

Betreuung und Produktauswahl in erfolgreicher Arbeitsteilung

Im Dialog: Boris Fahle, Director und Gründungsmitglied der Consilium Finanzmanagement AG

Die **Consilium Finanzmanagement AG** ist ein unabhängiges Finanzplanungsunternehmen. Die Verbundpartner agieren nach §93 HGB, genießen absoluten Bestandsschutz und können sich ganz den Zielen und Ansprüchen ihrer Kunden widmen. Boris Fahle verantwortet das Geschäftsfeld Investment. Neben seiner eigenen Kundenberatung erstellt und pflegt er z. B. Musterportfolios und unterstützt so die Verbundpartner.



Die Wünsche unserer Kunden und ihre zu Recht hohen Ansprüche sind unser Maßstab. Deshalb unterstützen wir unsere Verbundpartner beim Vermögensmanagement durch die Erstellung und Überprüfung von Musterportfolios. Unsere Verbundpartner können sich also voll und ganz auf die Pflege der Kundenbeziehungen und die bestmögliche Realisierung der Anlegerziele konzentrieren. Besonders bei komplexen Investmentfragen greifen unsere Verbundpartner gern auf die fachliche Unterstützung zurück.

Unsere Arbeit beginnt natürlich bei den Produktgebern. Wir schauen uns die Qualität, die Investmentstrategien und die Philosophien genau an und prüfen dann, ob wir uns hier wiederfinden. Wir verfolgen auch genau, wie sich

Fondsmanager gerade in Krisenzeiten bewährt haben. Von unseren ausgewählten Produktpartnern erwarten wir in der Folge – als Ergänzung zu unserem eigenen Research – eine offene, transparente und zeitnahe Information über Veränderungen in der Markteinschätzung, den Strategien und Investmentprozessen. Nach dem Diversifikationsprinzip folgt schließlich der Portfolioaufbau.

Durch die neue Finanzvermittlerverordnung und die Einführung des §34f ergibt sich ein erhöhter Aufwand bei der Beratung, Verwaltung und Dokumentation. Unsere Kunden haben wir diesbezüglich frühzeitig informiert. Über unsere modernen Softwarelösungen sind wir in der Lage, die Dinge in der Praxis sehr gut umzusetzen. D. h., in den aktuellen Betreuungsgesprächen werden durch unsere Verbundpartner die Risikoprofile der Kunden mit den bestehenden Investmentfonds abgeglichen. Hierbei unterstützt uns eine Software unseres Maklerservicecenters. Für unsere Kunden ist so eine tägliche Risiko-/Kontrollprofilüberwachung gewährleistet.

Unsere Fondsempfehlungslisten umfassen durchschnittlich 60 Fonds. Zusätzlich haben wir für unsere Verbundpartner je nach Risikoneigung des Kunden unterschiedliche Musterdepots strukturiert. Die Musterdepots und Empfehlungslisten werden monatlich überarbeitet und aktualisiert.

Im eigenen Consilium Intranet haben unsere Verbundpartner täglich Zugriff auf beraterrelevante Daten und finden Unterstützung durch aktuelle Informationen für die Investmentberatung ihrer Kunden.

Beratungsprozesse sind von Veränderungen geprägt. Ob wir innerhalb eines Jahres ein Portfolio nicht verändern oder zehn Fondswechsel vornehmen – am Ende geht es darum, dass wir Entscheidungen aus tiefster Überzeugung treffen und Mehrwert für das Portfolio stiften.

Beispiele für Veränderungen in den Portfolios können ein Fondsmanagerwechsel oder eine Reduzierung, Erhöhung oder Erweiterung entsprechender Marktsegmente sein. Weil wir Entscheidungen und Empfehlungen immer transparent begründen, können Verbundpartner diese gut vermitteln und die Kunden können diesen Ansätzen sehr gut folgen. Diese haben auch die Möglichkeit, eigene Ideen in ihre Anlageentscheidungen einfließen zu lassen. So bieten wir z. B. zur weiteren Vermögensdiversifikation Möglichkeiten zum Direktinvestment im Bereich erneuerbarer Energien.