



**Stefanie Kühn, Honorarberaterin in Bayern, klärt im „Arztgespräch“ die Anlagewünsche ihrer Mandanten.**

## Unser Rat

**Auftrag.** Klären Sie mit dem Berater Ihren Beratungsbedarf. Fordern Sie einen Kostenvoranschlag oder vereinbaren Sie einen Pauschalpreis.

**Durchblick.** Lassen Sie den Berater unterschreiben, dass er möglichst keine Vergütungen von Dritten nimmt und alle Provisionen offenlegt, die sich nicht vermeiden lassen. Viele Versicherer bieten zum Beispiel ausschließlich Provisionstarife an. Wenn Sie dort über Ihren Berater abschließen, erhält er eine Provision. Er darf das Geld aber nicht an Sie weiterreichen, weil das verboten ist.

**Sicherheit.** Fragen Sie Ihren Berater, ob er eine Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung hat. Die zahlt, wenn er falsch beraten hat.

# Am besten unabhängig

**Honorarberatung.** Für ihre Anlageempfehlungen nehmen Honorarberater Geld vom Kunden. Dafür verzichten sie auf Provisionen von Produktanbietern. So können sie unabhängig und ausschließlich im Interesse des Kunden beraten.

**W**ie schlecht Kunden beraten werden, wenn ihre Berater in erster Linie auf Provisionen und Bonifikationen aus sind, hat die Finanzkrise gezeigt. Tausende hatten von Bankberatern verlustreiche Finanzprodukte empfohlen bekommen, die den Banken, nicht aber den Anlegern nutzten.

Laut einer aktuellen Studie des Bundesverbraucherministeriums setzen Verbraucher aufgrund mangelhafter Beratung jährlich 30 Milliarden Euro in den Sand. Bundesverbraucherministerin Ilse Aigner (CSU) will deshalb die Beratung für Anleger

verbessern. Dazu will sie das Berufsbild des Honorarberaters rechtlich verankern. Bisher gibt es dafür keine klaren Vorgaben.

„Zahlt der Kunde für die Beratung, kann er sicher sein, dass die Ratschläge des Beraters zu seinen Wünschen passen“, sagt Dietmar Vogelsang, der als staatlich vereidigter Sachverständiger berät.

Vogelsang betreibt auch die Internetseite [www.berater-lotse.de](http://www.berater-lotse.de). Berater, die dort gelistet sind, haben sich verpflichtet, ausschließlich für Honorar und ohne jede Provision zu arbeiten. Die Kosten dafür betragen zwischen 100 und 300 Euro die Stunde. Die Beratungen dauern oft mehrere Stunden und zum Beispiel dann besonders lange, wenn der Kunde eine Eigentumswohnung als Geldanlage kaufen will.

Die Krux sei, dass viele Kunden die Beratung bei Banken und Finanzdienstleistern für kostenlos halten, sagt Vogelsang. Dass Abschlusskosten und Provisionen für den Vertrieb in der Vertragssumme versteckt

## Finanztest Provisionen

Für die Vermittlung von Geldanlagen kassieren Verkäufer hohe Provisionen.

Produkte	Abschlussprovision (in Prozent der Anlage/Beitrags-summe)	Bestandsprovision (in Prozent der Anlage/Beitrags-summe pro Jahr)
<b>Wertpapieranlagen</b>		
Aktienfonds	4–6,5	0,25–0,5
Rentenfonds	3–5	0,1–0,25
Mischfonds	4–5	0,1–0,4
Zertifikate	0,5–5	–
<b>Versicherungen</b>		
Kapitallebensversicherung	1–5,5	0,1–2,5
Rentenversicherung	1–5,5	0,1–2,5
Fondspolice	1–5,5	0,1–2,5
<b>Immobilienanlagen</b>		
Offene Immobilienfonds	4–5	–
Geschlossene Immobilienfonds	6–10	–
<b>Geschlossene Fonds</b>		
Umweltfonds	6–11	–
Schiffsfonds	8–13	–
Containerfonds	3–8	–
Infrastrukturfonds	6–8	–
Flugzeugfonds	7–9	–

Stand: August 2009



**„Wir fordern ein Honorarberatergesetz, das Ausbildungsstandards, die Transparenz aller Vergütungen und ein Provisionsannahmeverbot fest schreibt.“**

**Dieter Rauch, Geschäftsführer der VDH GmbH Verbund Deutscher Honorarberater**

oder als Verwaltungsgebühr, als „Agio“, draufgepackt werden, sei vielen nicht klar.

Karl Matthäus Schmidt, Vorstandssprecher der Quirin Bank in Berlin, fordert deshalb „ein transparentes Vergütungssystem, das Schluss macht mit versteckten Gebühren und Provisionen“.

Schmidt bezweifelt, dass eine Studie der DZ Bank repräsentativ ist. Danach sind nur 20 Prozent der Verbraucher bereit, für unabhängige Honorarberatung zu bezahlen.

„In dem Moment, wo Verbraucher begreifen, wie viele Gebühren sich die Banken vom Geld der Anleger nehmen, sind sie sehr wohl bereit, für eine unabhängige Beratung Geld zu bezahlen. Zumal, wenn dabei unterm Strich mehr übrig bleibt als bei einer herkömmlichen Bankberatung“, meint Schmidt. Die Quirin Bank habe ihre Kundenzahlen seit Einführung des Honorarsystems von 700 auf 4200 gesteigert (siehe Kasten unten).

Stefanie Kühn, unabhängige Honorarberaterin aus Grafing bei München, nimmt 238 Euro inklusive Mehrwertsteuer für eine Stunde Finanzberatung: „Klingt viel, ist es aber nicht, wenn man sich den Nutzen für den Mandanten vor Augen hält“, sagt sie.

Ein Anleger, der zum Beispiel 10 000 Euro in Fonds anlege, müsse dafür 5 Prozent

## Bankberatung ohne Provision

### Testlauf bei Comdirect und Cortal Consors

Die Quirin Bank bietet schon seit 2006 Honorarberatung an und war damit ein Exot unter den Banken. Es gibt sogar neuerdings ein Angebot für Nichtkunden. Sie können für 179 Euro pro Stunde einen persönlichen Finanzcheck vornehmen lassen. Jetzt machen auch zwei Direktbanken Versuche.

