

FREITAG, 17. JUNI 2016

SONDERAUSGABE FINANZBERATUNG



Blick auf die Bankentürme in Frankfurt/Main: An dem Panorama hat sich zwar wenig geändert, doch die Geschäfte in den Finanzinstituten werden mehr und mehr von Computern erledigt

## Neue SPIELER in der Bankenszene

Es gibt Bankfilialen, in die verirrt sich höchstens noch alle paar Tage ein Kunde. „Zombiefilialen“ werden sie genannt, sie sind noch da, aber eigentlich auch nicht mehr. Ihr Schicksal ist klar: Sie verschwinden genauso wie die mehr als 10.000 Anlaufstellen, die bereits in den zurückliegenden zehn Jahren geschlossen wurden. Viele Filialen rechnen sich in der digitalen Welt schlicht nicht mehr. Millionen Kunden können sich kaum noch erinnern, wann sie zuletzt eine Bank von innen gesehen haben. Bargeld holen sie am Automaten, Geld wird vom heimischen PC aus überwiesen und auch der Ratenkredit lässt sich via Internet abschließen. Doch wenn das Gros des Geschäfts der Computer erledigt, braucht es dann noch Berater? Was machen in Zukunft all die Menschen, die sich mit Aktienfonds, Baufinanzierungen und Versicherungen auskennen?

VON KARSTEN SEIBEL

Kaum ein Thema wird leidenschaftlicher diskutiert in der Finanzbranche. In einem Land, in dem viele Menschen den Zahnarztbesuch einem Banktermin vorziehen, suchen alle Banken eine Antwort auf die Frage, wie der Kunde künftig am besten bedient werden kann. Dabei geht es nicht nur um Arbeitsplätze und Verkaufszahlen, sondern auch um Kundenerlebnis und Beratungsqualität. „Digitalisierung ist eine Ergänzung, sie ist nicht der Ersatz der klassischen Beratung“, sagt Deutsche-Bank-Vorstand Christian Sewing. Zwar soll bis Ende 2017 die Zahl der Anlaufstellen mit dem blauen Logo von 723 auf 500 sinken, doch die Deutsche Bank will dauerhaft auch physische Präsenz zeigen. „Digital und persönlich ist kein Widerspruch“, so Sewing. Das Verhalten der Deutsche-Bank-Kunden ist keineswegs außergewöhnlich. 70 Prozent werden höchstens ein Mal im Jahr in einer Filiale gesichtet. Doch die meisten legen weiterhin Wert auf das persönliche Gespräch, gibt sich Sewing überzeugt. Diese Sicht wird durch branchenweite Kundenbefragungen gestützt. So bevorzugen selbst Kunden, die ihre Bankgeschäfte grundsätzlich online erledigen, für ein ausführliches Beratungsgespräch ein direktes Treffen. 59 Prozent sehen dies laut der aktuellen Privatkundenstudie der Unternehmensberatung Investors Marketing so. Wobei es einen Unterschied zwischen Präferenz und tatsächlichem Verhalten gibt: Nur 36 Prozent der Online-Kunden haben in der jüngeren Vergangenheit einen Berater aufgesucht. Bei Filialkunden ist der Unterschied nicht ganz so groß: 96 Prozent würden die persönliche Beratung jederzeit etwa einem Gespräch am Telefon vorziehen, 91 Prozent haben dies bereits getan. Unter dem Strich sehen die Studienautoren in den Antworten der rund 2000 Befragten ein Votum für den Menschen als Berater: „Betrachtet man alle Kundentypen, ist davon auszugehen, dass das persönliche Gespräch in

Allen Unkenrufen zum Trotz gibt es wohl auch in zehn Jahren noch Filialen und somit Berater aus Fleisch und Blut. Doch deren Aufgaben werden sich ändern. Roboter werden das Kerngeschäft übernehmen

### Vermögensverteilung in Deutschland

Die privaten Vermögen der Deutschen sind in den vergangenen Jahren gestiegen. Nach Angaben der Deutschen Bundesbank besaß ein mittlerer Haushalt durch Geld- und Finanzanlagen sowie Sach- und Immobilienwerte im Jahr 2014 etwa 60.000 Euro an Nettovermögen. Die Zentralbank wies aber darauf, dass das Geld „relativ ungleich verteilt ist“. Die Diskrepanz lässt sich auch am durchschnittlichen Vermögen ablesen. Denn rein rechnerisch kommt jeder deutsche Privathaushalt auf ein durchschnittliches Vermögen von **214.500 Euro**. Den Wert nach oben drücken vor allem die besonders Reichen. Denn drei Viertel der Bürger können laut Bundesbank weniger als den errechneten Durchschnittswert ihr Eigen nennen. Immerhin hat die Ungleichheit zwischen Arm und Reich zwischen den beiden Untersuchungen im Jahr 2010 und 2014 nicht weiter zugelegt.

der Beratung weiterhin von zentraler Bedeutung bleibt.“

Dies ist nicht selbstverständlich. Denn es gibt Konkurrenz. Auch in der Finanzberatung drängen mittlerweile Computer nach vorn. Roboter-Berater, Robo-Advisor, werden sie genannt. Maschinen statt Menschen bestimmen, wie das Geld der Sparer angelegt wird. In den Vereinigten Staaten verwalten solche Anlage-Roboter bereits mehrere Milliarden Dollar.

