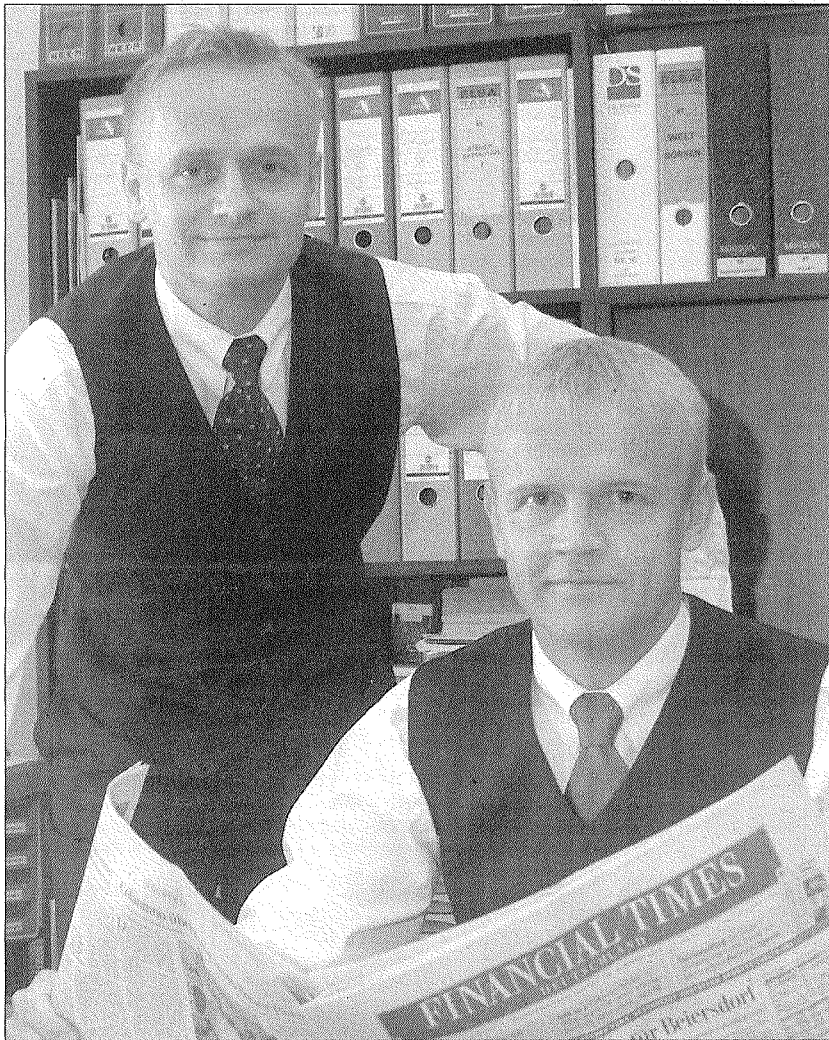


# Das Erfolgsgeheimnis professioneller Finanzplanung

Im Gespräch mit den Vermögensberatern Heiko und Christian Kolodzik



Christian und Heiko Kolodzik (rechts) konnten auch in den letzten vier Jahren die Anlage-Erträge ihrer Kunden weiter ausbauen.

Hinter Kolodzik & Kollegen verbergen sich die Brüder Heiko und Christian Kolodzik. Heiko Kolodzik ist Dipl.-Betriebswirt, Christian Kolodzik Dipl.-Wirtschaftsingenieur und Fachreferent für Betriebliche Altersvorsorge. Sie erstellen Analysen zur Vermögensstruktur, Finanzplanung und -anlage.

Vorrangig sind sie Partner von Unternehmern, Steuerberatern, Rechtsanwälten, Ingenieuren und Medizinern im ganzen Bundesgebiet. In diesem Jahr legten sie wieder ihre aktuelle Marktanalyse vor, die Prognosen über die zukünftige Entwicklung internationaler Finanzmärkte gibt.

**Finanzplanung wird von Banken und Strukturvertrieben angeboten. Was unterscheidet Ihre Arbeiten von denen Ihrer Konkurrenten?**

Wir sind im Umkreis von etwa 100 Kilometern die einzigen Vermögensberater mit ISO-Zertifizierung. Deutschlandweit gibt es knapp 40 ISO-zertifizierte Finanzplaner. Die Wettbewerber bewegen sich in der Regel auf den Feldern Existenzsicherung und Vermögensaufbau. Unsere Leistungskraft käme dort nur ansatzweise zur Entfaltung.