**Comdirect.** Die Bank mit rund 1,4 Millionen Kunden testet zurzeit mit 200 Anlegern, ob ein Preismodell in der Wertpapierberatung sinnvoll ist. Die Entscheidung, ob nach Beratungsdauer oder Gewinnzuwachs abgerechnet werden soll, fällt Anfang 2010.

**Cortal Consors.** Rund 4000 Kunden hat Cortal Consors angeboten, zwei

Honorarberatungsmodelle zu testen. Beim ersten Modell zahlen Kunden für ein Depotvolumen ab 25 000 Euro 1 Prozent plus Mehrwertsteuer an Gebühr für die telefonische Anlageberatung.

Alle Ausgabeaufschläge für Fonds entfallen. Zertifikate bekommt der Kunde zum Einkaufspreis. Vergütungen wie Vertriebs- und Bestandsprovisionen sowie alle Kickbacks werden ihm zum Jahresende rückerstattet. Kickbacks sind Rückvergütungen, die Banken von Anbietern erhalten, wenn sie deren Papiere vermitteln.

Ein zweites Modell für Anleger mit einem Depotwert bis zu 25 000 Euro kostet 98 Euro im Monat. Dafür gibt es ei-

ne telefonische Finanzberatung inklusive Nachfragemöglichkeit. Nach der Beratung können Wertpapiere für einen verbilligten Ausgabeaufschlag von 1 Prozent gekauft werden. Alle anderen Gebühren bleiben. Zahlen müssen Kunden nur, wenn sie die Beratung nutzen.

**Quirin Bank.** Die Bank in Berlin hat 2006 die provisionsunabhängige Beratung eingeführt. Für einen Pauschalpreis von 75 Euro im Monat bekommen Kunden eine detaillierte Finanzanalyse. Fließen Provisionen an die Bank, bekommt der Kunde sie zurückvergütet. Wöchentlich gibt es Empfehlungen für das Depot. Depotgebühren und Transaktionskosten für Wertpapierkäufe fallen nicht an.

FOTO: P. KELLNER

**Finanztest** So viel kostet unabhängige Anlageberatung

Die Tabelle zeigt, was unabhängige Anlageberatung pro Stunde ungefähr kostet. Einige Berater nehmen einen höheren Stundensatz, wenn die Beratung besonders schwierig ist oder es um sehr viel Geld geht. Absolute Kostensicherheit haben Anleger, die vorher eine Pauschale vereinbaren.

Ausgabeaufschlag bezahlen, also 500 Euro. Für 100 000 Euro Anlagesumme fallen 5 000 Euro Provision an. Die kassiere die vermittelnde Bank oder der freie Berater.

„Um ein 100 000-Euro-Depot aufzustellen, brauche ich vier bis fünf Stunden. Das kostet den Anleger knapp 1200 Euro.“ Die Geldanlagen passten dann wirklich zu ihm. Fonds kaufe er günstig mit ihrer Hilfe über die Börse oder bei Direktbanken ohne Ausgabeaufschlag für Kaufkosten von dann noch maximal 70 Euro pro Posten.

**Nicht alle verzichten auf Provision**

„Manchmal spart es auch Geld, keinen Vertrag abzuschließen“, sagt Kühn. Sie würde grundsätzlich einem 25-jährigen abraten, der 200 Euro im Monat in eine über 30 Jahre laufende Rentenversicherung einzahlen wolle. „Mit 25 weiß doch keiner, ob er die Rate durchhalten kann.“ Das zu diskutieren, könne ein bis zwei Stunden dauern.

Bei einer Beitragssumme von 72 000 Euro fallen zirka 4 Prozent (2 900 Euro) Provision an. Zieht man davon die Beratungskosten von 476 Euro ab, spart der junge Mann gut 2 400 Euro. Dazu hat er 200 Euro im Monat übrig, mit denen er eine Notfallreserve aufbauen oder mit Fondssparen für sein Alter vorsorgen könne.

Berater wie Kühn brauchen die 2 900 Euro Provision nicht. Kein Provisionssystem zwingt sie, auf Teufel komm raus Verträge zu verkaufen, um überhaupt Geld zu verdienen. Sie müssen auch keine Verkaufsvorgaben von Bankvorständen erfüllen.

Das System von Kühn ist klar: Egal, ob der Mandant einen Vertrag abschließt, die Beratungsleistung wird nur nach Zeit bezahlt. Im Gegenzug muss der Kunde keine Provision an Kühn bezahlen.

Ähnlich wie Kühn geht auch der Verbund Deutscher Honorarberater (VDH) vor. Die Firma aus Amberg nimmt nur Mitglieder auf, die sich ausschließlich ihren Beratungsaufwand bezahlen lassen.

Jeder VDH-Berater muss eine Finanzausbildung nachweisen. Zudem überprüft der VDH stichpunktartig, ob ein Berater im Interesse des Kunden handelt. Dazu gehören sorgfältige Berechnungen und verständliche Informationen, die dem Kunden dann sauber dokumentiert übergeben werden.

Zum Bedauern von Dieter Rauch, Geschäftsführer des VDH, arbeiten nicht alle, die sich Honorarberater nennen, wirklich

Anbieter/Organisation (Adressen S. 94)	Persönliche Beratung pro Stunde (Euro)	Tipps per E-Mail oder Brief (Euro) <sup>1)</sup>	Tipps per Telefon pro 15 Minuten, Festnetz (Euro) <sup>1)</sup>
<b>Honorarberatung bei Verbraucherzentralen</b>			
<b>VZ Baden-Württemberg</b>	70 <sup>2)</sup>	29	26
<b>VZ Bayern</b>	90 <sup>3)</sup>	15	–
<b>VZ Berlin</b>	80 <sup>4)</sup>	15	28
<b>VZ Brandenburg</b>	30–50	15–50	15
<b>VZ Bremen</b>	60–100	15	–
<b>VZ Hamburg</b>	80 <sup>3)</sup>	10–50	23
<b>VZ Hessen</b>	80 <sup>3)</sup>	–	26
<b>VZ Mecklenburg-Vorpommern</b>	15–40	5–10	23
<b>VZ Niedersachsen</b>	80	–	23
<b>VZ NRW</b>	100	19–26	28
<b>VZ Rheinland-Pfalz</b>	83 <sup>3)</sup>	–	23
<b>VZ Saarland</b>	60	–	5
<b>VZ Sachsen</b>	30 <sup>4)</sup>	15	19
<b>VZ Sachsen-Anhalt</b>	40 <sup>4)</sup>	10	15
<b>VZ Schleswig-Holstein</b>	60	–	23
<b>VZ Thüringen</b>	40	10	15