Banken sparen mit ihnen Personal, doch auch für einige Kunden dürfte die vollautomatische Geldanlage per Algorithmus verlockend klingen: Das Beratungsgespräch erübrigt sich und damit jede Terminvereinbarung. Auch die bei vielen berüchtigten Folgeanrufe des Beraters („Herr/Frau XY, wir müssen mal wieder über ihr Depot reden“) gibt es in dieser Welt nicht mehr. Der Computer kontrolliert ständig, ob die einmal von ihm ausgesuchten Aktien, Anleihen und Fonds noch die richtigen sind. Er legt fest, wie hoch der Aktienanteil sein muss, welche der unzähligen Fonds zum eigenen Profil passen und wann ein Wertpapier besser verkauft wird.

Noch steckt die Entwicklung am Anfang. Doch die Zahl der Robo-Advisors erhöht sich stetig, auch in Deutschland. Etablierte Spieler wie die Deutsche Bank tummeln sich auf dem Feld genauso wie Start-ups. Zu den Vorreitern auf diesem Gebiet gehört Karl Matthäus Schmidt. Der Mann, der vor 22 Jahren den Online-Broker Consors gründete und vor zehn Jahren die Honorarberaterbank Quirin ins Leben rief, ist seit zwei Jahren mit dem digitalen Vermögensverwalter Quirion am Markt. Fünf Fragen müssen Kunden zunächst im Internet beantworten. Je nach Alter, Risikoappetit und Anlagehorizont empfiehlt der Computer daraufhin eines von elf Portfolios.

Schmidt sieht in Roboter-Beratern die Zukunft der Geldanlage für die breite Masse. Aus seiner Sicht ist die Zeit vorbei, in der Vermögensverwalter oder Bankmitarbeiter als Guru auftreten, wie er sagt, um die angeblich so komplizierte Welt der Kapitalmärkte zu schildern und dann ein paar vermeintlich passende Anlagetipps zu präsentieren. Berater werde es auch in zehn Jahren noch geben, aber sie hätten dann nicht mehr die gleiche Aufgabe. „Ein Berater ist in Zukunft mehr ein Finanzcoach, ein Vermittler zwischen Computer und Anleger“, so Schmidt – ein Berater für das Zwischenmenschliche, eine Maschine für die Geldanlage. Diese Rollenverteilung führe nicht nur zu besseren Ergebnissen, sie sei auch günstiger.

Was nach einer Provokation klingt, lässt sich gerade in großen Finanzorganisationen längst beobachten. Der Einfluss des einzelnen Beraters auf die Geldanlage ist sehr viel geringer als noch vor ein paar Jahren. Mitarbeiter stöhnen, dass sie kaum noch Entscheidungsspielraum hätten. Was sie ihren Kunden empfehlen, werde von oben vorgegeben. Mit neuen Roboter-Beratern hat dies bislang allerdings wenig zu

tun. Seit der Finanzkrise und den damit einhergehenden hohen Verlusten, die für viel Ärger mit Kunden sorgten, wollen Filialinstitute das Risiko weiterer Schadenersatzansprüche wegen Falschberatung minimieren. Der gesamte Beratungsprozess wurde vielerorts standardisiert, auch um die strengerer Vorgaben des Gesetzgebers überhaupt erfüllen zu können. vielerorts geht der

Bankmitarbeiter in der Filiale gemeinsam mit dem Kunden am Bildschirm den Beratungsprozess Punkt für Punkt durch. Sehr viel mehr als ein Moderator oder Finanzcoach ist er dadurch bei vielen Adressen schon heute nicht mehr.

In Zukunft wird die Aufgabenverteilung zwischen Mensch und Maschine noch klarer sein. Der Berater deckt – so weit vom Kunden überhaupt noch ge-

wünscht – die emotionale Seite in der Geschäftsbeziehung ab, er ist dafür verantwortlich, dass der Sparer ein gutes Gefühl bei den vom Computer getroffenen Entscheidungen hat.

Ob Maschinen das Geld der Kunden am Ende tatsächlich besser verwalten, wird sich zeigen müssen. Kapitalmarkttheoretiker sehen im Ausschalten der Emotionen beim konkreten Kauf und Verkauf von Wertpapieren einen großen Vorteil. Wobei die nackten Renditezahlen nicht einmal ausschlaggebend sein dürften, so lange die mit Algorithmen gefütterte Maschine günstiger als der analoge Mitarbeiter ist. Bei der Deutschen Bank macht man keinen Hehl daraus, dass Einsparungen ein wichtiges Motiv für die eigene Initiative bei den Anlagerobotern ist. Zumindest bei kleineren Depots müssten sich alle Banken fragen, was sie Kunden an Beratung noch anbieten, wie sie damit in Zukunft noch Geld verdienen können, heißt es dort offen. Robo-Advisors könnten ein Teil der Lösung sein. Auch Filialkunden mit einem 50.000-Euro-Depot gehören zur Gruppe der kleinen Kunden.

Auch in anderen Finanzbereichen tummeln sich längst neue Spieler, die die klassischen Berater einer Bank oder Versicherung verdrängen wollen. Die jungen Technologiefirmen haben mächtige Unterstützer. Die Finanzaufsicht BaFin verbindet große Hoffnungen mit ihnen. „Ihre Ambitionen sind groß, Sie wollen die Tür eintreten, Etablierte überflüssig machen“, sagte Präsident Felix Hufeld unlängst auf einer Gründerveranstaltung im Bundesfinanzministerium. Er bestärkte die Gründer darin. Es gebe wohl nur wenige, die behaupten, dass es in der Finanzbranche so weitergehen soll wie bislang. Gerade bei den hohen Vertriebskosten hätten Fintechs mit ihren digitalen Angeboten einen Wettbewerbsvorteil. „Den sollten Sie ausnutzen“, so sein Appell.

