

Themenspezial

MANDO-FINANZ



Dieses Team vereint lange Erfahrung mit jungem Engagement (v. li.): Kundenberater Fabian Rauch, Assistentin Belinda Elser und Geschäftsführerin Doris Biersack-Press.

Fotos: Sebastian Pieknik

Beratungsqualität aus Erfahrung und Weitsicht

Mando-Finanz empfiehlt: Versorgungsplanung nicht dem Algorithmus, sondern engagierten Menschen anvertrauen.

Von Rebecca Sollfrank

REGENSBURG. Beim Geld hört die Freundschaft auf? Eigentlich fängt sie hier erst an. Über Jahre hinweg faire, ebenso professionelle wie persönliche, nachhaltige erfolgreiche Finanzberatung schafft eine werthaltige Vertrauensbasis, die sogar vererbt werden kann. Für Doris Biersack-Press, die 2011 die Firma Mando-Finanz GmbH in Regensburg gründete, macht genau so ein langjähriges Vertrauensverhältnis zu ihren Kunden ihren Beruf zum Traumberuf.

„Competere“, lateinisch für „zusammentreffen“, ist die Wurzel des Wortes Kompetenz. Geht es nach der Finanzökonomin und Mando-Finanz-Geschäftsführerin, müssen für echte Kompetenz bestimmte Eigenschaften zusammentreffen: authentische Erfahrung, faire Transparenz, ein weiter Netzwerkhorizont und ein hoher fachlicher und ethischer Qualitätsanspruch. Doris Biersack-Press kommt ursprünglich aus der klassischen Bankenbranche, lernte ihren Beruf in den 1980er-Jahren von der Pike auf bei einem großen Bankhaus. Das Biotop Bank zu kennen, kommt ihr heute in der Finanzberatung zugute. „Wir agieren auch schon mal als Vertreter unserer Kunden gegenüber den Kreditinstituten.“ Seit rund 20 Jahren ist die Finanzberatung ihre Profession und das macht die Mando-Erfahrung authentisch. „Wer heute zehn Jahre am Markt ist, kennt nur fallende Zinsszenarien. Wir haben bessere Zeiten, aber auch außergewöhnliche Weltgeschehen wie 9/11 und ihre Auswirkungen auf die Finanzwelt erlebt.“

Faire Transparenz hängt für Mando-Finanz direkt mit Unabhängigkeit zusammen. Das Beraterteam kann für den Kunden nach Wunsch individuell gegen Honorar oder innerhalb eines bestimmten Anbieterportfolios auftreten. „Jede Lösung hat etwas für sich. Es kommt auf die Erwartungen des Kunden an“, be-

tont die Finanzökonomin. „Beim Hausbau ist das genauso: Der eine entscheidet sich für eine solide Standardlösung, der andere baut ein teures Architektenhaus.“ Wichtig dabei ist immer das faire Preis-Leistungs-Verhältnis. „Und wir klären objektiv über die jeweiligen Kosten auf.“ Einen extrem hohen Stellenwert hat für die ganzheitliche Finanzberatung außerdem das Experten Netzwerk. Es geht eben nicht nur um reine Geldanlage, sondern um Lebensplanung, Familienplanung, Altersvorsorge und Versicherung im Notfall. Die Mando-Finanz kann hier direkt auf die Mando Assekuranz und auf ein interessantes Portfolio von Partnern aus der Banken- und Vermögensbranche zugreifen.

Bleibt die Frage nach dem ethischen hohen, fachlichen Qualitätsanspruch. Doris Biersack-Press ist „Certified Financial Planner“ (CFP). Dieses international anerkannte Qualitätszertifikat für Finanzberater durften bis Ende 2017 deutschlandweit nur gut 1500 und weltweit nur 175.000 Finanzberater führen. Scheint so, dass die Mando-Finanz das „vererbte

Vertrauen“ verdient. „Inzwischen kommen sogar die Kinder unserer ersten Kunden zur Finanzberatung zu uns“, freut sich Doris Biersack-Press. Ein untrügliches Zeichen, dass das Mando-Finanz-Team etwas richtig gemacht hat.

Gleichzeitig ist es allerdings auch Ansporn, aktiv in die Zukunft der eigenen Qualität zu investieren. Die könnte „DIN Norm 77230“ heißen. Ende des Jahres soll die neue Zertifizierung für Finanzberater vorliegen. 29 Vertreter aus der Finanz- und Versicherungsbranche, darunter Vertriebler, Makler, Produktanbieter, aber auch Verbraucherschützer, haben in monatelanger Diskussion einen Kompromiss gefunden, wie Finanzberater schon bei der ersten Analyse mit dem Kunden in Sachen Versicherungen, Altersvorsorge und Vermögensplanung optimal vorgehen sollen. Die Analyse ist dabei unabhängig vom individuellen Schwerpunkt des Beraters und wird somit für den Kunden vergleichbar. „Das passt ideal zu unserer hauseigenen Qualitätsphilosophie“, erklärt Doris Biersack-Press.