<b>Honorarberatung bei öffentlich bestellten und vereidigten Sachverständigen</b>			
<b>Hopp, Frank/Rosdorf</b>	100–250	–	–
<b>Lockemann, Klaus/Bad Aibling</b>	214–268	–	–
<b>Nomrosky, Ralf/Düsseldorf</b>	149	37	37
<b>Vogelsang &amp; Sachs/Friedrichsdorf,</b>	275	69	69

<b>Honorarberaterorganisationen</b>			
<b>Verbund Deutscher Honorarberater VDH GmbH</b>	100–150	25	25
<b>Alte Hasen GmbH, Finanzberatung für Ältere/Frankfurt am Main</b>	298	–	40
<b>Deutsche Gesellschaft für Finanzplanung e.V.</b>	125–150	25–31	25–31
<b>Analytica Finanz Research Beratungs GmbH/Bad Homburg</b>	238	Nach Aufwand	60

<b>Selbstständige Honorarberater</b>			
<b>Kühn, Stefanie/Grafring</b>	238	Nach Aufwand	60
<b>Tammen, Frank /Hannover</b>	143–214	Nach Aufwand	Nach Aufwand
<b>Stentzel, Achim/Hannover</b>	143–214	Nach Aufwand	36–54
<b>Niklas &amp; Lehmann oHG /Berlin</b>	131	Inklusive	Inklusive

– Kein Angebot  
 1) E-Mail- oder Telefonberatung setzt eine persönliche Beratung voraus, außer bei den Verbraucherzentralen.  
 2) Beratung dauert zwei Stunden.  
 3) Beratung dauert mindestens 90 Minuten.  
 4) Günstiger, da Beratung kürzer. **Stand: August 2009**

völlig provisionsfrei. Manche verlangen nur dann ein Honorar, wenn der Kunde keinen Vertrag abschließt. Unterschreibt der Kunde, nehmen sie die Provision. Andere nehmen ein Honorar für die Finanzanalyse. Die Provision für einen Vertragsabschluss kassieren sie noch obendrauf.

Im Versicherungsbereich haben es aber auch echte Honorarberater manchmal schwer. Viele Gesellschaften bieten nur Tarife mit Provision an. Der Berater darf das Geld aber nicht an den Kunden weiterreichen, weil es hier ein gesetzliches Provisionsabgabeverbot gibt. Das führt dazu, dass

einige Berater doppelt kassieren – ein Beratungshonorar und eine Provision (siehe auch Kasten S. 66).

Für Rauch passt das nicht zum Beruf des Honorarberaters. In zähen Verhandlungen mit den Versicherern habe es der VDH geschafft, für alle Sparten absolut provisionsfreie Lösungen anbieten zu können. Die Berater des VDH bieten Honorartarife von 32 Versicherungsgesellschaften an.

Honorarberater ist also nicht gleich Honorarberater. Deshalb sind die strengeren Honorarberater sehr an gesetzlichen Mindeststandards interessiert. ■

# Service Adressen Themen seit 4/08



## Riester-Renten-

### versicherung

#### Seite 24-27

**Allianz Lebensversicherungs-AG**, Reinsburgstr. 19, 70178 Stuttgart, Tel. 07 11/66 30, Fax 07 11/6 63 15 35, info@allianz.de, www.allianz.de

**Alte Leipziger Lebensversicherung aG**, Alte Leipziger-Platz 1, 61440 Oberursel, Tel. 0 61 71/66 00, Fax 0 61 71/2 44 34, service@alte-leipziger.de, www.alte-leipziger.de

**Asstel Lebensvers. AG**, Schanzstr. 28, 51175 Köln, Tel. 02 21/9 67 76 77, Fax 02 21/9 67 71 00, info@asstel.de, www.asstel.de

**Basler Lebens-Vers.-Gesellschaft**, Basler Str. 4, 61345 Bad Homburg v.d.H., Tel. 0 61 72/1 30, Fax 0 61 72/1 32 00, direktion-d@basler.de, www.basler.de

**Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG** (Bayern, ehem. Reg. bez. Pfalz d. Landes Rheinland Pfalz), Maximilianstr. 53, 81535 München, Tel. 0 89/2 16 00, Fax 0 89/21 60 19 90, service@vkb.de, www.vkb.de

**Civ Lebensvers. AG**, ProActiv-Platz 1, 40721 Hilden, Tel. 0 21 03/34 71 00, Fax 0 21 03/34 71 09, info@civ-versicherung.de, www.civ-versicherung.de

**Concordia Lebensversicherungs-AG**, Karl-Wiechert-Allee 55, 30625 Hannover, Tel. 05 11/5 70 10, Fax 05 11/57 01 19 88, versicherungsgruppe@concordia.de, www.concordia.de

**CosmosDirekt Lebensversicherungs-AG**, Halbergstr. 50-60, 66121 Saarbrücken, Tel. 06 81/9 66 66 66, Fax 06 81/9 66 66 33, info@cosmosdirekt.de, www.cosmosdirekt.de

**Debeka Lebensversicherungsverein aG**, 56058 Koblenz, Tel. 02 61/4 98 13 99, Fax 02 61/4 98 11 99, info@debeka.de, www.debeka.de

**Generali Lebensversicherung AG**, Adenauer Ring 7, 81731 München, Tel. 0 89/51 21 37 37, Fax 0 89/51 21 56 79, service@generali.de, www.generali.de

**Gothaer Lebensversicherung AG**, Arnoldiplatz 1, 50969 Köln, Tel. 02 21/3 08 00, Fax 02 21/30 81 30, info@gothaer.de, www.gothaer.de

**Hamburg-Mannheimer Vers.-AG**, 22287 Hamburg, Tel. 0 40/6 37 60, Fax 0 40/63 76 33 02, ksc@hamburg-mannheimer.de, www.hamburg-mannheimer.de

**Hannoversche Lebensversicherung AG**, Karl-Wiechert-Allee 10, 30622 Hannover, Tel. 05 11/9 56 58 15, Fax 05 11/9 56 56 66, info@hannoversche-leben.de, www.hannoversche-leben.de

