



27.07.2009

Liquidität wird bei der Finanzplanung oft vernachlässigt

Bei der Finanzplanung machen sich Anleger Gedanken über den möglichst renditebringenden Vermögensaufbau und eine sichere Altersvorsorge. Doch bei diesen Überlegungen, so berichten die Fachleute des Expertenportals Berater-Lotse.de, kommt der Aufbau eines ausreichenden Liquiditätspolsters häufig zu kurz. Die Folge: Wenn die Vermögensstrategie fast ausschließlich auf langfristige Anlageformen ausgerichtet ist, kommen die Anleger bei ungeplanten größeren Ausgaben in die Bredouille und müssen entweder einen teuren Ratenkredit aufnehmen, Ihre Aktien unter Umständen mit Verlust veräußern oder einen Lebens-/Rentenversicherungsvertrag unter Verzicht auf spätere Bonifikationen vorzeitig auflösen.

Dass die kurzfristige Geldanlage - als Liquiditätspolster - oftmals vernachlässigt wird, resultiert mithin auch aus nicht fachgerechter Beratung durch Finanzvermittler. Weil Vermittler auf Provisionsbasis arbeiten, stehen in den Kundengesprächen oft Finanzprodukte im Vordergrund, die hohe Abschlussprovisionen bringen - und dies sind in der Regel Langfrist-Produkte wie Versicherungen, Fonds und Beteiligungsmodelle. Kurzfristige Tagesgeldanlagen bringen hingegen kaum Provision und werden daher entsprechend selten thematisiert. Anleger können solche Schieflagen vermeiden, indem sie statt der provisionsorientierten Finanzvermittler einen auf Honorarbasis arbeitenden Berater konsultieren, der unabhängig vom Provisionsertrag alle Aspekte der Finanzplanung berücksichtigt.

Link: <http://www.Berater-Lotse.de>

Das Portal bündelt Experten für Vermögensanlage, Renten und Versicherungen - darunter Gutachter, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Versicherungs- und Rentenberater, die für ihre Mandanten in den genannten Bereichen als Honorar-Berater aktiv sind. Mit rund 1.300 Adressen ist Berater-Lotse.de das erste in dieser Art spezialisierte Berater-Portal. Auch ist Berater-Lotse.de die umfassendste Datenbank für unabhängige Spezialisten im Bereich Beteiligungen, Finanzierungen, Versicherungen, Fonds und andere Geld- und Kapitalanlagen. Alle Berater haben für sich verpflichtend erklärt, keine provisionsgesteuerten Beratungsgeschäfte durchzuführen, sondern neutral und unabhängig von Produkten und Anbietern tätig zu sein. Berater-Lotse.de ist ein Projekt von:

Institut DV&P GmbH | Schleußnerstraße 26 | D-61348 Bad Homburg v. d. H.

Tel.: +49-6172-171 48 49 | Fax: +49-6172-171 48 52 | E-Mail: support@Berater-Lotse.de

Ansprechpartner für die Presse: Dietmar Vogelsang