

Der Wert einer Anlageberatung

Category: Firmenkunden, Geldanlage, Privatkunden

29. Januar 2025



Macht Anlageberatung Sinn oder können Sie das selbst? Wenn Sie sich diese Frage stellen, erhalten Sie in diesem Blogartikel einige Informationen, die bei Ihrer Entscheidungsfindung helfen können.

Lesedauer: 4 Minuten

Der Rat der Verbraucherschützer

Wenn Sie dem Rat der Verbraucherschützer folgen, dann ist es immer besser, sich selbst eine Anlagestrategie zusammenzustellen und diese über einen günstigen Online-Broker umzusetzen. In diesem Zusammenhang wird immer die Anlage in ETFs empfohlen. Dies sind kostengünstige Fonds, die ohne aktives Management einen Index abbilden. Da kein Berater und kein Vertrieb zwischengeschaltet wird, fallen auch keine Kosten dafür an. Lesen Sie hierzu auch gerne unseren Blogartikel: [„Aktiv gemanagte Fonds vs. Indexfonds“](#)

Wer also (genau wie alle Verbraucherschützer) davon überzeugt ist, dass

- die Kostenbelastung einer Geldanlage das wichtigste Kriterium darstellt und

- aktives Management gegenüber passiven Anlageformen keine Vorteile mit sich bringt,

kann an dieser Stelle aufhören den Artikel zu lesen und beginnen, sich damit zu beschäftigen, wie die eigene Geldanlage aussehen soll und welcher Online-Broker der geeignete Partner ist.

Kosten bei der Geldanlage

Auch wir verstehen die Logik hinter dem Rat der Verbraucherschützer und sehen die Kostenbelastung als wichtigen Faktor im Rahmen der Anlageentscheidung an. Insbesondere bei Filialbanken (aber zunehmend auch bei Online-Banken) steht die Erzielung eines möglichst hohen Provisionsertrag im Vordergrund. Gerne werden deshalb hauseigene Produkte angeboten, die nicht zwingend die besten Produkte am Markt sein müssen.

Die meisten freien Anlageberater arbeiten auf Provisionsbasis und verfolgen ebenfalls das Ziel, möglichst hohe Provisionen zu erzielen. Oftmals werden die Kosten der Geldanlage nicht transparent für die Kunden offengelegt, obwohl dies die gesetzlichen Vorgaben verlangen. Sollten Sie ein Angebot für ein Geldanlageprodukt erhalten, prüfen wir dieses gerne kostenlos für Sie und geben Ihnen unsere Einschätzung dazu.

Häufig bieten Anlageberater auch eine Vermögensberatung und -verwaltung an, bei der alle Provisionen an die Kunden erstattet werden und im Gegenzug eine Service-Gebühr oder ein Vermögensverwaltungshonorar berechnet wird. Dies ist sicherlich ein guter Ansatz und sehr transparent für die Kunden. Leider liegen die Servicegebühren meist oberhalb von 1% p.a. zzgl. Mehrwertsteuer. Man sollte also genau prüfen, ob die gebotene Dienstleistung diesen Preis auch wert ist.

Zusätzlich zu diesen Gebühren fallen immer auch noch weitere

Kosten seitens des Produktgebers an. Hierzu zählen zum Beispiel Depotgebühren, Transaktionskosten und fondsbezogene Gebühren. Da ist man selbst bei einer vermeintlich günstigen ETF-Strategie schnell bei Kosten in Höhe von rund 2% p.a.