**HanseMerkur Lebensversicherung AG**, Siegfried-Wedells-Platz 1, 20352 Hamburg, Tel. 0 40/41 19 44 00, Fax 0 40/41 19 32 57, info@hansemerkur.de, www.hansemerkur.de

**HanseMerkur24 Lebensversicherung AG**, Siegfried-Wedells-Platz 1, 20352 Hamburg, Tel. 0 40/4 11 90, Fax 0 40/41 19 32 57, info@hansemerkur24.de, www.hansemerkur24.de

**Huk-Coburg Lebensversicherung AG**, Willi-Hussong-Str. 2, 96446 Coburg, Tel. 0 180 2/15 31 53, Fax 0 180 2/15 34 86, info@huk-coburg.de, www.huk.de

**neue leben Lebensversicherung AG**, Sachsenkamp 5, 20097 Hamburg, Tel. 0 40/23 89 14 04, Fax 0 40/23 89 14 11, info@neueleben.de, www.neueleben.de

**oeco capital Lebensversicherung AG**, Karl-Wiechert-Allee 55, 30625 Hannover, Tel. 05 11/57 01 21 91, Fax 05 11/57 01 21 92, info@oeco-capital.de, www.oeco-capital.de

**Öffentliche Vers. Braunschweig** (ehem. Land Braunschweig), Theodor-Heuss-Str. 10, 38122 Braunschweig, Tel. 05 31/20 20, Fax 05 31/2 02 15 00, service@oeffentliche.de, www.oeffentliche.de

**PBV Lebensvers. AG**, 40718 Hilden, Tel. 0 21 03/34 66 10, Fax 0 21 03/3 45 06 66 10, info@pbv-versicherung.de, www.pbv-versicherung.de

**R+v Lebensvers. AG**, Täunusstr. 1, 65193 Wiesbaden, Tel. 06 11/53 30, Fax 06 11/5 33 45 00, ruv@ruv.de, www.ruv.de

**Rheinland Lebensversicherung AG**, Rheinlandplatz, 41460 Neuss, Tel. 0 21 31/29 00, Fax 0 21 31/29 03 00, info@rheinland-versicherungen.de, www.rheinland-versicherungen.de

**Saarland Versicherungen** (Saarland), Mainzer Str. 32-34, 66111 Saarbrücken, Tel. 06 81/60 13 33, Fax 06 81/60 14 50, service@saarland-versicherungen.de, www.saarland-versicherungen.de

**Signal Iduna Gruppe**, Neue Rabenstr. 15-19, 20351 Hamburg, Tel. 0 40/4 12 40, Fax 0 40/41 24 40 26, info@signal-iduna.de, www.signal-iduna.de

**Victoria Lebensversicherungs-AG**, Victoriaplatz 1, 40477 Düsseldorf, Tel. 02 11/47 70, Fax 02 11/4 77 22 22, service@victoria.de, www.victoria.de

**Volkswahl Bund Lebensversicherung aG**, Südwahl 37-41, 44139 Dortmund, Tel. 02 31/5 43 30, Fax 02 31/5 43 34 00, info@volkswahl-bund.de, www.volkswahl-bund.de

## Zinsangebote

### Seite 28-30

**Cortal Consors S.A.**, Zweigniederlassung Deutschland, Bahnhofstr. 55, 90402 Nürnberg, Tel. 0 180 3/25 25 15, Fax 0 180 3/25 25 33, info@consors.de, www.cortalconsors.de

**Deutsche Skatbank**, Zweigniederlassung der VR-BankAltenburger Land eG, Brühl 3, 04600 Altenburg, Tel. 0 180 5/75 28 22 65, Fax 0 180 3/75 28 22 65, info@skatbank.de, www.skatbank.de

**Hypovereinsbank**, Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Sederanger 4, 80538 München, Tel. 0 180 2/88 44 55, info@hypo-vereinsbank.de, www.hypovereinsbank.de

**Postbank**, Deutsche Postbank AG, Friedrich-Ebert-Allee 114-126, 53113 Bonn, Tel. 0 180 3/04 05 00, Fax 0 180 3/04 08 00, direkt@postbank.de, www.postbank.de

**Sparda-Bank West eG**, Ludwig-Erhard-Allee 15, 40227 Düsseldorf, Tel. 0 180 5/0 77 27 32, Fax 02 11/2 39 32 33 66, info@sparda-west.de, www.schwarzgelbe.karte.de

**Sparda-Bank Münster eG**, Joseph-König-Str. 3, 48147 Münster, Tel. 0 180 5/44 47 50, Fax 0 180 5/44 49 90, info@sparda-ms.de, www.schwarzgelbe.karte.de

**Volkswagen Raiffeisenbank Meißner Großhain eG**, Hahnemannplatz 21, 01662 Meißner, Tel. 0 35 21/46 75 00, Fax 0 35 21/45 25 34, info@vrb-me-grh.de, www.vrb-me-grh.de

**VR Bank Westthüringen eG**, Obermarkt 17, 99974 Mühlhausen, Tel. 0 36 01/47 40, Fax 0 36 01/47 41 02, service177@vrb-westthuringen.de, www.vrb-westthuringen.de

**Vereinigte Raiffeisenbanken Gräfenberg Forchheim Eschenau Heroldsberg**, Eschenauer Hauptstr. 20, 90542 Eckental, Tel. 0 91 26/2 89 80, Fax 0 91 26/2 89 81 71, email@raibank.de, www.fc-vr-sparcard.de

**Volksbank Ruhr Mitte eG**, Goldbergplatz 2-4, 45894 Gelsenkirchen, Tel. 02 09/38 50, Fax 02 09/3 85 13 38, info@vb-ruhrmitte.de, www.fanbanking.de

**VR-Bank Westmünsterland eG**, Kupferstraße 28, 48653 Coesfeld, Tel. 0 25 41/1 30, Fax 0 25 41/1 33 33, bank@vr-bank-westmuensterland.de, www.fanbanking.de

## Honorarberatung

### Seite 37-39

**Die Alte Hasen GmbH**, Stiftstr. 2, 60313 Frankfurt, Tel. 0 69/92 03 78 90, Fax 0 69/92 03 78 91, info@diealtenhasen.de, www.diealtenhasen.de

