

Unabhängige Vermögensberatung mit Weitblick

In Zeiten von Niedrigzinspolitik, Banken Krisen und diversen Anlagemöglichkeiten ist es nicht einfach, als privater Anleger den Überblick zu behalten und sein Geld vernünftig anzulegen. Oft ist eine aktive Vermögensverwaltung lediglich für sehr große Vermögen möglich. Deswegen hat es sich Peter Rieder mit seinem Unternehmen Peter Rieder Vermögen AG zur Aufgabe gemacht, aktive Vermögensverwaltung für jeden zugänglich zu machen, egal ob es sich dabei um große oder kleine Anlagebeträge handelt. Wir haben mit dem Finanzexperten über dieses spannende Thema gesprochen.



Das Team von PR Vermögen AG

Wie ist überhaupt die Idee für Ihre Unternehmensgründung entstanden?

Ursprünglich habe ich Bankkaufmann gelernt. Das Thema ›Investment und Geldanlage‹ hat mich schon von Anfang meiner Ausbildung, noch vor meinem berufsbegleitenden Studium zum Bankfachwirt, fasziniert. Über eine Reihe von Jahren war ich – nach einer intensiven Traineeausbildung - Wertpapierberater bei der Dresdner Bank in München und habe dann das Wertpapiergeschäft für die Filialen Altötting und Burghausen verantwortet. 1999 habe ich mich dann als unabhängiger Finanzberater selbständig gemacht, trotz des Risikos, die dieser Schritt natürlich barg. Ich habe meine sichere Festanstellung für meinen Traum aufgegeben und diesen Schritt nie bereut.

Eine klassische Baufinanzierung bieten Sie allerdings nicht an?

Bei uns dreht sich alles um Vermögensaufbau, also Altersvorsorge und Vermögensanlage. Für die verwandten Themen ›Baufinanzierung, Immobilienvermittlung und Sachversicherungen‹ haben wir ein Partnernetzwerk, auf das wir dann die Kunden verweisen können.

So bleibt der Kunde am Ende bei einem Ansprechpartner, der einen Überblick über seine sämtlichen Finanzen hat und entsprechenden Rat erteilen kann.

Was ist das Besondere an Ihrem Unternehmen?

Kaum einer weiß, dass wir als Makler von Gesetzes wegen den Auftrag haben, die Interessen unserer Kunden bei den jeweiligen Gesellschaften (Fonds, Versicherungen usw.) zu vertreten. Ein Berater einer Bank oder Versicherung hingegen vertritt die Interessen seines Unternehmens gegenüber dem Kunden. Was da besser ist, kann sich jeder selbst ausrechnen.

Sie haben vor einigen Jahren eine eigene Fondsstrategie aufgelegt. Wie sieht das konkret aus?

Unsere Kunden möchten auf der einen Seite Erträge erzielen, aber auf der anderen Seite möglichst hohe Sicherheit in ihren Geldanlagen. Insofern sind wir sehr froh, dass wir nun seit fast vier Jahren unsere eigene Fondsstrategie ›Peter Rieder Vermögen Best Select‹ zusammen mit einer Bank aufgelegt haben, bei der diese Bedürfnisse optimal erfüllt werden können. Ziel ist, eine Rendite von ca. 5% p.a. nach Kosten zu erzielen, dies bei möglichst niedrigen Schwankungen.

Wie hat sich Ihre Anlage nun entwickelt?

Wir sind sehr froh, dass wir für unsere Anleger nicht nur die 5% p. a. erwirtschaftet haben, sondern bis dato über 6%. Die Kunden können dabei täglich einzahlen oder verkaufen, wobei eine mehrjährige Anlagedauer von uns empfohlen wird.

Sind Anlagen in Fonds rechtlich geschützt?