ANZEIGE

## Finanzberatung

Von Edgar Salzmann

Digitale Medien gehören für die meisten Menschen zum täglichen Leben. Jeder zweite Bundesbürger besitzt ein Smartphone, fast jeder geht damit ins Internet. Chatten, Nachrichten schauen und Preise prüfen – alles eine Selbstverständlichkeit. Bis 2020 rechnen Experten mit einer fast 100-prozentigen Smartphone-Abdeckung in Deutschland.

Wir, die „4-Wände-Experten“ der Postbank, sehen darin eine große Chance. Denn die Beratung der Kunden wird sich im Zuge dieser Digitalisierung grundlegend ändern: Erster Kontaktpunkt wird zunehmend das Internet sein, wichtigster und am Ende entscheidender Kontaktpunkt wird aber der klassische Kundenberater bleiben. Auf diesen Wandel stellt sich die Postbank Finanzberatung intensiv ein. Dies entspricht im Übrigen auch der guten, über 100-jährigen Tradition unseres Hauses. Denn mit Anwendungen im sogenannten „BTX“, einem Verfahren aus den Anfängen des Internets in den 80er-Jahren, gehörten wir schon früh zu den Pionieren im Online-Banking.

Um die Kunden dort abzuholen, wo sie sich aufhalten, nämlich im Internet, investiert die Postbank in den kommenden Jahren einen hohen zweistelligen Millionen-Euro-Betrag. Dabei spielt insbesondere die effiziente Verzahnung der Online- und Offline-Angebote eine herausragende Rolle. Denn wie wir aus vielen erfolgreichen Beratungen wissen, schätzen selbst Kunden mit höchster Internet-Affinität das persönliche Gespräch.

Konkret hat die Postbank 2015 die Verbindung zwischen digitalen Informationsangebo-

## Postbank

Die Postbank investiert einen zweistelligen Millionen-Betrag für den digitalen Wandel

## Wir wissen, was unsere Kunden wünschen – Digital und persönlich

Durch die Verzahnung digitaler und persönlicher Serviceangebote auf der Erfolgsspur



Edgar Salzmann, Mitglied des Vorstands Postbank Finanzberatung

ten und individueller, persönlicher Beratung in einem Pilotprojekt mit dem Namen „Bauen – Kaufen – Wohnen“ umgesetzt. Unsere Idee: Postbank-Kunden können im Netz rund um die Uhr schnell und unkompliziert einen Immobilienkredit abschließen – selbstverständlich unter Wahrung der umfassenden Information im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben. Dazu bieten wir auf den Webseiten [www.postbank.de](http://www.postbank.de) und [www.bhw.de](http://www.bhw.de) ein in dieser

Form bislang einzigartiges Tool an, das denkbar einfach zu bedienen ist: Die Kunden geben an, ob sie den Neubau, den Kauf oder die Modernisierung einer Immobilie finanzieren möchten. Nach Eingabe des gewünschten Kreditvolumens und der vorhandenen Eigenmittel werden verschiedene Zins- und Tilgungskombinationen angezeigt, die die Interessenten im Hinblick auf persönliche Verhältnisse, Wünsche und finanzielle Liquidität prüfen können.

Ist sich der Kunde während dieses „Online-Kaufprozesses“ nun doch über Details nicht ganz sicher, kann er jederzeit pausieren und eine persönliche Beratung anfordern. In diesem Fall wird nach einem „Welcome Call“ der regional zuständige Baufinanzierungsberater der Postbank über die Rahmenbedingungen der gewünschten Finanzierung informiert und bietet unmittelbar einen Termin für eine weiterführende Beratung am Telefon, in der Filiale oder beim Kunden zu Hause an.

Dass unsere Beraterinnen und Berater der Postbank Finanzberatung und der Postbank Immobilien auf Bewertungsportalen, insbesondere bei deren langjährigem Partner „WhoFinance“, überdurchschnittlich positiv abschneiden, belegt den Erfolg und die Attraktivität unseres neuen, digitalen und persönlichen Angebots.



[www.postbank.de](http://www.postbank.de)

