



# Alles aus dem ff

fischer finance: Erprobte Kompetenz im Finanzmarkt-Dickicht

Sein Fach beherrscht Roland Fischer aus dem ff. In Sachen erfolgreiche Geldanlage macht ihm und seinem Team so schnell keiner etwas vor. Finanzwissenschaftliche Erkenntnisse auf der einen, Professionalität auf der anderen Seite sind es, die Fischers Kunden eine bessere Investorfahrung ermöglichen. Im Gespräch mit dem Allgäuer Wirtschaftsmagazin spricht Roland Fischer, unabhängiger Vermögensberater aus dem Unterallgäu über Risiko, Krisen und das perfekte Gleichgewicht bei der Geldanlage.

**AWM:** Herr Fischer, als 2008 die Investmentbank Lehman Brothers pleite ging, hatte das Folgen für die gesamte Finanzwelt und erschütterte das Vertrauen vieler Anleger unwiederbringlich. Sie hatten sich damals schon als unabhängiger Vermögensmanager selbständig gemacht und sind mit ihren Kunden sicher durch die Finanzkrise gesteuert. Wie haben Sie diese Zeit erlebt und wie machen Sie Vermögen krisenfest?

**Roland Fischer:** Ich bin 2007 angetreten, die Welt der Geldanlage transparenter und besser zu machen. Mein Team und ich, wir profitieren von einem langjährigen Erfahrungsschatz in der Banken- und Anlagewelt und arbeiten

auf der Grundlage finanzwissenschaftlicher Erkenntnisse. Die spekulativen Husarenritte von damals sind uns absolut fremd. Unsere Investmentphilosophie fußt auf ganz anderem Fundament: Durch unseren wissenschaftlichen Portfolioaufbau können wir dem Anleger die volle Performance der Kapitalmärkte zukommen lassen und die Rendite steigern.

**AWM:** Mehr Risiko gleich mehr Rendite, heißt es. Gilt das auch für Ihre Anlagestrategie?

**Roland Fischer:** Hier kommt die Erstellung des persönlichen Risikoprofils ins Spiel, auf das wir großen Wert legen. Wir setzen dabei ein Tool ein, das eine hervorragende Einschätzung der jeweiligen Risikoneigung



Roland Fischer, Bankbetriebswirt (ADG), Außenhandelsbankkaufmann



Michaela Henkel, Bankkauffrau (IHK)



Michaela Fischer, Bankfachwirtin (HfB), Versicherungsfachfrau (IHK)



Antonina Orendi, Bankfachwirtin (BC)

erstellt. Das heißt, jeder Kunde bekommt von uns das Anlageportfolio, das optimal zu ihm passt.

**AWM:** Das genügt für ein erfolgreiches Risikomanagement?

**Roland Fischer:** Nicht ganz. Anders als viele andere Anlageberater oder Banken betreiben wir kein nervöses Markttiming, sondern eine konsequente „buy and hold“-Strategie mit jährlichem Rebalancing. Denn in der Ruhe liegt der Ertrag. Studien beweisen, dass buy and hold funktioniert: Wer zum Beispiel die besten 15 Börsentage der letzten 30 Jahre verpasst hat, dessen Rendite sinkt deutlich von neun auf knapp vier Prozent. Des Weiteren verfolgen wir keine risikoreiche Einzeltitelauswahl, sondern investieren in rund 13.000 Einzelanleihen und Einzelaktien weltweit. So bilden wir die gesamte Marktkapitalisierung ab.

**AWM:** Diversifizierung ist das Stichwort. Wie halten Sie es angesichts der anhaltenden Corona-Krise, der Staatsverschuldung im großen Stil, Negativzinsen und steigender Inflation mit der Aufteilung des Vermögens auf verschiedene Anlageklassen? Aktien, Immobilien oder gar Edelmetalle – welche Anlageformen empfehlen Sie?

**Roland Fischer:** Tatsächlich halte ich ein Umdenken bei der Geldanlage und Altersvorsorge für zwingend notwendig. Zumindest Teile von größeren Kontoguthaben und kapitalbasierten Lebens- und Rentenversicherungen, so genannte „Geldwerte“, soll-

ten in „Sachwerte“ umgewandelt werden. Das können weltweit gestreute, kostengünstige Aktienfonds, Immobilien in Form unserer ASUCO Zweitmarktimmobilien, aber auch Gold- und Silberinvestments sein. Am Besten sind nennwertfreie Individualmünzen, da diese sogar enteignungsgeschützt sind.

für das leidige Thema Negativzinsen haben wir gute Lösungen, sowohl für Privats als auch Firmengelder.

**AWM:** Herr Fischer, herzlichen Dank für das aufschlussreiche und angenehme Gespräch.

Angelika Hirschberg

*„Das Glück bevorzugt den, der vorbereitet ist.“*

Louis Pasteur, Chemiker

**AWM:** Ihr Büro berät vermögende Privatkunden und erfolgreiche Unternehmer von München bis zum Bodensee, von Sonthofen bis Stuttgart. Gibt es Beispiele, wo Sie in Sachen Erbschaft oder Nachlass Kunden erfolgreich beraten konnten?

**Roland Fischer:** Ja, selbstverständlich. Es gibt die Möglichkeit, das Depot in einen kostengünstigen Versicherungsmantel zu hüllen. Der Vorteil ist, dass der Kunde sich teilweise die Abgeltungssteuer spart. Im Erbfall können die Erben den Depotwert sogar komplett abgeltungsfrei bekommen. Auch eine günstige Gestaltung der Erbschaftssteuer ist so machbar. Und durch unser großes Partnernetzwerk wie beispielsweise gute Anwälte, Steuerberater oder Unternehmensberater profitieren unsere Kundinnen und Kunden zusätzlich. Sogar

fischer finance –  
Alles aus dem ff

- transparente Vergütung auf Honorarbasis statt versteckte Provisionen
- unabhängige, bedarfsgerechte Betreuung statt Verkaufsdruck
- langfristig erfolgreiches Investment statt Produkte mit den höchsten Provisionen
- investieren statt spekulieren

fischer finance – Unabhängiges  
Vermögensmanagement

Am Bahndamm 5  
87784 Westerheim  
Telefon (08336) 8054466  
ff@fischer-finance.com  
www.fischer-finance.com

BILDER: KATHRIN RICHDE