In der Dr.-Gessler-Straße 37 ist viel Raum für personelles Wachstum.

INTERVIEW

Gespräch mit Finanzökonomin Doris Biersack-Press, Geschäftsführerin der Mando-Finanz GmbH

Der Mensch ist keine Kontonummer

Frau Biersack-Press, wie individuell muss Finanzberatung heute sein?

Doris Biersack-Press: Menschen sind keine Kontonummern. Jeder hat eine andere Ausgangssituation, verschiedene Ziele und eine eigene Finanzpersönlichkeit, die von den Lebensumständen und Erfahrungen geprägt ist. Die Finanzplanung selbst ist sehr komplex und sollte ganzheitlich gesehen werden. Es geht nicht nur um Geldanlage und Rendite, sondern um Altersvorsorge, Wohnen, Familienplanung, Wünsche aus der Reihe und die nötigen Absicherungen dazu – zutiefst persönliche Bereiche also. Es ist wunderbar, wenn man als Berater aus einem möglichst großen Pool an aktuellen Marktinformationen schöpfen kann, aber letztendlich muss das Produktportfolio zum Kunden passen.

Was macht Finanzberatung nachhaltig?

Nachhaltigkeit ist für mich vor allem Zufriedenheit auf beiden Seiten. Eine gute Kundenbeziehung hält über lange Jahre und entwickelt sich zusammen mit den Lebensumständen des Kunden. Ich bin nun schon so lange erfolgreich im Finanzmarkt tätig, dass inzwischen die Kindergeneration meiner ersten Kunden bei uns ankommt. Vertrauen wird im wahrsten Sinne vererbt. Bei Mando-Finanz schlägt selbst in Krisen die Ruhe der Erfahrung durch. Wir haben einfach schon so viele weltwirtschaftliche Szenarien und Zyklen erlebt, dass wir wissen, wie wir damit im Sinne unserer Kunden umgehen. Das gilt selbst für die Ära Trump.

Wichtig ist die ideale Aufteilung des Kundenvermögens in kurzfristige, mittelfristige und langfristige Horizonte mit intelligenten Mischlösungen. Kurzfristige, risikoarme Anlagen bringen mir weniger Rendite, geben aber im Notfall mein Geld schneller wieder frei. Im mittelfristigen Bereich zwischen drei und sieben Jahren kann ich in schwankungsarmen Anlageformen solide Renditen erwirtschaften. Risikoreich mit hoher Renditeaussicht investieren kann ich nur Geld, das ich langfristig nicht brauche – also: voll in Aktien und nicht mehr antasten.

Das klingt nach alter Börsenweisheit – hat sich die Finanzbranche seit Kostolany nicht verändert?

Oh doch! Selbst als erfahrener Berater darf man sich nicht auf seinen Lorbeeren ausruhen! Permanente Weiterqualifizierung und die Nutzung modernster Tools sind Pflicht. Die Digitalisierung gibt uns Profis die Möglichkeit, bei der Markteinschätzung mit viel größeren Datenmengen zu arbeiten. Sie erleichtert die Kommunikation und ermöglicht schnellere Analysen.

Wir brauchen digitale Breitenkompetenz, aber mit einer persönlichen Note. Ein Robo-Advisor kann einem Anleger sicher interessante Hinweise geben, die auch wir gerne nutzen.



„Die digitalen Tools verwalten Standardwissen – das Expertenwissen wird weiterhin Domäne des Menschen bleiben.“

Doris Biersack-Press

Lösen digitale Medien den Berater aus Fleisch und Blut bald ab?

Die digitalen Tools verwalten Standardwissen – das Expertenwissen wird weiterhin Domäne des Menschen bleiben. Ein Algorithmus hat keinen gesunden Menschenverstand. Man sollte ihm eine so wichtige Sache wie die eigenen Finanzen nicht unbedarft ausliefern. Deshalb sind wir als Mando-Finanz mit dem Umzug in die Dr.-Gessler-Straße 37 nicht nur technologisch gewachsen – etwa durch die neue schnellere Glasfaserleitung, die uns den Einsatz neuer umfassender Analysetools zum Vorteil unserer Kunden ermöglicht mit unserem Kunden unbedingbar ist. Wir wachsen auch räumlich und menschlich durch immer mehr hoch qualifiziertes Personal, das richtig Lust auf ganzheitliche professionelle Finanzberatung hat. Die leichte Erreichbarkeit des neuen Büros zusammen mit der guten Parkplatzsituation und flexiblen Öffnungszeiten stellt für uns genau die richtige Mischung aus analog-persönlichem Service und digitalem Komfort dar.

Interview: Rebecca Sollfrank
Foto: Sebastian Pieknik

KONTAKT

MANDO-FINANZ GmbH
Dr.-Gessler-Str. 37
93051 Regensburg
Telefon: +49 (0) 941 / 5027787-0
Fax: +49 (0) 941 / 5027787-70
info@mando-finanz.de

MANDO
FINANZ