## Postleitzahlenbereich 0

PLZ	Stadt	Name Institut
01097	Dresden	Uwe Hauck Postbank Finanzberatung
01097	Dresden	Michael Reich Postbank Finanzberatung
01097	Dresden	Matthias Richter BGF Beratungsgruppe Finanzdienst.GmbH
01127	Dresden	Benjamin Halm Finanzmaklerkanzlei Benjamin Halm
01239	Dresden	Robert Zernisch Selbstst. Finanzberater für die Deutsche Bank
01445	Radebeul	Erik Hösel Finanz- und Versicherungsmakler
01705	Freital	Waldemar Kauz Selbstst. Finanzberater für die Deutsche Bank
03046	Cottbus	Carsten Bogacz Finanz- und Versicherungsmakler
04103	Leipzig	Karsten Beck LE-Finanz GmbH
04103	Leipzig	Ralf Kühne LE-Finanz GmbH
04103	Leipzig	René Schmidtke Unabh. Finanz- und Versicherungsmakler
04105	Leipzig	Alexander Hengst MLP Finanzdienstleistungen AG
04107	Leipzig	Marcus Aßmann Finanzkompass GmbH
04107	Leipzig	André Brümme Finanzkompass GmbH
04107	Leipzig	Claudia Heyne Finanzkompass GmbH
04109	Leipzig	Peter Müller apoFinanz - Berater f. Apotheker und Ärzte
04109	Leipzig	Jim Ziegler TauRes Ges. für Investmentberatung mbH
04229	Leipzig	Torsten Priesemann TPV FINANZ
04315	Leipzig	Thomas Krosse Thomas Krosse - PREMIUMBERATUNG
04509	Delitzsch	Bert Lux VERMA Versicherungsmakler GmbH
04895	Falkenberg/Elster	Karl-Heinz Schulze Postbank Finanzberatung
06295	Lutherstadt Eisleben	Mario Rothe FORMAXX AG
06766	Bitterfeld-Wolfen	Uwe Hoffmann Unabh. Finanz- und Versicherungsmakler
06847	Dessau	Rüdiger Siedentop Allianz Deutschland AG
07545	Gera	Daniel Zimprich Finanz- und Versicherungsmakler
07548	Gera	Marko Lange Lindner & Partner
07548	Gera	Frank Lindner Lindner & Partner
07743	Jena	Lars Jahn Parco Consulting
07743	Jena	Robert Peukert Lieblingsmakler GmbH & Co.KG
08056	Zwickau	Mike Ungethüm Postbank Finanzberatung
08309	Eibenstock	Peter Hinkelmann Postbank Finanzberatung
08412	Werdau	Gert Haldschick Haldschick Finanz
08468	Reichenbach i. Vogtland	Martin Graf Postbank Finanzberatung
08523	Plauen	Daniel Thiele Daniel Thiele Coaching & Beratung
08523	Plauen	Rainer Windrich Postbank Finanzberatung
09126	Chemnitz	Jens Mainka GeVin-Ihr Makler GmbH

## Postleitzahlenbereich 1

PLZ	Stadt	Name Institut
10115	Berlin	Henrik Benzner HORBACH Wirtschaftsberatung GmbH
10117	Berlin	Nadja Schiller Finanzideen Berlin
10178	Berlin	Daniel Bossenz Unabh. Vers.makler/Investmentberater
10178	Berlin	Jan Rühmling TauRes Ges. für Investmentberatung mbH
10407	Berlin	Andreas Kniep Bausparkasse Schwäbisch Hall AG
10557	Berlin	Sebastian Elsner MLP Finanzdienstleistungen AG
10557	Berlin	Thomas Lieske MLP Finanzdienstleistungen AG
10557	Berlin	Tobias Schunn MLP Finanzdienstleistungen AG
10557	Berlin	Björn Strehlau MLP Finanzdienstleistungen AG
10557	Berlin	Nikolai Torvelainen MLP Finanzdienstleistungen AG
10625	Berlin	Thomas Werner Postbank Finanzberatung
10629	Berlin	Jörg Herzog Jörg Herzog e.K. Finanzmakler/Anlageberater
10777	Berlin	Gabriela M. Keinert Keinert Finanzstrategie
10785	Berlin	Daniel Tepper Selbstst. Finanzberater für die Deutsche Bank
10961	Berlin	Oliver Ginsberg tetratteam - Nachhaltige Konzepte für Vorsorge und Vermögen OHG
12105	Berlin	Jörg Martin Strack Dr. Klein & Co. AG
12109	Berlin	Jörg Zierop Postbank Finanzberatung
12159	Berlin	Thomas Kliem Netzwerk freier Finanzberater Inh. T. Kliem
12623	Berlin	Michael Krolinski Pkvberlin
13129	Berlin	Frank Hohmann Wirtschaftskanzlei Hohmann
13156	Berlin	Stefan Friedland Friedland-Finanz GmbH
13507	Berlin	Erol Akdogan Postbank Finanzberatung
13507	Berlin	Tobias Stuhdt Postbank Finanzberatung
14129	Berlin	Karsten Nitschke Wirtschaftskanzlei Nitschke e.K.
14167	Berlin	Dieter Weber Dieter Weber Investments
14482	Potsdam	Daniel Dähne MLP Finanzdienstleistungen AG
14974	Ludwigsfelde	Stefan Haagen Selbstst. Finanzberater für die Deutsche Bank
15569	Waltersdorf (bei Berlin)	Lars-Peter Eckhardt LPE Versicherungs- & Finanzmakler
15711	Königs Wusterhausen	Matthias Tietz Selbstst. Finanzberater für die Deutsche Bank
15848	Friedland	Randolf Marc Richter Finanz- und Versicherungsmakler
15890	Eisenhüttenstadt	Thomas Hilgenfeld Allianz Deutschland AG
16540	Hohen Neuendorf	Volker Hill Hill Finanz - u. Versicherungsmakler GmbH
16556	Hohen Neuendorf	Wolfgang Ruch Ruch Finanzberatung GmbH
16767	Leegebruch	Brigitte Richter i-Punkt Brigitte Richter GmbH & Co KG
17489	Greifswald	Jens Heitmann MLP Finanzdienstleistungen AG
18057	Rostock	Thomas Schröder AFA AG
18528	Bergen auf Rügen	Sabine Dombrowski Postbank Finanzberatung

