

19.09.2023 – 11:55 Uhr

Pressemeldung der PecuniArs Honorarberatung: "Warum Robo-Advisor-Angebote niemals die persönliche Finanzberatung ersetzen können"



Pressemeldung der PecuniArs Honorarberatung :

" Warum Robo-Advisor-Angebote niemals die persönliche Finanzberatung ersetzen können "

In der nachfolgenden Pressemeldung "**Warum Robo-Advisor-Angebote niemals die persönliche Finanzberatung ersetzen können**" nimmt der Berliner Honorarberater Klaus Porwoll von der PecuniArs Honorarberatung Stellung zu:

Immer öfter entscheiden Robo-Advisor für Privatanleger, wie sie ihr Vermögen investieren sollen – Die Lösungen der digitalen Vermögensverwaltungen versprechen eine günstige und transparente Abwicklung – Doch eine umfassende und persönliche Beratung bleibt für eine durchdachte Finanzplanung unerlässlich

Berlin, den 19. September 2023 - Der Markt der Robo-Advisor weist seit Jahren hohe Wachstumsraten auf. Hierzulande werben mittlerweile fast 30 der digitalen Vermögensverwaltungen mit unterschiedlichen Strategien um Kunden. Die automatisierten, digitalen Helfer versprechen dabei clevere Investments zum kleinen Preis. Der Aufwand für Anleger ist zudem minimal, so die Marketing-Botschaften.

Doch genau diese vermeintliche Einfachheit ist das Problem. Auf Grundlage von ein paar Klicks des Anlegers im Internet erstellt der Robo-Advisor eine Strategie, wie das Vermögen aufgeteilt und wie viel Geld in Aktien und Anleihen investiert werden soll. „Das kann langfristig nicht funktionieren“, bemängelt Klaus Porwoll, Gründer und Inhaber der unabhängigen Berliner Honorar-Finanzberatung PecuniArs. „Schließlich besteht dabei die Gefahr von Fehlallokationen und somit von entsprechenden Verlustrisiken im Portfolio.“

Der Grund: Aufgrund ihrer Konstruktionsweise können die automatisierten Tools auf die individuellen Bedürfnisse, Wünsche und Ziele des Anlegers nur sehr unzureichend beziehungsweise gar nicht eingehen. „Eine individuelle und wirklich maßgeschneiderte Anlagestrategie bekommen Anleger nur nach einem mehrstündigen Beratungsgespräch, und zwar von einem qualifizierten Berater aus Fleisch und Blut“, ist der Vermögensverwalter überzeugt.

Für den erfahrenen Honorarberater sind das intensive Gespräch und der persönliche Kontakt ganz wichtige Kriterien, um herauszufinden, wie der Kunde „tickt“, welche Bedürfnisse und welche Risikoneigung er hat. „Wir verschaffen uns zunächst einen Überblick über die gesamten Investitionen und besprechen, welches Thema für den Kunden wichtig ist“, erläutert Porwoll. Erst auf dieser Grundlage ist es für ihn überhaupt möglich, eine maßgeschneiderte, ganzheitliche Anlagestrategie zu erarbeiten.

Strategie den Lebensumständen anpassen

Das liefern Robo-Advisor nicht. Im Gegenteil: Bei den digitalen Angeboten werden die Kunden beispielsweise nicht regelmäßig danach gefragt, ob sich ihre Lebensumstände oder ihre finanzielle Situation geändert hat. Für Porwoll ein echtes Versäumnis:

„Wenn der Kauf einer Immobilie geplant ist oder etwa die Familie Nachwuchs bekommt und ein Gehalt wegfällt, ist es wichtig, auch die Finanzplanung entsprechend anzupassen“, sagt der PecuniArs-Gründer.

Denn für sich genommen kann eine Entscheidung für eine Anlagestrategie zwar gut und sinnvoll sein. Maßgeblich ist aber auch die Tatsache, ob sie dies im Zusammenhang mit dem gesamten Vermögen, der Einkommens- und Familiensituation sowie den Zielen für die Zukunft auch langfristig bleibt. Durch den persönlichen Kontakt sind Porwoll und sein Team nahe am Kunden und können so individueller und gezielter beraten.