**Analytica Finanz Research Beratungs GmbH**, Ferdinandstr. 19, 61348 Bad Homburg v.d.H., Tel. 0 61 72/69 00 22, Fax 0 61 72/69 00 25, info@analytica-finanz.de, www.analytica-finanz.de

**Deutsche Gesellschaft für Finanzplanung eV**, Ferdinandstr. 19, 61348 Bad Homburg v.d.H., Tel. 0 61 72/69 00 69, Fax 0 61 72/69 00 00, info@finanzplanung.de, www.finanzplanung.de

**Verbund Deutscher Honorarberater VDH GmbH**, Emailfabrikstr. 12, 92224 Amberg, Tel. 0 96 21/78 82 50, Fax 0 96 21/7 88 25 20, d.rauch@vdh24.de, www.vdh24.de

**Frank Hopp**, Hamburgerstr. 23 a, 37124 Rosdorf, Tel. 05 51/5 83 93, Fax 05 51/5 83 57, mail@frankhopp.de, www.frankhopp.de

**Stefanie Kühn**, Brückenweg 7, 85567 Grafing, Tel. 0 80 92/85 74 50, Fax 0 80 92/85 74 58, Stefanie.Kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de, www.private-finanzplanung-kuehn.de

**Klaus Lockemann**, Breitensteinstr. 8 b, 83043 Bad Aibling, Tel. 0 80 61/3 56 78, Fax 0 80 61/3 73 14, Sv-lockemann@t-online.de, www.klaus-lockemann.de

**Niklas & Lehmann oHG**, Hagenstr. 27, 14193 Berlin, Tel. 0 30/89 72 87 66, Fax 0 30/89 72 87 67, info@berliner-honorarberater.de, www.berliner-honorarberater.de

**Ralf Nomrosky**, Brölweg 16, 40625 Düsseldorf, Tel. 02 11/2 38 20 40, rnomrosky@t-online.de, www.ralf-nomrosky.de

**Frank Tammen**, Spilhanenstr. 4, 30171 Hannover, Tel. 05 11/8 56 49 70, Fax 05 11/8 56 49 24, tammen@finanzbewertungen.de, www.finanzbewertungen.de

**Achim Stentzel, Herrenstr. 14**, 30159 Hannover, Tel. 05 11/1 61 57 75, Fax 05 11/1 69 80 73, stentzel@finanzbewertungen.de, www.finanzbewertungen.de

**Vogelsang & Sachs Sachverständigen-Sozietät**, Otto-Hahn-Str. 13, 61381 Friedrichsdorf, Tel. 0 61 75/7 98 27 90, Fax 0 61 75/7 98 27 99, psachs@vogelsang-sachs.de, www.vogelsang-sachs.de

## Verbraucherzentralen

**VZ Baden-Württemberg eV**, Paulinenstr. 47, 70178 Stuttgart, Tel. 0 180 5/50 59 99, Mo-Do 10.00-18.00 Uhr, Fr. bis 14.00 Uhr, Fax 07 11/66 91 50, info@vz-bw.de, www.vz-bw.de

**VZ Bayern eV**, Mozartstr. 9, 80336 München, Tel. 0 89/53 98 70, Fax 0 89/53 75 53, info@verbraucherzentrale-bayern.de, www.verbraucherzentrale-bayern.de

**VZ Berlin eV**, Hardenbergplatz 2, 10623 Berlin, Tel. 0 30/21 48 52 60, Fax 0 30/2 11 72 01, mail@verbraucherzentrale-berlin.de, www.verbraucherzentrale-berlin.de

**VZ Brandenburg eV**, Templiner Str. 21, 14473 Potsdam, Tel. 0 180 5/00 40 49, Fax 03 31/2 98 71 77, info@vzb.de, www.vzb.de

**VZ Bremen eV**, Altenweg 4, 28195 Bremen, Tel. 04 21/16 07 77, Fax 04 21/1 60 77 80, info@vz-hb.de, www.verbraucherzentrale-bremen.de

**VZ Hamburg eV**, Kirchenallee 22, 20099 Hamburg, Tel. 0 40/24 83 21 07, Fax 0 40/24 83 22 90, info@vzh.de, www.vzh.de

**VZ Hessen eV**, Große Friedberger Str. 13-17, 60313 Frankfurt, Tel. 0 180 5/97 20 10, Mo-Do 10-17 Uhr, Fr bis 15 Uhr, Fax 0 69/97 20 10 50, vzh@verbraucher.de, www.verbraucher.de

**Neue VZ in Mecklenburg und Vorpommern eV**, Strandstr. 98, 18055 Rostock, Tel.: 03 81/2 08 70 13, Fax 03 81/2 08 70 30, info@nvzmv.de, www.nvzmv.de

**VZ Niedersachsen eV**, Herrenstr. 14, 30159 Hannover 1, Tel. 05 11/91 19 60, Fax 05 11/9 11 96 10, info@vzniedersachsen.de, www.verbraucherzentrale-niedersachsen.de

**VZ Nordrhein-Westfalen eV**, Mintropstr. 27, 40215 Düsseldorf, Tel. 02 11/3 80 90, Fax 02 11/3 80 92 16, vz-nrw@vz-nrw.de, www.vz-nrw.de

**VZ Rheinland-Pfalz eV**, Ludwigstr. 6, 55116 Mainz, Tel. 0 61 31/2 84 80, Mo-Do 9-17 Uhr, Fr bis 13 Uhr, Fax 0 61 31/28 48 66, info@vz-rlp.de, www.vz-rlp.de

**VZ Saarland eV**, Haus der Beratung, Trierer Str. 22, 66111 Saarbrücken, Tel. 06 81/50 08 90, Fax 06 81/5 08 90 22, vz-saar@vz-saar.de, www.vz-saar.de

**VZ Sachsen eV**, Brühl-Center, Brühl 34-38, 04109 Leipzig, Tel. 0 180 5/79 77 77, Mo-Fr 9 bis 16 Uhr, Fax 03 41/6 89 28 26, vzs@vzs.de, www.verbraucherzentrale-sachsen.de

**VZ Sachsen-Anhalt eV**, Steinbockgasse 1, 06108 Halle, Tel. 03 45/2 98 03 17, Di u. Do 10.00-18.00 Uhr, Fax 03 45/2 98 03 29, vzs@vzs.de, www.vzs.de