## Postleitzahlenbereich 2

PLZ	Stadt	Name Institut
20099	Hamburg	Holger Bläsius FVW Finanz- und Versorgungswerk
20099	Hamburg	Michael Werlich EFC AG Financial Planning and Services
20146	Hamburg	Frauke Hammermann Finanzkompetenz & Ethik
20251	Hamburg	Lars Seemann Mayflower Capital AG
20457	Hamburg	Tim Bütecke Hamburger Finanzhaus GmbH & Co. KG
20457	Hamburg	Alexander Kratschmayr Hamburger Finanzhaus GmbH & Co. KG
20459	Hamburg	Stephen Bornemann MLP Finanzdienstleistungen AG
20459	Hamburg	Uland Grawe MLP Finanzdienstleistungen AG
20459	Hamburg	Marcel Hoffmann TauRes Ges. für Investmentberatung mbH
20459	Hamburg	Thorsten Neugebauer MLP Finanzdienstleistungen AG
20459	Hamburg	Felix Rose MLP Finanzdienstleistungen AG
20537	Hamburg	Tobias Riefe L&R FinanzKonzepte
21394	Kirch-gellersen	Michael Deising Juntos Finanzberatung eG
21423	Winsen (Luhe)	Andreas Wiest Selbstst. Finanzberater für die Deutsche Bank
21614	Buxtehude	Markus Sack Finanzinvest Consulting GmbH
22045	Hamburg	Traute Bähr Bähr Finanzkonzepte UG
22087	Hamburg	Michael Schulte msi - Michael Schulte Investmentberatung
22149	Hamburg	Michael Steckert Michael Steckert Finanzmakler
22299	Hamburg	Nadine Edler Selbstst. Finanzberaterin für die Deutsche Bank
22339	Hamburg	Stefan Ziebell Deutsche Vermögensberatung (DVAG)
22393	Hamburg	Sebastian Ohligschläger Kanzlei Finanzplanung Ohligschläger u. Berger
22397	Hamburg	Ralf Schütt BauFix24
22399	Hamburg	Olaf Peters Olaf Peters Finanzberatung
22549	Hamburg	Jan-Christoph Hennings Hamburger Feuerkasse & Provinzial Vers.
22549	Hamburg	Daniela Landgraf Coaching mit Landgraf
22761	Hamburg	Bodo Böse Postbank Finanzberatung
22761	Hamburg	Matthias Drews Capitalium Finanzcoaching
22761	Hamburg	Gorden Isler fairvendo Gesellschaft für Finanzdesign mbH
22761	Hamburg	Eggo Rettmer Postbank Finanzberatung
22941	Bargteheide	Joanna Brodnicke Brodnicke Finanz-Kontor
23556	Lübeck	Christoph Weiler Deutsche Vermögensberatung (DVAG)
23562	Lübeck	Christian Scheel CS Finanz GmbH & Co. KG
23564	Lübeck	Konstantin von Quast MLP Finanzdienstleistungen AG
23714	Malente	Michael Marcussen Finanzplanung Marcussen
23730	Neustadt in Holstein	Mario Danielczyk Selbstst. Finanzberater für die Deutsche Bank
23795	Bad Segeberg	Mario Seehaver Allianz Deutschland AG
23936	Grevesmühlen	Volker Mauck Selbstst. Finanzberater für die Deutsche Bank
24103	Kiel	Ronald Reich MLP Finanzdienstleistungen AG
24161	Altenholz	Frank Rubin Persönliche Finanzkonzepte
24363	Holtsee	Heimo Birn FG FINANZ-SERVICE AG
24363	Holtsee	Thomas Jansen FG FINANZ-SERVICE AG
24534	Neumünster	Dennis Hofmann ImmoFinanz Nord e.K.
24629	Kisdorf	Adrian Petrowski Wirtschaftskanzlei Adrian Petrowski
25335	Elmshorn	Dieter Baumbach DEVK Versicherung
25337	Elmshorn	Winfried Heyen Postbank Finanzberatung
25482	Appen	Beate Ngeer fairvendo Gesellschaft für Finanzdesign mbH
26121	Oldenburg	Michael Hofeditz Postbank Finanzberatung
26127	Oldenburg	Adnan - Johannes Baltali MSB - Ihr Makler-Service
26127	Oldenburg	Lion Haller Lion Haller - Versicherungsmakler
26639	Wiesmoor	Marco Becker Finanzberatung Becker
28195	Bremen	Oliver Rozehnal Hanseatischer FinanzService
28195	Bremen	Ali Tezcan Hanseatischer FinanzService
28195	Bremen	Dr. Ralf-Achim Vetter FORMAXX AG

## Postleitzahlenbereich 3

PLZ	Stadt	Name Institut
30159	Hannover	Jens Busse tecis Finanzdienstleistungen AG
30159	Hannover	Ralf Wunderlich Quirin Bank
30163	Hannover	Christian Gülke Nordfinanz
30171	Hannover	Dr. Petra Burandt MLP Finanzdienstleistungen AG
30171	Hannover	Philip Kretschmer FVW Finanzwirtschaftliche Beratung
30519	Hannover	Daniel Freitag banking & finance
30823	Garbsen	Thomas Bertram Postbank Finanzberatung
30880	Laatzen	Marcus Göhler FORMAXX AG
32549	Bad Oeynhausen	Matthias Schlattmeier DEVK Versicherung
33615	Bielefeld	Jacob Brinkmann Mayflower Capital AG
33649	Bielefeld	Michael Gölnder Gölnder Finanzplanung
33649	Bielefeld	Renate Weiner Finanz- und Versicherungsmaklerin
34117	Kassel	Erwin Aubel Postbank Finanzberatung
34117	Kassel	Christoph Hagemann VFD-Kassel GmbH
34117	Kassel	Stephan Stieg MLP Finanzdienstleistungen AG
34270	Schauenburg	Sven Wille VIA Finanzberatung GmbH & Co.KG
35039	Marburg	Reinhold Raabe Postbank Finanzberatung
35085	Ebsdorfergrund	Heike Hämer Finanz + Investment Service
35390	Gießeln	Michael Stadelmann MLP Finanzdienstleistungen AG
35576	Wetzlar	Sabine Mühlhans Postbank Finanzberatung
35644	Hohenahr	Mike Klotz Unabhängiger Finanzberater