„Bei uns gibt es keine Beratung von der Stange“, betont der Berliner Vermögensverwalter, der sich auf die Betreuung von Firmeninhabern, Unternehmern, Geschäftsführern, Selbständigen und Freiberuflern spezialisiert hat. Vielmehr wird unter anderem das Gesamtvermögen mit in die Anlagestrategie einbezogen. Dazu gehört bei Unternehmern auch das Betriebsvermögen. Aber auch familiäre Aspekte und bei Bedarf Fragen der Generationennachfolge werden berücksichtigt.

Um das zu gewährleisten, braucht es neben viel Fachwissen und langjähriger Erfahrung auch jede Menge Einfühlungsvermögen und Empathie des Beraters. „Unser Anspruch ist es, den Kunden frei von Interessenskonflikten zu beraten und durch eine kostentransparente und persönliche Beratung die Basis für bewusste, fundierte finanzielle Entscheidungen zu schaffen“, sagt Honorarberater Porwoll.

Fair und produktunabhängig

PecuniArs zählt zu den rund zwei Prozent der Berater hierzulande, die wirklich unabhängig sind. Denn ähnlich wie ein Rechtsanwalt oder ein Steuerberater wird der Honorarberater produktunabhängig bezahlt, also mit einem Honorar. Konkret hängen die Pauschal- sowie Betreuungshonorare bei der Berliner Gesellschaft von den Beratungsinhalten und der Höhe des jeweils investierten Kapitals ab. „Oberstes Prinzip einer jeden Finanzberatung muss es sein, dem Kunden genau die Finanzprodukte zu empfehlen, die seinen persönlichen Anlagezielen und Bedürfnissen am besten entsprechen“, sagt Porwoll. Und genau das bietet die Honorarberatung. So wird die Qualität der Beratung deutlich unabhängiger und damit qualitativ besser.

Über PecuniArs

Die PecuniArs Gesellschaft für strategische Anlageberatung mbH ist eine unabhängige Finanzberatungsgesellschaft auf Honorarbasis mit Sitz in Berlin. Das von dem geschäftsführenden Gesellschafter Klaus Porwoll gegründete Unternehmen hat sich auf die Betreuung von Firmeninhabern, Unternehmern, Geschäftsführern, Selbständigen und Freiberuflern spezialisiert. Honorarberater Porwoll ist seit 1994 in der Finanzbranche tätig und verfügt über ein Expertennetzwerk aus langjährigen Partnern, die Spezialisten auf ihrem Gebiet sind.

Anspruch des Unternehmens ist es, frei von Interessenskonflikten, durch eine kostentransparente und persönliche Beratung die Basis für bewusste, fundierte finanzielle Entscheidungen zu schaffen und den Kunden langfristig und vertrauensvoll auf dem Weg zum finanziellen Ziel zu begleiten. PecuniArs gewährleistet durch die Vergütung ausschließlich auf Honorarbasis, dass die Beratung nur und ausschließlich im Kundeninteresse erfolgt.

iris albrecht finanzkommunikation GmbH
Frau Iris Albrecht
Feldmannstraße 121
66119 Saarbrücken
Tel.: 0681 – 410 98 06 10
Fax: 0681 – 410 98 06 19
Email: agentur@irisalbrecht.com
www.irisalbrecht.com

Medieninhalte



Immer öfter entscheiden Robo-Advisor für Privatanleger, wie sie ihr Vermögen investieren sollen – Die Lösungen der digitalen Vermögensverwaltungen versprechen eine günstige und transparente Abwicklung – Doch eine umfassende und persönliche Beratung bleibt für eine durchdachte Finanzplanung unerlässlich

Diese Meldung kann unter <https://www.presseportal.de/pm/156461/5606630> abgerufen werden.