**VZ Schleswig-Holstein eV**, Andreas-Gayk-Str. 15, 24103 Kiel, Tel. 04 31/5 90 90 40, Fax 04 31/5 90 99 77, info@verbraucherzentrale-sh.de, www.verbraucherzentrale-sh.de

**VZ Thüringen eV**, Eugen-Richter-Str. 45, 99085 Erfurt, Tel. 03 61/55 51 40, Fax 03 61/5 55 14 40, info@vzth.de, www.vzth.de

## Baufinanzierung

Seite 46-48

**Accedo AG**, Postfach 11 03 22, 95422 Bayreuth, Tel. 09 21/5 60 70 50, Fax 09 21/56 07 05 30, www.accedo.de

**Allianz Lebensversicherungs-AG**, Reinsburgstr. 19, 70178 Stuttgart, Tel. 07 11/66 30, Fax 07 11/6 63 15 35, www.allianz.de

**Augsburger Aktienbank AG**, Halderstr. 21, 86150 Augsburg, Tel. 08 21/5 01 50, Fax 08 21/5 01 52 78, www.aab.de

**Baden-Württembergische Bank AG**, Kleiner Schloßplatz 11, 70173 Stuttgart, Tel. 07 11/12 44 50 04, Fax 07 11/12 44 43 77, www.bw-bank.de

**Baufi 100**, Postfach 95 02 08, 95451 Bayreuth, Tel. 09 21/5 07 18 23, Fax 09 21/5 07 28 84, www.baufi100.de

**Baufi Direkt GmbH & Co. KG**, Schützenstr. 4, 65195 Wiesbaden, Tel. 06 11/3 35 51 11, Fax 06 11/3 35 51 00, www.bau-fi.de

**BBBank eG**, Herrenstr. 2-10, 76133 Karlsruhe, Tel. 07 21/14 10, Fax 07 21/14 14 97, www.bb-bank.de

**Berliner Bank AG & Co. KG**, Hardenbergstr. 32, 10623 Berlin, Tel. 0 30/3 10 90, Fax 0 30/3 09 21 65, www.berliner-bank.de

**Berliner Sparkasse**, Abteilung der LB Berlin, Alexanderplatz 2, 10178 Berlin, Tel. 0 30/86 98 01, Fax 0 30/86 98 30 74, www.berliner-sparkasse.de

**Berliner Volksb. eG**, Budapeststr. 35, 10787 Berlin, Tel. 0 30/30 63 33 00, Fax 0 30/30 63 44 00, www.berliner-volksbank.de

**BFdirekt AG**, Friedrichstr. 9a, 70174 Stuttgart, Tel. 07 11/2 25 54 41 60, Fax 07 11/2 25 54 42 60, www.bfdirekt.de

**Citibank Privatkunden AG & Co. KGaA**, Kasernenstr. 10, 40213 Düsseldorf, Tel. 0 180 3/32 21 11, www.citibank.de

**comdirect bank AG**, Pascalkehre 15, 25451 Quickborn, Tel. 0 180 3/44 45, Fax 0 180 3/33 64 55, www.comdirect.de

**Commerzbank AG**, Kaiserplatz 11, 60311 Frankfurt/M., Tel. 0 69/1 36 20, Fax 0 69/13 62 94 76, www.commerzbank.com

**Commerzbank AG**, Marke Dresdner Bank, Anfrage in Filialen, Tel. 0 69/26 30, www.dresdner-privat.de

**Competence GmbH**, Hauptstr. 18, 13158 Berlin, Tel. 0 30/91 61 18 00, www.competence.eu

**Cosmos Finanzservice GmbH**, Halbergstr. 50-60, 66121 Saarbrücken, Tel. 06 81/9 66 66 66, Fax 06 81/9 66 66 33, www.cosmosdirekt.de

**Creditweb Deutschland GmbH**, Postfach 81 03 28, 68203 Mannheim, Tel. 0 800 2/22 05 50, Fax 0 800/2 22 05 51, www.creditweb.de

**Deutsche Bank AG**, Theodor-Huuss-Allee 70, 60486 Frankfurt/M., Tel. 0 18 18/10 00, Fax 0 18 18/10 01, www.deutsche-bank.de

**Dr. Klein & Co. AG**, Mühlenbrücke 8, 23552 Lübeck, Tel. 08 00/8 83 38 80, Fax 04 51/1 40 83 99, www.drklein.de

**DTW-Immobilienfinanzierung**, Q 5 14-22, 68161 Mannheim, Tel. 06 21/86 75 00, Fax 06 21/8 67 50 75, www.immobilienzfinanzierung.de

**Enderlein & Co GmbH**, Friedenstr. 11, 33602 Bielefeld, Tel. 05 21/58 00 40, Fax 05 21/5 80 04 44, www.enderlein.com

**Fiba ImmoHyp GmbH**, Kleinerberfeld 1, 76135 Karlsruhe, Tel. 07 21/6 27 67 10, Fax 07 21/6 27 67 29, www.fiba-immo.de

**Frankfurter Sparkasse**, Neue Mainzer Str. 47-53, 60255 Frankfurt/M., Tel. 0 69/2 64 10, Fax 0 69/26 41 29 00, www.frankfurter-sparkasse.de

**Freie Hypo GmbH**, Mühlenbrücke 8, 23552 Lübeck, Tel. 0 180 3/63 92 94, Fax 0 30/4 20 86 13 39, info@freie-hypo.de

**Geld & Plan GmbH Hypo Direkt**, Unter den Eichen 7, 65195 Wiesbaden, Tel. 06 11/5 31 70, Fax 06 11/30 41 03, www.geldplan.de

**Geno Bank Essen eG**, Am Waldthausenpark 4, 45127 Essen, Tel. 02 01/5 60 30, Fax 02 01/56 03 80 00, www.genobank.de

**Gladbacher Bank AG von 1922**, Bismarckstr. 50-52, 41061 Mönchengladbach, Tel. 0 21 61/24 93 25, Fax 0 21 61/24 93 33, www.gladbacher-bank.de