# Sparen in Zeiten von Niedrigzinsen

Hilfe ist wichtig, denn klassische Anlagenformen bringen kaum noch Rendite

Die Deutschen sind ein Volk von Sparern. So sieht man sich zumindest in der Selbstdarstellung. Dem steht in der Realität allerdings gegenüber, dass die Sparquote seit Jahrzehnten stetig abnimmt. Legten in den 1970er-Jahren die Bundesbürger noch 15 Prozent ihres Einkommens auf die hohe Kante, sind es mittlerweile laut Studien nur noch etwa neun Prozent. Experten rechnen damit, dass der Wert künftig noch weiter zurückgehen wird und prognostizieren für das Jahr 2025 ein Quote von nur 6,5 Prozent.

Ein Grund: Die Zeiten haben sich geändert. Für viele Dinge des Lebens – vom Fernsehapparat bis hin zum Null-

Prozent-finanzierten-Auto – muss man kaum noch sparen. Zudem geht es vielen Deutschen, wie Umfragen belegen, finanziell gut. Auch die wirtschaftlichen Perspektiven schätzen sie als positiv ein. Das alles schmälert zwangsläufig die Zurückhaltung bei den Ausgaben. Hinzu kommen die historisch niedrigen Zinsen, so dass viele Menschen meinen, Sparen lohne sich kaum noch.

Immerhin legen nach einer aktuellen Umfrage des Marktforschungsinstituts InnoFact drei Viertel der Deutschen über 16 Jahre regelmäßig Geld zurück. Im Durchschnitt liegt die Sparsumme bei 166 Euro pro Monat, wobei Männer mit etwa 201 Euro deutlich höhere Summen als Frauen (128 Euro) zurückhalten. Eher positiv fällt auch die Entwick-

lung bei den Nichtsparern aus. Ein Fünftel der Befragten gab laut Studie an, aus wirtschaftlichen oder persönlichen Gründen kein Geld für Rücklagen übrig zu haben. Bei einer Untersuchung vor vier Jahren waren es noch 26 Prozent, denen nach eigenen Angaben diese finanziellen Polster fehlten.

Laut InnoFact ist auch einer Mehrheit der Deutschen klar, dass es trotz niedriger Zinsen besser ist, das Geld nur für den Konsum zu verwenden. Eine Einsicht die sich auch zahlentechnisch belegen lässt. So stellte der Bundesverband deutscher Banken fest, dass sich die Sicht-, Spar- und Termineinlagen der Deutschen zwischen 2012 und 2014 um sieben Prozent auf 1869 Milliarden Euro erhöhten. Dabei

## Postleitzahlenbereich 3 (Fortsetzung)

PLZ	Stadt	Name Institut
37574	Einbeck	Christian Kuhlmann LVM-Versicherungsagentur
38100	Braunschweig	Marcel Boukoura MLP Finanzdienstleistungen AG
38102	Braunschweig	Andreas Habel HHK 24 GmbH
38486	Klötze	Doreen Gerike Gerike-Finanz
38723	Seesen	Wilfried Dannemann Postbank Finanzberatung
38723	Seesen	Stefan Scatturin Postbank Finanzberatung
38820	Halberstadt	Hans-Joachim Gröpler Selbstst. Finanzberater für die Deutsche Bank
38820	Halberstadt	Mario Heise Finanz- und Versicherungsmakler