**Existenzsicherung und Vermö-**

**gensaufbau sind doch nicht verkehrt?**

Natürlich. Nur habe ich den Eindruck, dass hier die Finanzplanung oft dazu dient, neue Geschäfte abzuschließen. Das ist der falsche Ansatz. Wir helfen unseren Kunden, ihre Ziele herauszufinden und begleiten sie dann auf dem Weg, diese Ziele zu erreichen. Deshalb ist unsere Leistung auch nicht zum Nulltarif zu bekommen.

**Mit welchen Kosten muss man bei Ihnen rechnen?**

Pauschal und einmalig mit zirka 0,5 Prozent des vorhandenen Vermögens. Je nach Aufwand

können es zwischen 1.500 und 10.000 Euro werden. Wir rechnen mit durchschnittlich 150 Euro je Stunde.

**Für 150 Euro pro Stunde bekommen Sie Aufträge?**

Es gibt Kollegen, die berechnen mitunter auch 500 Euro pro Stunde. Wir sind bis Februar ausgebucht. Was darauf schließen lässt, dass sich unsere Leistung für unsere Kunden lohnt. Nicht umsonst werden wir empfohlen.

**Wie finden Sie passende Lösungen für Ihre Kunden?**

Die Umsetzung erfordert eine genaue Analyse, welche die meiste Zeit in Anspruch nimmt. Hier steckt der Teufel im Detail. Genauso wie die meisten Anleger werden wir mit viel versprechenden Angeboten überschüttet. Unsere Aufgabe ist es, hier die Spreu vom Weizen zu trennen. Bei der Analyse eines einzelnen Anlageangebotes können Tage vergehen. Oft kommt dabei heraus, dass das Angebot nichts taugt. Das kostet Zeit, die uns keiner bezahlt, aber das Vermögen des Kunden schützt. Jetzt verstehen Sie besser, warum wir Preise von zirka 150 Euro pro Stunde nehmen müssen.

**Woher weiß ich, dass ich bei Ihnen richtig bin?**

In unserem Unternehmen bzw. Dienstleistungsnetzwerk finden Sie nur erfahrene, hochausgebildete Fachleute. Berater mit be-

triebswirtschaftlichen Diplomen, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer und Rechtsanwälte mit langjähriger Praxis sowie Spezialkenntnissen. Darüber hinaus sprechen unsere Referenzen, Erfolgsbilanzen und Marktanalysen für sich.

**Welche Leistungen kann man von Ihnen im Detail erwarten?**

Der größte Nutzen für die Kunden besteht natürlich in der Verbesserung der Vermögensrendite vor und nach der Steuer.

Hinzu kommt die totale Transparenz aller aktuellen und zukünftigen Ein- und Ausgaben, des Weiteren die Wandelung einer hohen Einkommenssteuerlast zum eigenen Vorteil, die Sicherung einer ausreichenden Liquidität sowie die Planung einer möglichst erbschaftssteuerfreien Vermögensübergabe. Eine laufende Erfolgskontrolle, die sicherstellt, dass diese Ziele auch erreicht werden, versteht sich bei uns von selbst.

**Wenn Sie bis Februar ausgebucht sind, macht es dann Sinn, jetzt auf Sie zuzukommen?**

Für eine Finanzplanung sollte man ausreichend Zeit einplanen. Nehmen Sie mit uns auf jeden Fall schon jetzt Kontakt auf, damit wir Anfang nächsten Jahres die Zusammenarbeit beginnen können. In der Zwischenzeit können Sie sich anhand unserer Marktanalyse (Bestellung siehe unten) bzw. auf unseren Internetseiten informieren.

- Was Politik und Medien meist verschweigen
- Warum oft Irrglauben die Aktienauswahl bestimmt
- Wie der Staat sich mit versteckten Steuern finanziert
- Wo die größten Vermögensverluste lauern
- Wie der Staat Enteignung von Privateigentum vorantreibt
- Warum Deutschland bald verarmt

Profitieren Sie von einem **Wissen**, das bislang nur **einer Elite** zur Verfügung stand. **Wissen schafft Werte!** Beginnen Sie endlich, Ihr Vermögen **gewinnbringend** anzulegen.

Lesen Sie die

## „Marktanalyse 2004“

Datensammlung und Analyse für die richtige Vermögensstruktur. Einzigartig und aktuell. 150 Seiten, jährliche Aktualisierung.

**Fordern Sie noch heute die „Marktanalyse 2004“ an!**

Schutzgebühr: nur 45,- €

**Kolodzik & Kollegen**  
Altmarkt 28 • 03046 Cottbus  
Telefon: 0355-3 81 81 00  
Telefax: 0355-3 81 81 01  
E-Mail: Kollegen@Kolodzik.de  
www.KOLODZIK.de

