



CRONENBERGER *Woche*

vom 06.12.2002

Kosten runter, Einnahmen rauf



*Spezialisten der Wirtschaftsberatung
Bergisch Land zeigen wie es geht.*

Eine Bauernregel sagt: „Lege nicht alle Eier in einen Korb.“ Das lässt sich auch auf Anlageentscheidungen beziehen, meint Kay Liedtke. Gemeinsam mit Partner Claus Mayer ist der Fachberater für Finanzdienstleistungen seit Jahresbeginn mit der Wirtschaftsberatung Bergisch Land (WBL) in Cronenberg ansässig. Liedtke, ehemaliges Vorstandsmitglied einer Vermögensverwaltung, ist seit 1979 in der Finanzdienstleistungsbranche tätig. Weil 80 Prozent seines Kundenstammes aus dem Bergischen kommen, verlagerte der 44-jährige Finanzexperte seinen Standort von Hagen an die Hahnerberger Straße 235. Die Wirtschaftsberatung Bergisch Land tritt an, um an der Kostenschraube ihrer Kunden zu drehen - nach unten, natürlich. Vor dem Hintergrund, dass mittlerweile über die Hälfte des „sauer verdienten“ Einkommens von den Kosten aufgeessen werden, zeigt die WBL auf, wie zum Beispiel eine Familie mit zwei Kindern pro Jahr bis zu 1.036 Euro sparen kann. Grundlage ist ein Kostensenkungsprogramm des „Handelsblattes“. Hierzu arbeitet die Wirtschaftsberatung Bergisch Land mit einer unabhängigen Vergleichssoftware

und über 300 Partnerfirmen im Finanzdienstleistungsbereich zusammen. Neben dem richtigen Konzept für Häuslebauer, ist man auch beim Thema Anlage bei der WBL richtig: Wer hat sich im Zuge des Aktienbooms in den letzten zwei Jahren keine blutige Nase geholt, fragt Kay Liedtke. Seine Antwort auf den Absturz ist ein Satz von Nobelpreisträger Markowitz: „Ein gutes Portfolio ist mehr als eine lange Liste von Wertpapieren.“ Soll heißen: Vermögen ist dann richtig angelegt, wenn es ausbalanciert ist, dem Investor gleichermaßen Chancen und Absicherung bietet. Die WBL arbeitet auf ein integriertes Portfolio hin, das den individuellen Erfordernissen des Anlegers Rechnung trägt. Das Prinzip lässt sich auch auf steuerliche Anlagen beziehen. Mit dem Analyseprogramm „WISA“ zeigen Kay Liedtke und Claus Mayer auf, dass es nicht nur auf Steuervorteile, sondern vor allem auf die Wirtschaftlichkeit ankommt. Denn: „Steuervorteile können entfallen, die Wirtschaftlichkeit bleibt“, so Claus Mayer. Die WBL in der Hahnerberger Straße 235 ist telefonisch unter 495 85 13 und via Internet unter www.w-bl.de erreichbar.