Anlageberatung bei TB0

Wir bieten Geldanlagestrategien immer mit einem Ertrag in Höhe von 0,3% netto für uns auf das durchschnittliche Netto-Anlagevermögen an und haben dabei auch zu jederzeit die Optimierung der Kosten auf Produkthanbieter-Seite im Blick. Kosten für die Beratung in dieser Höhe rechnen sich aus unserer Sicht für den überwiegenden Teil der Geldanleger, da eine gute Anlageberatung folgende Vorteile mit sich bringt:

1. Individuelle und maßgeschneiderte Strategien

Eine Anlageberatung durch uns berücksichtigt Ihre persönliche Lebenssituation, Ihre finanziellen Ziele, Ihre Risikobereitschaft und Ihre Zukunftspläne. Sie erhalten keinen Standardansatz, sondern eine individuelle Strategie, die genau auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt ist. Hierbei bedienen wir uns einer Finanzplanungssoftware ([mehr Infos dazu erhalten Sie hier](#)) und erstellen eine Strategie die es Ihnen ermöglicht, Ihre Liquidität auch über den Renteneintritt hinaus sicherzustellen und berücksichtigen dabei Ihre gesamte Vermögenssituation auch unter Berücksichtigung der Besteuerung der Erträge.

2. Zeitersparnis

Die Finanzmärkte zu verstehen, Anlageprodukte zu vergleichen und fundierte Entscheidungen zu treffen, kann sehr zeitintensiv sein. Eine Anlageberatung nimmt Ihnen diese Arbeit ab, sodass Sie sich auf das konzentrieren können, was

Ihnen wichtig ist – Familie, Beruf oder Hobbys.

3. Emotionale Sicherheit

Investieren kann emotional belastend sein, vor allem in Zeiten von Marktschwankungen. Ein Anlageberater gibt Ihnen Sicherheit, indem er Ihnen hilft, langfristig orientiert zu bleiben, an Ihrer Strategie festzuhalten und Panikentscheidungen zu vermeiden.

Die Realität zeigt, dass die Menschen oft nicht in der Lage sind, sich auf ihre langfristigen Investmentziele zu konzentrieren. Sie kaufen oder zu verkaufen überstürzt, wenn es an den Märkten turbulenter zugeht und verlieren dadurch Rendite. Hierbei hilft ein guter Anlageberater, der seine Mandanten von voreiligen Entscheidungen abhält.

4. Höhere Renditechancen

Durch eine professionelle Beratung und optimal abgestimmte Anlagestrategien können Sie Ihre Renditechancen verbessern. Anlageberater helfen Ihnen, Risiken zu minimieren und gleichzeitig Ihre Investitionen so zu gestalten, dass sie Ihre finanziellen Ziele bestmöglich unterstützen.

5. Kontinuierliche Überwachung Ihrer Anlagen

Die Märkte verändern sich ständig, ebenso wie Ihre Lebensumstände. Eine Anlageberatung sorgt dafür, dass Ihre Investments regelmäßig überprüft und bei Bedarf angepasst werden, damit sie immer optimal aufgestellt sind.

6. Schutz vor Fehlern

Viele Anleger machen emotionale oder strategische Fehler, wie etwa zu spätes Handeln, falsche Diversifikation oder

übermäßige Risiken. Ein Anlageberater schützt Sie vor solchen Fehlern und sorgt dafür, dass Sie Ihre Investitionen nachhaltig und effizient gestalten.

7. Transparenz und Klarheit

Finanzthemen können kompliziert und verwirrend sein. Ein guter Anlageberater erklärt Ihnen die Hintergründe, macht Zusammenhänge verständlich und sorgt für volle Transparenz, sodass Sie immer wissen, was mit Ihrem Geld geschieht. Dies führt wiederum zu:

8. Entlastung und Gelassenheit

Eine professionelle Anlageberatung bedeutet, dass Sie sich um Ihre Finanzen weniger Gedanken machen müssen. Sie können beruhigt sein, dass Ihre Investments in guten Händen sind und Sie bei jeder Entscheidung einen Partner an Ihrer Seite haben.

Fazit zur Anlageberatung

Eine Anlageberatung spart Ihnen Zeit, minimiert Risiken, maximiert Ihre Renditechancen und gibt Ihnen die Sicherheit, Ihre finanziellen Ziele zuverlässig zu erreichen. Mit einem kompetenten Berater an Ihrer Seite können Sie Ihre Finanzen stressfrei und effektiv gestalten.

Sie haben Interesse an einer Anlageberatung, kommen Sie [jederzeit gerne auf uns zu](#).