## Postleitzahlenbereich 4

PLZ	Stadt	Name Institut
40211	Düsseldorf	Okan Coskun MLP Finanzdienstleistungen AG
40211	Düsseldorf	Annette Galisch Postbank Finanzberatung
40211	Düsseldorf	René Kaschmer MLP Finanzdienstleistungen AG
40211	Düsseldorf	Heinrich Sturm Postbank Finanzberatung
40211	Düsseldorf	Wolfgang Webel Postbank Finanzberatung
40221	Düsseldorf	Walter Spiegl Unabhängiger Finanzberater
40476	Düsseldorf	Jennifer Brockerhoff Brockerhoff Finanzberatung
40477	Düsseldorf	Karl Kramer HDI Generalvertretung
40549	Düsseldorf	Mirko Dal Pont Euroamx Die Investitionsberater GmbH & Co
40699	Erkrath	Stefan Kunz Postbank Finanzberatung
40724	Hilden	Frank Thomas ftkv
40878	Ratingen	Juri Betger Postbank Finanzberatung
40878	Ratingen	Christian Schneider DPF Deutsche Private Finance GmbH
41352	Korschenbroich	Sebastian Klöppel Klöppel Versicherungsmakler GmbH
41564	Kaarst	Tim Becker Tim Becker Finanzkonzepte
41564	Kaarst	Michael Meier Postbank Finanzberatung
42697	Solingen	Christiane Thoms Postbank Finanzberatung
42697	Solingen	Björn Vesse Postbank Finanzberatung
42699	Solingen	Gorazd Borstar Borstar Finanzplanung e.K.
44137	Dortmund	Bernhard Schnellen Postbank Finanzberatung
44141	Dortmund	Uwe Herrmann MLP Finanzdienstleistungen AG
44141	Dortmund	Dr. Hardy Stegen MLP Finanzdienstleistungen AG
44787	Bochum	Stefan Albrecht von Dewitz MLP Finanzdienstleistungen AG
44799	Bochum	Horst Rahn Weigelt & Rahn
45127	Essen	Nadine Heudecker Boufi-Welt
45128	Essen	Karsten Schiefelbein Creativa Finanzmakler GmbH
45134	Essen	Kambis Eishabadi von Buddenbrock Concepts GmbH
45549	Sprockhövel	Michael Behm MedBasics GmbH
45657	Recklinghausen	Alexander Beitmann Postbank Finanzberatung
45657	Recklinghausen	Uwe W. Redler InCoFin GmbH & Co KG
45699	Herten	Thomas Eckert Deutsche Vermögensberatung (DVAG)
45699	Herten	Peter Klima finanzprofi AG
45699	Herten	Dennis Piwolinski finanzprofi AG
46045	Oberhausen	Petra Steinhorst Postbank Finanzberatung
46395	Bocholt	Stefan Bockting Finanz- und Versicherungsmakler
46483	Wesel	Jill Böcker Postbank Finanzberatung
46535	Dinslaken	Heiner Kunze Postbank Finanzberatung
47269	Duisburg	Marc Björn Wolter Finanzmanufaktur Wolter Duisburg
47441	Moers	Belma Bozkurt Postbank Finanzberatung
47441	Moers	Anke Hastedt Postbank Finanzberatung
47495	Rheinberg	Christian Sperling tecis Finanzdienstleistungen AG
47533	Kleve	Michael Lach FORMAXX AG
47533	Kleve	Wolfgang Strack Global-Finanz AG

## Postleitzahlenbereich 4 (Fortsetzung)

PLZ	Stadt	Name Institut
48149	Münster	Frank Hellweg Hellweg+Hinzen Wirtschafts- und Finanzber.
48149	Münster	Stephan Hinzen Hellweg+Hinzen Wirtschafts- und Finanzber.
48151	Münster	Mathias Altebockwinkel Finanzdienstleist. Mathias Altebockwinkel
48151	Münster	Peter Buchheim MLP Finanzdienstleistungen AG
48151	Münster	Martin Friedrichs MLP Finanzdienstleistungen AG
48151	Münster	Dr. Markus Tiggemann MLP Finanzdienstleistungen AG
48153	Münster	Daniel Platte finanzplan A-freier Finanz- u. Vers.makler
48155	Münster	Sebastian Schulz NÜRNBERGER Generalagent. Schulz & Klimke
48249	Dülmen	Jens-Oliver Höing Postbank Finanzberatung
48291	Telgte	Michael Dreischulte Postbank Finanzberatung
48431	Rheine	Rolf Schepers Wirtschafts- und Finanzberatung
48565	Steinfurt	Marcus Altena CoFistra Unabh. Finanz- u. Versicherungsm.
48599	Gronau (Westfalen)	Siegfried Hangbers Selbstst. Finanzberater für die Deutsche Bank
48683	Ahaus	Philipp Halek Postbank Finanzberatung
49074	Osnabrück	Janette Decker MLP Finanzdienstleistungen AG

## Postleitzahlenbereich 5

PLZ	Stadt	Name Institut
50667	Köln	Udo Bucinski Udo Bucinski Finanzkanzlei
50667	Köln	Andreas Meigen Albrecht Finanzplanung KG
50670	Köln	Malte Engels Swiss Life Select Deutschland GmbH
50670	Köln	Sandro Nompiegio Swiss Life Select Deutschland GmbH
50672	Köln	Matthias Wörmann Consilium Finanzmanagement AG
50674	Köln	Ingo Schröder maiwerk Finanzpartner GbR
50676	Köln	Harald Friedrichs MLP Finanzdienstleistungen AG
50676	Köln	Alexandra Käner MLP Finanzdienstleistungen AG
50677	Köln	Stefan Kemmler Rheinplan Strategische Vermögensplanung
50677	Köln	Patrick Senn Miamed Sternum GmbH
50825	Köln	Christian Deckarm tecis Finanzdienstleistungen AG
50859	Köln	Luis-Miguel Barquero da Silva Versicherungsradar24
50968	Köln	Fabian Götz tecis Finanzdienstleistungen AG
51069	Köln	David Pitzen DPV Versicherungsmakler e.K.
51069	Köln	Dr. Berndt Schlemann Dr. Schlemann unabh. Finanzberatung e.K.
51069	Köln	Heiko Tippelt exorior GmbH Makler
51069	Köln	Sebastian Weißschur Dr. Schlemann unabh. Finanzberatung e.K.
51143	Köln	Henry Mombberger Unabhängiger Finanzberater
51149	Köln	Antje Seemann Seemann FinanzNavigation
51379	Leverkusen	Sebastian Kopp finaPLUS Finanzbetreuung e.K.
51379	Leverkusen	Thomas Weiske Postbank Finanzberatung
51427	Bergisch Gladbach	Robert van Triel Finanz- und Versicherungsmakler e.K.
51467	Bergisch Gladbach	Christian Althaus Faktor Wir Beratungsgesellschaft - Finanz- und Versicherungsmakler
51467	Bergisch Gladbach	Ricardo Althaus Faktor Wir Beratungsgesellschaft - Finanz- und Versicherungsmakler
51643	Gummersbach	Harry Meier mz concept - Individuelle Finanzkonzepte
51643	Gummersbach	Mirko Ziegeweidt mz concept - Individuelle Finanzkonzepte
51789	Lindlar	Georg M. Meyer SOLUT Financial Consulting AG
52062	Aachen	Udo Rosenstein Mayflower Capital AG
52062	Aachen	Elke Waes Mayflower Capital AG
52064	Aachen	Gunter Blumenau Blumenau Finanzplanung GmbH
52064	Aachen	Iraklitos Vasiliadis MLP Finanzdienstleistungen AG
52222	Stolberg	Michael Asmus DEVK Versicherung
52249	Eschweiler	Jens Baumann Jens Baumann Versicherungsmakler
52351	Düren	Jörg Schramm Jörg Schramm Finanzstrategien
52428	Jülich	Rolf Zick NÜRNBERGER Generalagentur Rolf Zick

