

SONDERAUSGABE

FINANZBERATUNG

Geldanlage ist mühsam:
Den richtigen Weg zu finden,
wird Kunden von Banken
und Vermögensverwaltern
nicht immer leicht gemacht

Wo lang zum guten Rat?

Die Finanzbranche sucht den besten Weg, um Anleger zurückzugewinnen



DIE WELT

FINANZBERATUNG

DONNERSTAG, 29. MÄRZ 2012

Wenn andere einen

Auf der Internetseite WhoFinance.de bewerten Verbraucher

Finanzberatung ist Vertrauenssache. Viele Verbraucher kennen die beklemmende Situation, wenn sie in einer Bankfiliale, bei einem Finanzberater oder Vermögensverwalter sitzen: Schwärmt die Frau oder der Mann auf der anderen Seite des Schreibtisches für den Fonds oder die Versicherung nur, weil sie die höchsten Vertriebsprovisionen bringen? Oder ist das Angebot wirklich gut? Wer sein Gegenüber nicht schon jahrelang kennt, kann dies kaum ein-

schätzen. Doch genauso wie bei der Suche nach einem geeigneten Hotel gibt es auch bei der Suche nach einem geeigneten Finanzberater Unterstützung im Internet. Seit 2007 hat das Online-Bewertungsportal WhoFinance.de knapp 25.000 Bewertungen über Berater bei Banken, Versicherungen und unabhängigen Anbietern veröffentlicht. Das Portal erhebt keinen Anspruch darauf, dass dies tatsächlich die besten Berater sind. Die Empfehlungen sollen die Auswahl eines jeden Verbrauchers unterstützen. Nutzer

hätten so eine höhere Sicherheit, den richtigen Berater für die eigenen Bedürfnisse auszuwählen, heißt es bei den Machern des Portals.

Nach einer aktuellen Auswertung für die „Welt“ sprachen die Besucher der Internetseite dem Finanzdienstleister MLP bislang die meisten Empfehlungen aus, gefolgt von der auf Honorarberatung spezialisierten Quirin Bank und der Deutschen Bank. Wobei es einem Sparer wenig bringt, wenn ein Institut viele Verbraucherempfehlungen hat, die gut beurteilten Mitar-

Berater empfehlen

Finanzberater. Eine gute Orientierung bei der eigenen Suche

beiter allerdings weit vom Heimatort entfernt sitzen. Hinzu kommt: Kleine, lokal starke Vermögensverwalter haben keine Chance, in der Gesamtwertung weit vorne zu landen. Deshalb sind hier Empfehlungslisten mit einzelnen Beratern und nach Postleitzahlen sortiert abgedruckt – inklusive Angaben zum Beratungsfokus der Mitarbeiter der Finanzdienstleister.

Bei WhoFinance schreiben Kunden Erfahrungsberichte und geben Noten für die Beratung komplexer Finanzthemen wie Altersvorsorge, Geldanlage,

Immobilienfinanzierung und Private Krankenversicherung. Zu den Kriterien gehören Beratungskompetenz, Produktangebot, Servicequalität sowie die entscheidende Frage, ob der Nutzer den Berater weiterempfiehlt.

Die Betreiber des Portals garantieren, dass jede einzelne Empfehlung genau betrachtet wird, um Schummeleien zu verhindern. Neben der Plausibilität der gemachten Angaben prüft WhoFinance auch die IP-Adresse des Computers, von dem aus die Bewertung geschickt wurde. So soll verhin-

dert werden, dass die Finanzinstitute ihre eigenen Mitarbeiter zu Pseudo-Bewertungen aufrufen.

Hinter WhoFinance steht kein Finanzunternehmen, und die Betreiber profitieren nach eigenen Angaben auch nicht von Empfehlungen bestimmter Finanzprodukte. Geld verdienen wollen sie aber auch. Die Plattform finanziert sich durch Vermittlervergütungen – immer dann, wenn ein Nutzer einen bei WhoFinance empfohlenen Berater kontaktiert, zahlt dieser an die Plattform eine Gebühr. sei

DIE WELT

FINANZBERATUNG

DONNERSTAG, 29. MÄRZ 2012

POSTLEITZAHLENBEREICH 8

AV Altersvorsorge GA Geldanlage IF Immobilienfinanzierung PKV Private Krankenversicherung

PLZ	Ort	Name Berater	Institut	AV	GA	IF	PKV
80331	München	Stephan Appel	Selbständiger Finanzberater für die Deutsche Bank	•	•	•	•
80331	München	Stephan Bott	Deutsche Vermögensberatung (DVAG)	•	•	•	•
80331	München	Markus Schrenkhammer	Deutsche Vermögensberatung (DVAG)	•	•	•	•
80331	München	Michael Katsoulis	Deutsche Vermögensberatung (DVAG)	•	•	•	•
80333	München	Michael Ackermann	MLP Finanzdienstleistungen AG	•	•	•	•
80333	München	Juan Bayona Garcia	quirin bank	•	•	•	•
80333	München	Stefan Heringer	quirin bank	•	•	•	•
80333	München	Dr. Nikolaus Braun	quirin bank	•	•	•	•
80333	München	Ralf Grauer	quirin bank	•	•	•	•
80333	München	Robert Engl	MLP Finanzdienstleistungen AG	•	•	•	•
80333	München	Thomas Sturz	MLP Finanzdienstleistungen AG	•	•	•	•
80333	München	Bernhard Simperi	MLP Finanzdienstleistungen AG	•	•	•	•
80333	München	Nico Babbel	MLP Finanzdienstleistungen AG	•	•	•	•
80333	München	René Schmiedbauer	quirin bank	•	•	•	•
80335	München	Jochen Spiertz	MLP Finanzdienstleistungen AG	•	•	•	•
80538	München	Rainer Gilbert	MLP Finanzdienstleistungen AG	•	•	•	•
80538	München	Frank-Jonas Hempel	MLP Finanzdienstleistungen AG	•	•	•	•
80538	München	Uwe Nold	MLP Finanzdienstleistungen AG	•	•	•	•
80538	München	Melanie Thauer	MLP Finanzdienstleistungen AG	•	•	•	•
80636	München	Marco Mahling	Unabhängiger Berater	•	•	•	•
80636	München	Markus Sturm	Unabhängiger Berater	•	•	•	•
80636	München	Michael Grimm	Unabhängiger Berater	•	•	•	•
80796	München	Tiado Hilmert	Munich Broker	•	•	•	•
80807	München	Ralf Stiller	Unabhängiger Berater	•	•	•	•
81247	München	Ilka Faupel	Unabhängige Beraterin	•	•	•	•
81375	München	Markus Kopka	iXtelligence Versicherungsmakler GmbH	•	•	•	•
81545	München	Hannes Peterreins	Dr. Peterreins Portfolio Consulting GmbH	•	•	•	•
81667	München	Ares Yannakopoulos	Unabhängiger Berater	•	•	•	•
81675	München	Dennis Meurer	INVESTWERK	•	•	•	•