

# Franz Erhard – 15 Jahre Finanzplanung

Bis 30.6.22  
50 % Rabatt auf  
Einstiegsentgelt

## Vermögensverwaltung bietet neue und effektive Möglichkeiten

**Ruhe bewahren! Das ist Franz Erhards oberste Devise. Auch wenn die Zeiten auf den ersten Blick mal nicht allzu rosig aussehen. In all den Berufsjahren des Finanzexperten hat sich genau das immer wieder gezeigt.**



Franz Erhard mit seinem Team:  
Martina Erhard (li.), Katja Erhard  
und Christine Barnsteiner

Franz Erhards Kerngeschäft ist die Vermögensanlage mit Investmentfonds und unternehmerischen Beteiligungen. Seine Ausbildung zum Bankkaufmann absolvierte der gebürtige Lechbrucker bereits Mitte der siebziger Jahre. Anschließend war er als Kreditsachbearbeiter und Vermögensberater tätig, bevor er 1994 die Leitung der Geschäftsstelle einer Bank übernahm.

Seit vielen Jahrzehnten schon betreut er zahlreiche vermögende Privatkunden. Vor fünfzehn Jahren hat er sich schließlich mit einem eigenen Unternehmen als ungebundener Finanzberater selbstständig gemacht. Zuerst

mit festem Sitz in Steingaden, bevor er dann in seine Heimatgemeinde umzog. Zum Team der Franz Erhard Finanzplanung GmbH zählt neben der gelernten Bankkauffrau Christine Barnsteiner, die bereits von Anfang an für das Unternehmen tätig ist, auch Ehefrau Martina, die nach ihrer Ausbildung zur Bankkauffrau über mehr als drei Jahrzehnte Erfahrung in der Finanzbranche verfügt. Feste Mitarbeiterin ist mittlerweile aber auch Tochter Katja, die kurz vor dem Abschluss ihres Studiums in BWL mit Schwerpunkt Finance steht. Wir haben uns mit Franz Erhard über seine Arbeit und die aktuellen Zeiten unterhalten.

**Herr Erhard, was hat sich bei Ihrer Arbeit in den vergangenen fünfzehn Jahren alles verändert?**

Sehr viel. Früher war alles in Papierform, heute ist alles digitalisiert. Auch das Angebot an Geldanlagemöglichkeiten in den unterschiedlichsten Bereichen und Branchen ist enorm gewachsen. Wir haben heute den Überblick auf zirka 8.000 verschiedene Investmentfonds. Die größte Veränderung ist aber, dass es heute keine Zinsen und somit auch keine risikofreien Anlagemöglichkeiten mehr gibt. Das Anlegen von Erspartem ist heute deswegen umso mehr nötig, um eine Rendite erwirtschaften zu können. Allerdings wird das Risiko dabei leider von den meisten Menschen überschätzt. Man braucht nur etwas Zeit.

**Wie hat sich Ihr Beratungsunternehmen über diese Zeit hinweg konkret entwickelt?**

Nicht nur unser Team ist größer geworden, auch unser Kundenstamm hat sich in diesen fünfzehn Jahren auf rund 400 im gesamten süddeutschen Raum erweitert. Viele betrieblichen Abläufe werden heute über unsere Webseite abgewickelt, auf der wir unter anderem den Zugang zu unserem Fondsshop anbieten, in dem die Kunden per Klick direkt in verschiedene Fonds-Pakete und Depots investieren können. Zudem verfügen wir heute sogar über eine eigene App, die man sich bequem aufs Handy laden kann, um seine Kurse, Daten und Konten zu verfolgen. Technisch sind wir damit auf dem aktuellsten Stand. Trotz der Digitalisierung, die ein sehr gutes Hilfsmittel ist, ist uns aber nach wie vor der direkte Kontakt sehr wichtig, das persönliche Gespräch mit dem Kunden ist nicht ersetzbar. Aber auch Videotelefonie von jedem Ort der Welt ist heute möglich.

**Sie haben in dieser Zeit insgesamt fünf große Finanzkrisen miterlebt. In wieweit haben diese Krisen Ihre Arbeit beeinflusst?**

Sehr weit. Das Wichtigste ist aber immer, dass man ausschließlich mit qualitativ hochwertigen und vor allem breit gefächerten Anlagemöglichkeiten aufgestellt ist und dazu einen gewissen Zeithorizont mitbringt. Dann kann man jede Krise überleben. Das sind etwa Fonds, die in renommierte und stabile Unternehmen investieren, gepaart mit Zukunftsbranchen, wie Erneuerbare Energien, Technologie und Digitalisierung, stets nachhaltig und ökologisch orientiert. Ich kann sagen, dass alle meine Kunden, die über einen Zeitraum von mindestens fünf Jahren ihr Geld über mich angelegt haben, ohne jegliche Verluste durch diese Krisen gekommen sind.

**Welche neuen Bereiche oder Tätigkeiten und Wirkungsfelder sind bei Ihrer Arbeit dazugekommen?**

Zur klassischen Anlageberatung ist jetzt die Digitale Vermögensverwaltung dazugekommen. Dabei hat der Kunde die Möglichkeit unter verschiedenen Strategien auszuwählen, mit denen das Anlagerisiko für einen bestimmten Zeitraum festgelegt wird. Danach muss er sich um nichts mehr kümmern,

---

**„Der Zins ist tot, darin sind sich alle Experten einig. Es gibt also nur noch Sachwerte, in die investiert werden kann.“**

---

Franz Erhard

das gesamte professionelle Management und somit auch die Überwachung der Anlage übernehmen wir. Es ist nicht nur bequem, sondern auch einfach und dazu noch eine Zeitersparnis. Der größte Vorteil dabei ist sicher, dass wir auch mit Umschichtungen aufgrund von Kursveränderungen wesentlich schneller reagieren und handeln können.

**Wie sehen Sie den Ausblick auf die Finanzmärkte, was die kommenden Jahre betrifft?**

Man kann davon ausgehen, dass die Zukunft keine nennenswerten Veränderungen bezüglich der Zinsen mit sich bringt. Die Inflation lässt sich mit Zinsen nicht ausgleichen. Der Zins ist tot, darin sind sich alle Experten einig. Es gibt also nur noch Sachwerte, in die investiert werden kann. Das sind Immobilien, Aktien und Rohstoffe. Eine Immobilie kostet sehr viel und bringt wenig Rendite. Dazu ist sie immobil, kann also nicht einfach mal schnell verkauft werden. Rohstoffe wie Gold haben zwar eine gewisse Stabilität, haben aber in den letzten Jahrzehnten ebenso zu wenig Rendite gebracht. Die größten Gewinne und Erfolge werden ohne Zweifel im Handel von Aktien erzielt. Dabei müssen aber auch in Zukunft immer wieder Schwankungen in Kauf genommen werden. Bei einem Zeithorizont von fünf oder sogar zehn Jahren ist die Wahrscheinlichkeit eines Erfolges allerdings extrem hoch. Es bleibt also dabei. Man muss Ruhe bewahren und etwas längerfristig denken.

**Vielen Dank und Alles Gute für die Zukunft!**

Ich danke Ihnen.

*Text: Lars Peter Schwarz · Foto: privat*



**Franz Erhard Finanzplanung GmbH**  
Füssener Straße 1 · 86983 Lechbruck  
Telefon: +49 8862/932100 · [www.fe-finanzplanung.de](http://www.fe-finanzplanung.de)