

**Businessstalk am
Kudamm**

VIDEOS THEMEN IMPRESSUM

CHANCE ODER GEFAHRE

**potenzielle
Gefahren
erkennen –
Tom
Wonneberger
und Stephan
Busch**

Wir sprechen mit Tom Wonneberger und
Stephan Busch, Inhaber der Firma
PROGRESS Finanzplaner aus Dresden, über
den Beruf des Finanzberaters.

*Die richtige Wahl des
geeigneten Finanzberaters ist
heutzutage keine leichte
Entscheidung, weil jeder von
sich sagt, er sei der Beste. Wo
liegen die
Qualitätsunterschiede?*

Businessstark am Kudamm

CH GUTER WIRTSCHAFT

potenzielle Gefahren erkennen – Tom Wonneberger und Stephan Busch

VIDEOS THEMEN IMPRESSUM

sicher die Qualifikation.

Da hat sich zum Glück
in den letzten 10
Jahren viel getan.

Dennoch ist die

Mindestqualifikation

um beispielsweise

Versicherungen zu

vermitteln der

Versicherungsfachmann bzw. die

Versicherungsfachfrau. Die Qualifikation
schaffe ich in einem halben Jahr. Allerdings

gibt es eben auch Fachwirte, Betriebswirte
oder spezielle Studiengänge. Die sollten es

aus unserer Sicht schon sein, wenn man zu
existenziellen Themen berät.



Tom

**Wonneberger und
Stephan Busch**

Businessstark am Kudamm

UNTERNEHMEN UND

potenzielle Gefahren erkennen – Tom Wonneberger und Stephan Busch

[VIDEOS](#) [THEMEN](#) [IMPRESSUM](#)

Produkte seiner Gesellschaft anbieten. Das muss nicht schlecht sein. Ich sollte das aber im Vorfeld wissen. Jemand, der vom Verkauf der Produkte lebt, kann aus unserer Sicht nicht neutral beraten. Auch das muss nicht schlecht sein. Wenn ich genau weiß, dass ich ein Produkt benötige, bin ich bei einem ungebundenen Makler sicher nicht falsch. Möchte ich aber eine objektive Beurteilung meiner aktuellen finanziellen Lage, sollte ich Geld für ein Honorar in die Hand nehmen und jemanden beauftragen, der nicht davon lebt, Produkte zu verkaufen. Hier gibt es auch Mischformen.

Und letztens ist es natürlich eine Frage der

Businessstark am Kudamm

mit Tom Wonneberger und Stephan Busch

potenzielle Gefahren erkennen – Tom Wonneberger und Stephan Busch

[VIDEOS](#) [THEMEN](#) [IMPRESSUM](#)

es? Welche Qualitätsstandards werden versprochen? Macht der Berater alles oder ist er spezialisiert? Gibt es sog. Empfehlungslisten oder ist der Berater tatsächlich frei in der Wahl seiner Produktpartner?

Um die richtige Strategie zu planen und umzusetzen, erfordert es jahrelanger Expertise. Was zeichnet Sie als echten Fachmann aus und wo haben Sie Ihr „Handwerk“ gelernt?

Stephan Busch: Wir bringen

Businessstark am Kudamm

mit Tom Wonneberger und Stephan Busch

potenzielle Gefahren erkennen – Tom Wonneberger und Stephan Busch

[VIDEOS](#) [THEMEN](#) [IMPRESSUM](#)

Berufsakademie Dresden gelernt. Es handelte sich um ein Betriebswirtschaftsstudium mit dem Schwerpunkt Finanzen und der Spezialisierung Versicherungswirtschaft. Hier haben wir die theoretischen Grundlagen erlernt. Parallel dazu wurden wir bei Maklern in der Praxis ausgebildet. Hinzukommt, dass wir vorab eine juristische und betriebswirtschaftliche Grundausbildung genießen durften. Da es sich bei Versicherungsverträgen ja immer um Rechtsgeschäfte handelt, ist das eine solide Basis. Es hilft, die manchmal sehr komplizierten Vertrags- und Bedingungstexte zu verstehen.

Businessstark am Kudamm

VIDEOS THEMEN IMPRESSUM

UNTERNEHMEN

potenzielle Gefahren erkennen – Tom Wonneberger und Stephan Busch

*also entsprechend der
Performance statt vorab durch
z.B. Agio oder
Ausgabeaufschläge?*

Tom Wonneberger: Hier stellt sich natürlich die Frage: Was ist die Leistung? Ist es die Performance? Zu welchem Zeitpunkt messe ich die? Sie sehen, auch hier ist eine pauschale Antwort zwar intuitiv verständlich, bei genauerer Betrachtung aber unangebracht. Wir finden aber schon, dass Beratung und Verkauf getrennt gehören. Hierzu gehört natürlich auch die Vergütung. Somit ließen sich Interessenskonflikte reduzieren. Die Vergütung sollte nach objektiv messbaren

Businessstark am Kudamm

CH C C C C C C C C C C

potenzielle Gefahren erkennen – Tom Wonneberger und Stephan Busch

VIDEOS THEMEN IMPRESSUM

haben Stundensätze oder
Bemessungsgrundlagen, also z.B. den
Jahresumsatz oder den Streitwert.

