten durch ein umfangreiches Serviceangebot. Die Qualität der Beratung und vor allem eine zuverlässige Betreuung über viele Jahre, entscheidet über den Erfolg einer Finanzplanung. Nur wenige Menschen besitzen ausreichend Erfahrung, um ihr Vermögen bestmöglich zu planen und zusammenzustellen. Werden hier Fehler gemacht, verlieren immer wieder viele Leute sehr viel Geld.

### Richtige Strategie

Stefan Pflugmacher, Fachwirt für Finanzberatung (IHK-geprüft) und seit 20 Jahren spezialisiert auf strategische Vermögensplanung mit überwachten Investmentportfolios (sicher aufgestellte Anlagen, die eine genaue Lebensplanung gewährleisten), erläutert: „Unsere Experten helfen unseren Mandanten, durch die optimale Auswahl an Investitionen und Finanzprodukten ein Vermögen zu bilden, zu sichern und zu erhalten. Sie zeigen ihnen, wie sie die richtige Strategie und Planung einsetzen und worauf sie dabei achten müssen. Kaum ein Anleger nimmt sich die Zeit und entwickelt eine persönliche Lebenszielstrategie



als Grundlage für seine individuelle Vermögensplanung. Die meisten Menschen verwenden sehr viel mehr Zeit auf die Anschaffung einer neuen Waschmaschine, eines Fernsehers oder eines Autos. Haben sie wirklich eine genaue Vorstellung von ihrer finanziellen Zukunft? Kennen sie die für sie individuell bestmögliche Zusammensetzung ihres Vermögens in den einzelnen Anlageklassen? Können sie dabei die Vor- und Nachteile sowie die Risiken und Chancen der einzelnen Finanzangebote wirklich einschätzen? Passen sie Ihre Anlagen permanent an Ihre veränderte Lebenssituation an?“

Doch genau darauf kommt es an – ihre Lebensumstände und Situationen ändern sich laufend. Also sollten Anleger auch ihre Vermögensstrategie immer wieder überprüfen und entsprechend anpassen. Von reinen Produktanbietern ohne qualifizierte und individuelle Beratung sollte man jedoch unbedingt die Finger lassen.

Mehrwerte für Anleger durch strategische Vermögensplanung auf Blick:

- Erstellen einer soliden Anlagestrategie auf der Basis Ihrer persönlichen Ziele und Ihres Risikoprofils
- Die Sicherheit einer Bank und der Service von professionellen, erfahrenen Beratern
- Unabhängige Beratung auf Honorarbasis
- Dauerhaft betreuende Beratung statt beratender Verkauf
- Service auf der Ebene internationaler Großbanken



- Professionelles, fortlaufendes Anlage- und Risikomanagement
- Regelmäßige Performance-Updates, Anlagezielüberprüfungen sowie notwendige Neustrukturierung Ihres Anlageportfolios

### **Finanzen – eine komplexe Aufgabe**

Guter Rat kostet: Die Altersvorsorge von TCHIBO mag nicht unbedingt für jeden die richtige sein. Professionelle Beratung ist wichtig, vor allem bei langfristigen Engagements. Wer einen vernünftigen Finanzplan haben will und eine solide Beratung, sollte einen unabhängigen Finanzberater aufsuchen. Der nimmt Honorar – doch das ist in der Regel gut investiert und kann helfen, viele Tausender zu sparen. „Anleger wählen heute in zunehmendem Maße eine Betreuung auf Honorarbasis. Da die Honorierung direkt mit der tatsächlichen Wertentwicklung des Depots verknüpft ist, eine faire und seriöse Sache. Manchmal genügt es auch schon, den Blickwinkel zu ändern, um neue Erkenntnisse zu erhalten oder Bekanntem eine neue, überraschende Bedeutung abzugewinnen“, so Pflugmacher.

„Ihr Auto lassen Sie von einem ausgebildeten Mechaniker prüfen. Beim Fliegen vertrauen Sie einem erfahrenen Piloten. Bei allen komplexen Aufgaben müssen Spezialisten ran. Das gilt auch und ganz besonders beim Thema Finanzen“ resümiert Stefan Pflugmacher. "Bedingt durch stark zurückgehende Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung werden die Bürger gezwungen, privat einen größeren Kapitalstock aufzubauen". Dies ist jedoch nur möglich, wenn eine fundierte Finanzplanung für den individuellen Haushalt und für die Ruhestandsplanung stattfindet. Oft vergessen wird auch die Inflation ab dem Zeitpunkt des Renteneintritts. Die Einkünfte müssen über die Jahre steigen, wenn der Lebensstandard ungefähr gleich bleiben soll, denn die Preissteigerungen hören auch für Rentner nicht auf.

**Petra Pflugmacher**  
Bentlage und Pflugmacher  
info@pflugmacher.de  
www.pflugmacher.de