**PSD Bank Hannover**, Jathostr. 11, 30163 Hannover, Tel. 05 11/96 65 30, Fax 05 11/9 66 55 03, www.psd-hannover.de

**Hannoversche Lebensversicherungs AG**, Karl-Wiechert-Allee 10, 30622 Hannover, Tel. 05 11/9 56 58 15, Fax 05 11/9 56 56 66, www.hannoversche-leben.de

**Haus und Geld**, Rheinstr. 134, 56235 Ransbach-Baumbach, Tel. 0 26 23/92 49 60, Fax 0 26 23/9 24 96 26, www.hausundgeld.de

**Huk-Coburg Bausparkasse**, Willi-Hussong-Str. 2, 96445 Coburg, Tel. 0 95 61/96 12 22, Fax 0 95 61/96 36 52, www.huk.de

**hypopool Finanzberatung GmbH**, Lavesstr. 71, 30159 Hannover, Tel. 05 11/54 45 08 30, Fax 05 11/54 45 08 33, www.hypopool.de

**Hypothekendiscount**, Postfach 10 15 10, 68015 Mannheim, Tel. 06 21/12 99 20, Fax 06 21/1 29 92 99, www.hypothekendiscount.de

**Hypovereinsbank**, Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Sederanger 4, 80538 München, Tel. 0 180 2/88 44 55, www.hypovereinsbank.de

**ING-DiBa AG**, Theodor-Huuss-Allee 106, 60486 Frankfurt/M., Tel. 0 180 2/29 29 29, Fax 0 800/2 72 22 77, www.ing-diba.de

**Interhyp AG**, Marcel-Breuer-Str. 18, 80807 München, Tel. 0 800/2 75 15 15, Fax 0 89/20 30 75 10 00, www.interhyp.de

**Kredite-Direkt**, Eppendorfer Weg 169, 20253 Hamburg, Tel. 0 40/49 22 23 26, Fax 0 40/49 22 23 27, www.kredite-direkt.de

**Kreissparkasse Köln**, Neumarkt 18-24, 50667 Köln, Tel. 02 21/2 27 01, Fax 02 21/2 27 39 20, www.ksk-koeln.de

**MkIB GmbH**, Hoffmannstr. 16, 12435 Berlin, Tel. 0 30/6 40 88 10, Fax 0 30/64 08 81 18, www.mkib.de

**PSD Bank Berlin-Brandenburg eG**, Handjerystr. 34-36, 12159 Berlin, Tel. 0 30/85 08 20, Fax 0 30/85 08 22 39, www.psd-berlin-brandenburg.de

**PSD Bank Nord eG**, Schloßstr. 10, 22041 Hamburg, Tel. 0 180 1/77 73 66 73, Fax 0 180 1/77 33 29, www.psd-nord.de

**PSD Bank Hessen-Thüringen eG**, Mergenthalerallee 31-33, 65760 Eschborn, Tel. 0 61 96/93 80, Fax 0 61 96/93 81 09, www.psdbank-ht.de

**PSD Bank Karlsruhe-Neustadt eG**, Philipp-Reis-Str. 1, 76137 Karlsruhe, Tel. 07 21/9 18 20, www.psd-kn.de

**PSD Bank Rhein-Ruhr eG**, Bismarckstr. 102, 40210 Düsseldorf, Tel. 0 800/3 34 44 31, Fax 0 800/3 34 44 38, www.psd-rhein-ruhr.de

**Saalesparkasse**, Rathausstr. 5, 06108 Halle, Tel. 03 45/23 20, Fax 03 45/2 32 01 89, www.saalesparkasse.de

**Santander Consumer Bank AG**, Santander-Platz 1, 41061 Mönchengladbach, Tel. 0 180 5/55 64 99, Fax 0 180 5/55 64 98, www.santander.de

**SEB AG**, 60283 Frankfurt/M., Tel. 0 69/25 80, Fax 0 69/2 58 64 09, www.seb-bank.de

**Signal Iduna Bauspar AG**, Kapstadtring 5, 22297 Hamburg, Tel. 0 40/4 12 40, Fax 0 40/41 24 66 21, www.si-bausparen.de

**Sparda-Bank Baden-Württemberg eG**, Am Hauptbahnhof 3, 70173 Stuttgart, Tel. 0 180 3/50 00 02, Fax 0 180 3/50 00 05, www.sparda-bw.de

**Sparda-B. Berlin eG**, Storkower Str. 101a, 10407 Berlin, Tel. 0 30/42 08 04 20, Fax 0 30/42 83 03 70, www.sparda-b.de

**Sparda-Bank Hannover eG**, Ernst-August-Platz 8, 30159 Hannover, Tel. 05 11/3 01 80, Fax 05 11/3 01 81 00, www.sparda-h.de

**Sparda-B. Hessen eG**, Osloer Str. 2, 60327 Frankfurt/M., Tel. 0 180 2/50 09 05, Fax 0 69/7 53 77 69, www.sparda-hessen.de

**Sparda-Bank München eG**, Arnulfstr. 15, 80335 München, Tel. 0 89/55 14 24 00, Fax 0 89/55 14 21 00, www.sparda-m.de

**Sparda-Bank Nürnberg eG**, Eilgutstr. 9, 90443 Nürnberg, Tel. 0 180 5/76 08 00, Fax 0 180 5/76 06 00 00, www.sparda-n.de

**Sparda-Bank West eG**, Ludwig-Erhard-Allee 15, 40227 Düsseldorf, Tel. 0 180 5/0 77 27 32, Fax 02 11/2 39 32 33 66, www.sparda-west.de

**Sparkasse Hannover**, Aegidientorplatz 1, 30159 Hannover, Tel. 05 11/3 00 00, Fax 05 11/30 00 90 00, www.sparkasse-hannover.de

**Sparkasse Leipzig**, Humboldtstr. 25, 04105 Leipzig, Tel. 03 41/98 60, Fax 03 41/9 86 22 99, www.sparkasse-leipzig.de

**Stadtparkasse Düsseldorf**, Berliner Allee 33, 40212 Düsseldorf, Tel. 02 11/87 80, Fax 02 11/8 78 17 48, www.ssk-duesseldorf.de

**Volksbank Düsseldorf Neuss eG**, Zollstr. 2, 41460 Neuss, Tel. 0 21 31/92 90, Fax 0 21 31/92 92 00, www.deine-volksbank.de

**Volksb. Münster eG**, Neubrückenstr. 66, 48143 Münster, Tel. 02 51/5 00 500, Fax 02 51/5 00 52 43, www.volksbank-muenster.de

