

Herrn
Wolfgang Spang
ECONOMIA Vermögensberatungs- und Beteiligungs- GmbH
Alexanderstraße 139
70180 Stuttgart

den 9. Juni 2012

Referenz

Sehr geehrter Herr Spang,

„Warum geht dieser Fond eigentlich permanent abwärts?“ Eine Email dieses Inhalts haben Sie kürzlich von mir erhalten, als ich einmal 5 Minuten Zeit hatte, mir einen Chart des betreffenden Fonds bei irgendeiner Online-Auskunftei anzuschauen.

Die Reaktion war bemerkenswert und exemplarisch für die über 10 Jahre, in denen meine Frau und ich Sie als kompetenten Berater und Wegweiser bei wichtigen finanziellen Entscheidungen kennengelernt haben:

- Es kam kein Bericht mit langem Zahlenfriedhof sondern ein persönlicher Anruf – und zwar umgehend!
- Fragen wurden verstanden, ernst genommen und vollständig beantwortet.
- Wesentliche Fakten, die zur Beurteilung relevant sind wurden ins Gespräch gebracht.
- Während des Telefonats wurde zeitgemäße Technik online eingesetzt und die relevanten Informationen und Charts waren unmittelbar und individuell für mich zugeschnitten am Bildschirm verfügbar.
- Der Blick auf die Gesamtentwicklung über viele Jahre offenbarte eine sehr gute Rendite.
- Am Ende wurde erneut die Erfahrung bestätigt dass man sich seiner eigentlichen Beschäftigung zu 100% widmen kann weil bei finanziellen Entscheidungen ein zuverlässiger Partner den Überblick hat. Der würde – wenn´s brennt – mich auch irgendwo in der Welt aus dem Hotelbett klingeln.
- Kurze Zeit später kam dann der schriftliche Zahlen-Daten-Fakten-Bericht, den ich als Kaufmann natürlich ebenso brauche wie das persönliche Gespräch bei bestem Espresso.

Beratungsthema im Laufe der Jahre war beinahe das gesamte finanzielle Spektrum: Altersvorsorge, Aktien, Beteiligungen, Fonds, Immobilien, Jobwechsel, Kinder, Steuern, Tilgungspläne,

Unternehmensgründung, Versicherungen. Falls Sie nicht zuständig waren wurden wir bei bestimmten Themen an die richtigen Experten oder Berater weiterverwiesen.

Ein paar Grundsätze haben wir im Lauf der Jahre von Ihnen immer wieder gehört und es hat sich durchaus gelohnt diese zu befolgen:

- „Immer die langfristige Perspektive im Auge haben“
- „Politische und wirtschaftliche Krisen kommen und gehen. Das war schon immer so.“
- „Die höchste Rendite hat die Schuldenrückzahlung“
- „Gebt dem Staate was des Staates ist“
- Eine Regel haben wir nicht befolgt und damit ist uns wohl wirklich ein Stück Genuss entgangen: „Espresso niemals mit Vollautomaten machen“

Regelmäßig haben wir mit Ihnen unsere Finanzen und Pläne miteinander diskutiert. In keinem Fall hatten wir das Gefühl, dass wir nochmals neu erklären müssten, was uns wichtig ist.

Nie haben wir Druck empfunden, irgendeine Empfehlung nun unbedingt ganz schnell machen zu müssen, weil dies oder jenes „die letzte Chance sei“. Stets waren es unsere eigenen, gut beratenen Entscheidungen.

Mit den besten Empfehlungen



Reinhard Rubow