sind die Sparziele der Bundesbürger sehr unterschiedlich. Eine größere Investition wie den Kauf einer Immobilie planen etwa neun Prozent. Jeder Fünfte will mit angespartem Geld sein Haus beziehungsweise seine Wohnung renovieren oder sich davon neue Möbel anschaffen. Etwa 25 Prozent nutzen die Rücklagen um ein Auto oder ein Motorrad zu finanzieren.



Doch wer höhere Gewinne erzielen will, muss heute fast zwangsläufig mehr Risiken eingehen. Nach Berechnungen des Bundesverbands deutscher Banken sind bei einem breit gestreuten Aktien- und Wertpapierdepot, das Wertpapiere unterschiedlicher Branchen und Risikoklassen enthält, trotz Kursschwankungen langfristige Renditen von rund sechs Prozent pro Jahr möglich.

In der Wirklichkeit sind die Deutschen von diesen Gewinnprognosen weit entfernt. Nach Angaben der Bundesbank erzielten die Bundesbürger über alle Anlageformen hinweg zwischen 2008 bis 2015 eine durchschnittliche Rendite von 1,5 Prozent. Zwischen 1991 und 2007 lag diese noch bei etwa 3,5 Prozent. Vieles spricht also für Aktien, um Rücklagen erfolgreich zu vermehren. Doch nach der Umfrage einer Online-Bank meinen zwar 60 Prozent der

Deutschen, Aktien eignen sich für einen langfristigen Vermögensaufbau, aber nur 23 Prozent sehen sie als sicher an. Nach Expertenmeinung siegt leider zu oft das Gefühl über den Verstand.

Lohnenswert kann es deshalb sein, Expertenrat von einem guten Finanzberater einzuholen. Allerdings ist es schwer, unter den vielen Angeboten das richtige zu finden. Zu einem Wegweiser hat sich WhoFinance, das Bewertungsportal für Berater und Filialen von Banken, Versicherungen, Bausparkassen und allen sonstigen Finanzdienstleistern in Deutschland entwickelt. Das Online-Portal besteht seit fast neun Jahren und umfasst eine große Sammlung von Finanz-Experten aus mehr als 1000 Orten in Deutschland.

Mit über 270.000 geprüften Kundenbewertungen ist WhoFinance das führende Portal bei Quantität und Qualität der Bewertungen. Die Kunden beurteilen dabei die Beratungs- und Servicequalität, das Produktangebot, die Preise bzw. Konditionen sowie die Kommunikation zwischen dem Kunden und dem Berater. Über die Firmenwebsite (www.whofinance.de) lässt sich sicher ein geeigneter Fachmann für eine persönliche Beratung finden. MICHAEL POSCH

Postleitzahlenbereich 5 (Fortsetzung)

Table with 3 columns: PLZ, Stadt, Name Institut. Lists financial institutions for postal codes 52525 Heinsberg to 59929 Brilon.

Postleitzahlenbereich 6

Table with 3 columns: PLZ, Stadt, Name Institut. Lists financial institutions for postal codes 60313 Frankfurt am Main to 65830 Kriftel.

Postleitzahlenbereich 6 (Fortsetzung)

Table with 3 columns: PLZ, Stadt, Name Institut. Lists financial institutions for postal codes 66115 Saarbrücken to 69469 Weinheim.

Postleitzahlenbereich 7

Table with 3 columns: PLZ, Stadt, Name Institut. Lists financial institutions for postal codes 70173 Stuttgart to 73630 Remshalden. An orange arrow points to the entry for 80636 München.

Postleitzahlenbereich 7 (Fortsetzung)

Table with 3 columns: PLZ, Stadt, Name Institut. Lists financial institutions for postal codes 73660 Urbach to 79798 Jestetten.

Postleitzahlenbereich 8

Table with 3 columns: PLZ, Stadt, Name Institut. Lists financial institutions for postal codes 80331 München to 84489 Burghausen.

Postleitzahlenbereich 8 (Fortsetzung)

Table with 3 columns: PLZ, Stadt, Name Institut. Lists financial institutions for postal codes 85049 Ingolstadt to 89233 Neu-Ulm.

Postleitzahlenbereich 9

Table with 3 columns: PLZ, Stadt, Name Institut. Lists financial institutions for postal codes 90402 Nürnberg to 99610 Sömmerda.