



FINANZDIENSTLEISTER FÜR DEN MITTELSTAND

Auf dem iPad in der B4B SCHWABEN Kiosk App. Jetzt downloaden!



„Wer Bescheid weiß, ist geschützt“

Kapital-Forum Schwaben/Allgäu

Das Kapital-Forum Schwaben/Allgäu macht sich für die Aufklärung und Bildung in Finanzfragen stark. Was dahinter steckt und welche Mittel das bewirken sollen, erläutert 2. Vorsitzender Ingo Schweitzer im Interview.

BS exklusiv: Sie haben 2013 einen Verband gegründet, der sich „Kapital-Forum Schwaben/Allgäu“ nennt und ihm das Motto „Finanzmärkte verstehen“ gegeben. Was steckt dahinter?

INGO SCHWEITZER: Unser Verein will Bürgerinnen und Bürgern sowie Schülern und Studenten Antworten auf Fragen rund ums Thema Geld und Vermögen in der jetzigen „neuen Finanzwelt“ geben und damit das Bildungsniveau erhöhen.

BS exklusiv: Warum ist das aus Ihrer Sicht erforderlich?

SCHWEITZER: Da gibt es mehrere Ansatzpunkte. Zum einen erinnere ich an die Ursachen der jüngsten Finanz- und Wirtschaftskrise, bei der

sogar Fachleute in den Banken und Finanzinstituten nicht mehr begriffen, womit sie da handelten. Zum anderen passiert es immer wieder, dass sich Anleger mit der Komplexität dessen überfordert fühlen, was ihnen auf dem Anlagemarkt präsentiert und angeboten wird. Leider hat sich nach der Finanzkrise 2008 nichts geändert.

BS exklusiv: Sie sprechen auch Schülerinnen und Schüler als Zielgruppe Ihrer Arbeit an. Warum?



Kontakt/Info: Dr. Gregor Elze, Defensive Capital GmbH, 86554 Pöttmes, Tel: 08253 587019, info@defensivecapital.de, www.defensivecapital.de



Kontakt/Info: Herbert Anton, ANTON & PARTNER Finanzmarkt Info-, Beratungs- und Vermittlungs-GmbH, 86720 Nördlingen, Tel: 09081 28900, info@antonpartner.de, www.antonpartner.de



Kontakt/Info: Michael Baumeister, Baumeister & Borndörfer, Finanzberatung GmbH & Co KG, 86199 Augsburg, Tel: 0821 3175844, info@bb-finanzberatung.de, www.bb-finanzberatung.de



Kontakt/Info: Markus Riedmaier, Quattro!Folio!GmbH, 87700 Memmingen, Tel: 08331 9616-599, info@quattro-folio.de, www.quattro-folio.de



Kontakt/Info: Werner Biberacher, FINANZINVEST Consulting GmbH, 89343 Jettingen-Scheppach, Tel: 08225 30773160, wb@finanzinvestgmbh.de, www.finanzinvestgmbh.de



Kontakt/Info: Andreas Glogger, Glogger & Partner Vermögensverwaltung GmbH, 86381 Krumbach, Tel: 08282 88099-0, andreas.glogger@kapitalforum-schwaben.de



Kontakt/Info: Christian Jenne, JRS Finanzmandate GmbH, 86391 Stadtbergen, Tel: 0821 2432-888, jenne@jrs-online.de, www.jrs-online.de



Kontakt/Info: Joachim Schluchter, Dr. Willburger & Schluchter, Vermögensmanagement AG, 86494 Emersacker, Tel: 08293 965872, info@willburger-schluchter.de

FOTOS TITEL: SCYTHERS, ROMOLO TAVANI, BOWIE15, GOLDY, CHELOVEK – ISTOCK

SCHWEITZER: Geldthemen stehen kaum im Lehrplan – und wenn, dann fast nur aus historischer oder politischer Sicht. Erst vor kurzem machte eine Gymnasiastin Schlagzeilen, die sich darüber beschwerte, dass man in der Schule nichts darüber lernt, wie man Kredite aufnimmt oder Versicherungen abschließt. Vielleicht ist der Unterricht ja auch der falsche Platz dafür; dann aber braucht es Initiativen wie unseren Verein umso mehr. Aus diesem Grund haben wir uns als Bildungsverband auch beim Deutschen Bundestag registrieren lassen.

BS exklusiv: Was unternehmen Sie, um Ihr Ziel „mehr Finanzbildung“ zu erreichen?

