



# Erste Resultate: *SRQ FinanzPartner AG* hilft

## Vertrauen ist gut – Kontrolle ist besser!

**E**rste Ergebnisse der Vermögens-Check-Aktion der SRQ FinanzPartner AG für die Leser des „Münchener Merkur“ decken massive Mängel bei der Betreuung der Anleger auf.

Josef Angermeier\*, seit 40 Jahren treuer Bankkunde, vertraute den Ratschlägen seines Beraters. Die Überprüfung des Depots durch einen unabhängigen Experten von SRQ ergab, dass sich im Depot ein überproportionaler Anteil von „Eigenprodukten“ der Bank wiederfand. „Eine Unart“, so

Claus Quahl, Vorstand der SRQ FinanzPartner AG, „die wir bei vielen unserer Kunden in der Erstanalyse feststellen müssen. Die Banken kreieren entsprechende Produkte und verkaufen diese mit einer schönen Marge an die eigenen Kunden.“ Rechtlich sei das legitim und als Beimischung in die Depots in Ordnung. Claus Quahl: „Allerdings stellt sich hier die Frage, wie unabhängig die Produktauswahl stattfindet oder nur eigene Verkaufsziele erfüllt werden – letztlich zu Ungunsten vieler Anleger.“

Lisa Müller\*, 55-jährige Angestellte aus München, hatte eigentlich mit ihrer Bank einen Aktienanteil von maximal 30 Prozent vereinbart. Tatsächlich lag die Quo-

te, so die Ergebnisse der SRQ-Analyse, bei über 50 Prozent. „Hier wird die Unwissenheit bzw. das Vertrauen der Kunden ausgenutzt“, so Günter Hübner, unabhängiger SRQ-Finanzplaner. „Und ein Vorgehen, welches bei den aktuellen Berg-

und Talfahrten an den Börsen das hart erarbeitete Geld und Vermögen in Gefahr bringen kann.“ Insbesondere in einem Lebensalter, wo es darum geht, den Ruhestand finanziell vorzubereiten bzw. eine

private Zusatzrente zu finanzieren, sollte die Aktienquote im Depot sinken.

Mit der Anfang 2009 in Kraft tretenden Abgeltungssteuer besteht ein weiterer Ansatz zur Fehlberatung. Massiv werde derzeit von vielen Instituten versucht, Umschichtungen der jetzigen Anlagen in teure Dach- und Mischfonds vorzunehmen, so Jürgen Schneider, Vorstand von SRQ. Seine Einschätzung signalisiert Handlungsbedarf:

„Neben der Frage, ob diese Produkte überhaupt in das individuelle Vermögenskonzept der Kunden passen, wird hier ganz bewusst mit der Hoffnung auf Steuersparnis gespielt.“ (\* Namen geändert)



**FinanzPartner AG**  
Unabhängige Bankkaufleute

## SRQ FinanzPartner AG

**D**ie SRQ FinanzPartner AG, 2003 gegründet, hat 133 Finanzpartner und Mitarbeiter und neben der Zentrale sieben weitere Standorte in Deutschland. Die SRQ FinanzPartner AG ist einer der am schnellsten wachsenden Finanzdienstleister in Deutschland. Das für über

9000 Kunden verwaltete Kundenvermögen hat die Milliarden-grenze bereits überschritten.

Die SRQ AG ist seit 2006 exklusiver Partner der DAB bank AG München und hat bereits weit über tausend Depots für Depot-Check-Interessenten analysiert.

### Einführung der Abgeltungssteuer ab 1. Januar 2009

**D**ie Einführung der Abgeltungssteuer bedeutet, dass die Banken ab 2009 pauschal 25 % von den Kapitalerträgen an den Fiskus

abführen. Die SRQ FinanzPartner AG rät zu nachhaltigen und langfristig rentablen Vermögensstrategien. Im Vordergrund aber steht

die ganzheitliche Vermögensplanung und -strukturierung. Nutzen Sie die Möglichkeit zum kostenlosen SRQ-Vermögens-Check!

## So machen Sie mit beim Münchner Merkur-Vermögens-Check

- Die bankenunabhängigen Experten der SRQ FinanzPartner AG überprüfen auf Ihren Wunsch hin Ihr gesamtes Vermögen und machen auf Sie zugeschnittene Optimierungsvorschläge.
- Eine professionelle Dokumentation geht Ihnen ohne weitergehende Ansprüche selbstverständlich zu.
- Der Vermögens-Check ist für Sie kostenlos.
- Der Vermögens-Check ist für Sie ohne jegliche weitere Verpflichtung. Sie entscheiden, wo und in welcher Form der Check stattfinden soll.
- Einzige Bedingung: Sie sollten über ein Vermögen von mindestens 25 000 Euro verfügen.
- Melden Sie sich unter der Nummer: 0800 / 774 08 00
- Kennwort: MM
- [www.srq.de/vermoegens-check](http://www.srq.de/vermoegens-check)