

Gastkommentar von
**Claudia Behringer, Mehr-
Wert Finanzen**

„Ein Rädchen für Veränderungen“



Mit nachhaltiger Finanzberatung will ich ein Rädchen für positive Veränderungen sein, um künftigen Generationen eine lebenswerte Welt zu hinterlassen. Hier ist mein Leben, hier will ich anpacken. In meinem Beruf kann ich Menschen aufklären und Dinge verändern. Deshalb liebe ich meine Arbeit. Meine Netzwerke (Geld mit Sinn, die deutsche Umweltstiftung und weitere Umweltorganisationen) helfen mir, Kontakte zu interessierten Kunden zu finde. Ich werde oft weiterempfohlen. Als Entscheidungshelferin zeige ich meinen Kunden Wege, auf denen sie ihre Ziele mit nachhaltigen Finanzprodukten erreichen. Interessenten schenke ich zu Beginn eine Stunde Zeit, um zu besprechen, ob und zu welchen Bedingungen wir miteinander arbeiten wollen. Für mich kommen Servicegebühren, Honorar oder Provisionen in Frage. Wichtig ist die Transparenz der Vergütung.

Um Vertrauen zu Kunden aufzubauen, muss man authentisch sein. Nehmen Sie sich Zeit, um die finanziellen Lebensziele ihrer Kunden herauszuarbeiten und Finanzinstrumente zu finden, die sie verstehen und emotional berühren. Absicherung, Vorsorge und Geldanlage hängen eng zusammen. Wer Kunden einen ganzheitlichen Überblick verschafft, punktet bei Zufriedenheit und Weiterempfehlungen.

Gastkommentar von
**Andreas Wietholz, framtid Finanz- und
Versicherungsmakler**

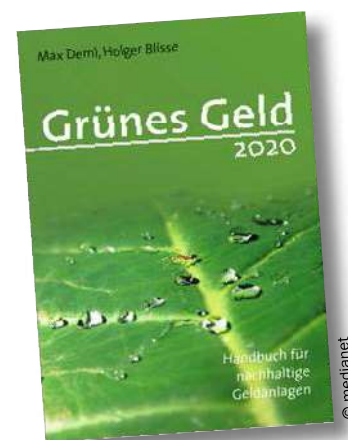
Enkelgerechtes Handeln fördern



Immer mehr Menschen wünschen sich „enkelgerechtes“ Handeln – auch in Finanzangelegenheiten. Unsere Beratung und Vermittlung folgen dem, was der Kunde will und braucht, beispielsweise, wie er sich kostengünstig, leistungsstark und nachhaltig gegen Risiken absichern kann. Im Schadenfall stehen wir an seiner Seite. Nachhaltige Finanzprodukte sollen sicher, günstig, langlebig, rentabel und transparent sein. Wir vermitteln u.a. Renten- und BU-Versicherungen, die diese Kriterien erfüllen. Des Weiteren arbeiten wir an nachhaltigen Anlageprodukten und Kompositversicherungen. Beteiligungen sind nur für Kunden geeignet, die das Risiko eines Totalverlusts tragen können und wollen. Einsteigern in die nachhaltige Finanzberatung empfehle ich, im Kundengespräch immer auch die nachfolgenden Generationen zu berücksichtigen. Informationen von Produktgebern sollte er immer hinterfragen. Unsere Mitarbeiter sind festvertraglich angestellt und fest vergütet, der Unternehmensgewinn wird auf alle aufgeteilt.

Buchtipps Welche nachhaltigen Geldanlagen gibt es?

Ob Neueinsteiger oder erfahrener Berater für nachhaltige Finanzen, das Handbuch für nachhaltige Geldanlagen „Grünes Geld 2020“ von Max Deml und Holger Blisse (Ver-



lag Medianet 2016) bietet eine Orientierungshilfe für alle Spielarten nachhaltiger Investments. Zu dem Spektrum gehören Kurzportraits von Ökobanken, offenen Investmentfonds, geschlossenen Beteiligungen und Altersvorsorgeverträgen bis hin zu Ökostiftungen: Jeder Begriff und jedes Produkt wird knapp und verständlich erläutert. Dazu gibt es einen Überblick über geeignete Finanzdienstleister und Hinweise auf Informationsquellen wie Ratingagenturen. Zu jedem Beitrag finden sich weiterführende Kontaktadressen und Internetlinks.ecz