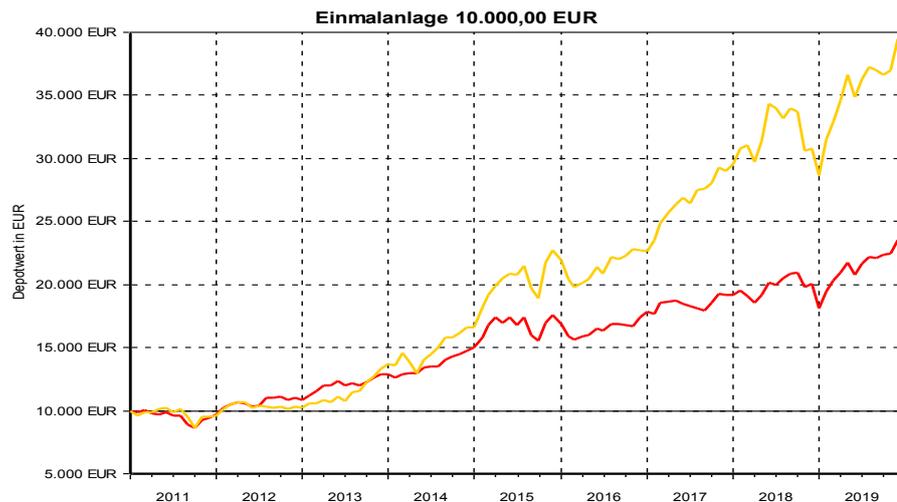
Unsere Kunden erhalten die gleiche Sicherheit für das angelegte Vermögen wie beispielsweise ein Bankkunde auch, da die Anlagewerte immer über die zentrale Depotverwahrstelle geschützt sind durch das sogenannte KAGB (Kapitalanlagegesetz). Mit mehreren Jahrzehnten Branchenerfahrung im Bereich Investmentfonds wählen wir bewährte Fonds von anerkannten Fondsmanagern aus. Dabei wird Unabhängigkeit bei uns groß geschrieben. Wir suchen nach individuellen Lösungen, die zum jeweiligen Kunden optimal passen. Außerdem legen wir großen Wert auf persönliche, partnerschaftliche Betreuung unserer Kunden. Dabei behalten wir die aktuelle Lebenssituation, sein familiäres Umfeld und seine finanziellen Ziele stets im Blick.

Eine solide Finanzplanung sollte also jeder haben?

Ja, das halte ich für unabdingbar! Man muss dabei aber nicht nur die aktuelle Situation beachten, sondern eben auch die Zukunft. Wie soll diese in 20, 30 oder 40 Jahren aussehen? Bedarfsgerechte Beratung unserer Kunden ist uns dabei am wichtigsten. Dabei verfolgen wir eine ausgewogene Anlagestrategie.



Wertentwicklung nach Kosten seit Auflage in Prozent: PR Vermögen-Best Select (gelb) im Vergleich zum Referenzindex Morningstar-Peer Group Mischfonds zum Stichtag 31.12.2019



Beispielhafte Entwicklung unterschiedlicher Fonds: der bekannte UniGlobal Fonds (rot) im Vergleich zum Morgan St. Global Opportunity (gelb) - Auswertung vom 1.1.2011 bis 31.12.2019

Auch der Klimawandel spielt bei unseren ausgewählten Anlagen eine große Rolle. Alle Geldanlagen müssen künftig nach den sog. ESG Kriterien ausgewählt werden. Wir haben das bereits 2007/2008 angesprochen, obwohl das damals noch niemanden interessiert hat. Das hat sich glücklicherweise geändert. Diese positive Entwicklung freut mich sehr.

Sie sind seit über 20 Jahren im Geschäft. Gibt es noch Ziele oder Wünsche für die Zukunft?

Wir werden uns in den nächsten zwei Jahren räumlich deutlich vergrößern. Unsere derzeitige Planung ist, dass wir mit einem neu zu erbauenden modernen Geschäftshaus nach Aschau ziehen und von dort aus eine zeitgemäße,

kundenorientierte und umfassende Beratungsdienstleistung für unsere Kunden anbieten.

Mich persönlich freut es, dass vieles, was ich in den letzten 20 Jahren prognostiziert habe, eingetreten ist, beispielsweise steigende Unattraktivität von Lebensversicherungen, Geldentwertung durch massiven Anstieg der Immobilien- und Aktienmärkte und vieles mehr.

Seit Jahren zufriedene Kunden sind für uns als Finanzberater dabei das schönste Ergebnis. Allerdings sind wir keine Hellseher, deshalb gilt es, sinnvoll zu diversifizieren, sprich sein Vermögen zu streuen, damit die Sicherheit hoch bleibt.

Dann wünschen wir weiterhin so ein gutes Händchen für Finanzanlagen und bedanken uns sehr für das interessante Gespräch!

Text: IHL

Foto & Grafiken: Peter Rieder



Wir sind Ihr vorausschauender Partner für ganzheitliche Finanzberatung.

- **Umfassende Finanzanalyse**
- **Konzepte für die Zukunftsvorsorge**
- **Ganzheitliche Kapitalanlageberatung mit funktionierender Risikostreuung**
- **Sehr erfolgreiche Fondsvermögensverwaltung**

Das ist der Weitblick, den Sie von uns bekommen, um Ihren individuellen Vermögensaufbau zu verwirklichen.

Peter Rieder Vermögen AG
Stadtplatz 14

84478 Waldkraiburg

Telefon: 0 86 38 88 20-0
Telefax: 0 86 38 88 20-20
Email: info@pr-vermoegen.com
www.pr-vermoegen.com