SCHWEITZER: Wir organisieren ehrenamtlich im Jahr etwa 15 bis 20 Veranstaltungen für die Allgemeinheit. Vom Schulbesuch ab Realschule, über Infoabende mit Spezialthemen für Unternehmer bis hin zu öffentlichen Veranstaltungen mit geladenen Rednern. Des Weiteren stellen wir Personal für unabhängige Expertentelefonaktionen, die gemeinsam mit Zeitungsverlagen aus der Region organisiert werden. Wir nutzen möglichst das ganze Spektrum, um eine breite Öffentlichkeit anzusprechen. Unabhängige Referenten beleuchten bei diesen Terminen in Vorträgen wesentliche Aspekte der aktuellen und „neuen“ Finanzwelt. Genauso wesentlich ist es, den Anlegern die qualitativen Unterschiede in den vielfältigen Beratungsmöglichkeiten darzulegen. Nichts ist schwieriger, als den „richtigen“ Berater zu finden. Wir helfen.

BS exklusiv: Worin unterscheidet sich Ihre Arbeit denn von den Beratungsgesprächen in den

Kreditinstituten? Die sind doch genau aus diesem Grund obligatorisch und protokollpflichtig, damit die Kunden nicht in Unwissenheit gelassen werden...

SCHWEITZER: Was ich bezweifle, dass diese Gespräche den unterstellten Zweck tatsächlich erfüllen. Niemand von uns muss oder wird etwas verkaufen müssen. Darum reden wir in der Sprache „Klartext“. In den meisten Fällen müssen wir an den gesunden Menschenverstand appellieren. Es reicht nach unserem Dafürhalten eben nicht aus, Produkte isoliert zu betrachten, sondern man muss sie immer auch in den Kontext stellen, von dem sie beeinflusst werden. Deswegen haben wir ja auch den Slogan „Finanzmärkte verstehen“ gewählt. Woran wir arbeiten, ist die „Emanzipation“ der Anleger. Deshalb machen wir nicht nur beide Seiten der Medaille sichtbar, sondern reden auch über: Gier, Chance, Ertrag, Risiko, Verlust – und wie dies unter Umständen mit der persönlichen Lebenssituation im Verhältnis steht.

BS exklusiv: Wie ist das zu verstehen?

SCHWEITZER: Wir sind der Meinung, dass Aufklärung wertvoller und nachhaltiger ist als das Regulieren und punktuelle Erstellen von Gesprächsprotokollen. In vielen anderen Lebensbereichen ist die Erkenntnis bereits allgemein verinnerlicht: Nur Wissen kann schützen, kein nachträglicher Papierkram.

BS exklusiv: Warum glauben Sie, dass Sie für diese Aufgabe kompetent sind?

SCHWEITZER: Geleistet werden kann diese Arbeit nur durch ehrenamtliche Tätigkeit der

Mitglieder. Alle Mitglieder des „Kapital-Forums Schwaben/Allgäu“ sind Vorstand bei einem Unternehmen, das nach §32 Kreditwesengesetz, kurz: KWG, lizenziert ist. Sprich: Wir haben von der obersten staatlichen Aufsichtsbehörde die Zulassung für unsere Arbeit und gehören somit zum „weißen Markt“. Um Missverständnissen vorzubeugen: Die Ausgaben des Verbandes werden von Beiträgen und Zuschüssen gedeckt. Wir sind kein Marketingclub, der seine Produkte verkaufen will! Jeder Informierte soll – nicht „kann“! – dann mit einem Berater seines Vertrauens reden, wo er will, wann er will ...

Kapital-Forum Schwaben/Allgäu e.V.

Marktplatz 1
86381 Krumbach
www.kapitalforum-schwaben.de
www.KFSA.de

Mitglieder:

AnCeKa Vermögensbetreuungs AG,
Kaufbeuren • ANTON & PARTNER
Finanzmarkt Info-, Beratungs- und
Vermittlungs-GmbH, Nördlingen •
Baumeister & Borndörfer Finanzberatung
GmbH & Co KG, Augsburg •
Defensive Capital GmbH, Pöttmes •
FINANZINVEST Consulting GmbH,
Jettingen-Scheppach • GLOGGER &
Partner – Vermögensverwaltung GmbH,
Krumbach • JRS Finanzmandate AG,
Stadtbergen • Dr. Willburger & Schluchter
Vermögensmanagement AG, Emersacker
• Quattro!Folio!GmbH, Memmingen

Betreutes Volumen:

knapp 1 Milliarde Euro

Mitarbeiter: 67

Kundenanzahl: knapp 10.000

Betreutes Kreditvolumen:

100 Mio. Euro

Geschlossene Anlagen: 65 Mio. Euro



Ingo Schweitzer, Vorstandsvorsitzender

Wir arbeiten an der „Emanzipation“ der Anleger. Nur Wissen kann schützen, kein nachträglicher Papierkram.“



Kontakt/Info: AnCeKa Vermögensbetreuungs AG, Schraderstr. 4, 87600 Kaufbeuren, Tel: 08341 96673-0, i.schweitzer@kapitalforum-schwaben.de, www.anceka.de