**Volksbank Rhein-Ruhr eG**, Düsseldorf Str. 11-13, 47051 Duisburg, Tel. 02 03/45 67 22 22, Fax 02 03/45 67 22 20, www.vobara-rhein-ruhr.de

**Volkswagen Bank direkt**, Geschäftsbereich der Volkswagen Bank GmbH, Gifhorn Str. 57, 38112 Braunschweig, Tel. 0 180 3/22 42 20, Fax 05 31/2 12 28 36, www.volkswagen-bank.de

**Versicherungs-vertreter**  
Seite 68-70

**Allianz Lebensversicherungs-AG**, Reinsburgstr. 19, 70178 Stuttgart, Tel. 07 11/66 30, Fax 07 11/6 63 15 35, www.allianz.de

**Alte Leipziger Lebensversicherung eG**, Alte Leipziger-Platz 1, 61440 Oberursel, Tel. 0 61 71/66 00, Fax 0 61 71/2 44 34, www.alte-leipziger.de

**Axa Lebensvers. AG**, Colonia-Allee 10-20, 51067 Köln, Tel. 0 180 3/29 24 00, Fax 02 21/14 82 27 50, www.axa.de

**Civ Lebensvers. AG**, ProActiv-Platz 1, 40721 Hilden, Tel. 0 21 03/34 71 00, Fax 0 21 03/34 71 09, www.civ-versicherung.de

**Continentale Lebensversicherung eG**, Baierbrunner Str. 31-33, 81379 München, Tel. 0 89/5 15 30, Fax 0 89/5 15 34 19, www.continentale.de

**Debeka Lebensversicherungsverein eG**, 56058 Koblenz, Tel. 02 61/4 98 13 99, Fax 02 61/4 98 11 99, www.debeka.de

**Deutscher Ring Lebensvers.-AG**, Ludwig-Erhard-Str. 22, 20459 Hamburg, Tel. 0 40/35 99 77 11, Fax 0 40/35 99 36 36, www.deutscher-ring.de

**Generali Lebensversicherung AG**, Adenauer Ring 7, 81731 München, Tel. 0 89/51 21 37 37, Fax 0 89/51 21 56 79, www.generali.de

**Gothaer Lebensversicherung AG**, Arnoldiplatz 1, 50969 Köln, Tel. 02 21/3 08 00, Fax 02 21/30 81 30, www.gothaer.de

**Hamburg-Mannheimer Vers.-AG**, 22287 Hamburg, Tel. 0 40/6 37 60, Fax 0 40/63 76 33 02, www.hamburg-mannheimer.de

**HDI-Gerling Lebensversicherungs-AG**, Gereonshof 21-39, 50670 Köln, Tel. 02 21/1 44 22 66, Fax 02 21/1 44 60 76 67, www.hdi-gerling.de

**Huk-Coburg Lebensversicherung AG**, Willi-Hussong-Str. 2, 96446 Coburg, Tel. 0 180 2/15 31 53, Fax 0 180 2/15 34 86, www.huk.de

**LVM Lebensvers.-AG**, Kolde-Ring 21, 48126 Münster, Tel. 02 51/7 02 58 21, Fax 02 51/7 02 16 05, www.lvm.de

**Nürnberger Lebensversicherung AG**, Ostendstr. 100, 90334 Nürnberg, Tel. 09 11/53 15, Fax 09 11/5 31 32 06, www.nuernberger.de

**Provinzial NordWest Lebensversicherung AG** (Hamburg, Mecklenburg-Vorpommern, Gebiet Landschaftsverband Westfalen-Lippe, Schleswig-Holstein), Sophienblatt 33, 24114 Kiel, Tel. 04 31/6 03 47 00, Fax 04 31/6 03 28 01, www.provinzial.de

**Provinzial Rheinland Versicherungen** (ehem. Reg.bez. Köln, Düsseldorf, Koblenz, Trier), 40195 Düsseldorf, Tel. 02 11/97 80, Fax 02 11/9 78 10, www.provinzial.com

**R+V Lebensvers. AG**, Taunusstr. 1, 65193 Wiesbaden, Tel. 06 11/53 30, Fax 06 11/5 33 45 00, www.ruv.de

**Signal Iduna Gruppe**, Neue Rabenstr. 15-19, 20351 Hamburg, Tel. 0 40/4 12 40, Fax 0 40/41 24 40 26, www.signal-iduna.de

**SV Sparkassenvers.** (Baden-Württemberg, Hessen, Rheinland-Pfalz, Thüringen), Löwentorstr. 65, 70376 Stuttgart, Tel. 07 11/89 80, Fax 07 11/8 98 18 70, www.sparkassenversicherung.de

**VGH Versicherungen** (Bremen, Niedersachsen ohne ehem. Reg.bez. Braunschweig, Oldenburg), Schiefgraben 4, 30159 Hannover, Tel. 05 11/36 20, Fax 05 11/3 62 29 60, www.vgh.de

**Victoria Lebensversicherungs-AG**, Victoriaplatz 1, 40477 Düsseldorf, Tel. 02 11/47 70, Fax 02 11/4 77 22 22, service@victoria.de, www.victoria.de

**Württembergische Lebensversicherung AG**, Gutenbergstr. 30, 70176 Stuttgart, Tel. 07 11/66 20, Fax 07 11/6 62 25 20, www.wuerttembergische.de

**WWK Lebensvers. aG**, Marstr. 37, 80335 München, Tel. 0 89/5 11 40, Fax 0 89/51 14 23 37, www.wwk.de

**Zurich Deutscher Herold Lebensvers. AG**, Poppeldorfer Allee 25-33, 53115 Bonn, Tel. 02 28/2 68 01, Fax 02 28/2 83 52, www.zurich.de

**Ehrenamt**  
Seite 73-74

**bundesverband deutscher vereine & verbände eV** (bdvv), Rheinstr. 27, 12162 Berlin, Tel. 0 30/34 78 78 77, Fax 0 30/34 78 79 01, kontakt@bdvv.de, www.bdvv.de

**Deutsche Gesetzliche Unfallversicherung DGVU**, Mittelstr. 51, 10117 Berlin, Tel. 0 30/2 88 76 38 00, Fax 0 30/2 88 76 38 08, www.dguv.de