*Die BaFin ist arg in die Kritik
geraten durch zuletzt den
Wirecard-Skandal. Ist das
deutsche Finanzwesen
ausreichend kontrolliert und
reguliert?*

Stephan Busch: Nach jedem Anlegerskandal
folgt der Ruf nach Kontrolle und Regulierung.
Das ist ein fast schon natürlicher Reflex. Um
die Details sollten sich Fachleute kümmern.
Hierzu haben wir keine ausreichende

Businessstark am Kudamm

VIDEOS THEMEN IMPRESSUM

UNTERSTÜTZT VON

potenzielle Gefahren erkennen – Tom Wonneberger und Stephan Busch

kollektiven Versagen zu tun: Finanzaufsicht, Börsenaufsicht, Wirtschaftsprüfer, interne Kontrollmechanismen. Wir empfehlen jedoch einmal eine andere Perspektive einzunehmen: Die des Anlegers. Wir glauben, wenn diese besser gebildet wären – Stichwort: financial literacy – hätten Betrüger weniger Chancen. Also: Befähigen wir die Anleger, gute Entscheidungen zu treffen und potenzielle Gefahren zu erkennen!

Um die vermeintlich große Konkurrenz in der Branche, die Robo-Adviser, ist es still geworden. Ist der Mensch am Ende doch viel besser als ein

Businessstark am Kudamm

potenzielle Gefahren erkennen – Tom Wonneberger und Stephan Busch

VIDEOS THEMEN IMPRESSUM

Frage des Referenznehmens. Was bedeutet „viel besser“? In Bezug auf was? Wir glauben, dass es kein entweder-oder gibt, sondern ein sowohl-als-auch. Maschinen können (noch) nicht empathisch sein. Maschinen erzeugen (noch) kein Vertrauen. Sie können aber Arbeiten übernehmen, die die Maschine besser oder schneller kann, damit der menschliche Berater sich auf seine Stärken und Vorteile konzentrieren kann. Und diese Stärke ist aus unserer Sicht das persönliche Gespräch.

*Herr Busch, Herr
Wonneberger, wir danken
Ihnen für das Gespräch.*

**Businessstalk am
Kudamm**

CHANCE UND

**potenzielle
Gefahren
erkennen –
Tom
Wonneberger
und Stephan
Busch**

[VIDEOS](#) [THEMEN](#) [IMPRESSUM](#)

TOM WUNNEBERGER

VORHERIGER BEITRAG

Leif Hermann Kroll: Je größer die
Gefahr, desto eher wird abgeschleppt

NÄCHSTER BEITRAG

Gesine Reisert: „Ordnungsamt-
Mitarbeitern steht ein gewisser
Spielraum zur Verfügung“

Businessstark am Kudamm

potenzielle Gefahren erkennen – Tom Wonneberger und Stephan Busch

[VIDEOS](#) [THEMEN](#) [IMPRESSUM](#)

Deine E-Mail-Adresse wird nicht veröffentlicht.
Erforderliche Felder sind mit * markiert.

KOMMENTAR

NAME *

Businessstark am Kudamm

DER GEGENSATZ ZUR

potenzielle Gefahren erkennen – Tom Wonneberger und Stephan Busch

[VIDEOS](#) [THEMEN](#) [IMPRESSUM](#)

WEBSITE



MEINEN NAMEN, MEINE E-MAIL-ADRESSE UND
MEINE WEBSITE IN DIESEM BROWSER
SPEICHERN, BIS ICH WIEDER KOMMENTIERE.

KOMMENTAR ABSCHICKEN

FOLGEN SIE UNS
AUCH AUF
UNSEREN
SOCIAL MEDIA
KANÄLEN

N
B
—
B
14
—

Businessstark am Kudamm

VIDEOS

THEMEN

IMPRESSUM

CHANCE UND

potenzielle Gefahren erkennen – Tom Wonneberger und Stephan Busch

BTK auf Twitter

BTK auf Instagram

BTK Presseportal

BTK Podcast auf
Spotify

Fi
Ec
de
—
Fi
Ar
Ve
M
—
R
—
R
—
U
—
Ve
M
—
Vi
—

**Businessstalk am
Kudamm**

[VIDEOS](#) [THEMEN](#) [IMPRESSUM](#)

UNTERSUCHEN UND

potenzielle

Gefahren

erkennen –

Tom

Wonneberger

und Stephan

Busch