



**D&M Frankfurter Finanzexpertinnen GmbH**

Finanz- und Versicherungsmaklerinnen

20  
Jahre

uptodate

Liebe Leserin!

2011 feiern wir Jubiläum:

**20 Jahre Finanzberatung für Frauen in Frankfurt!**

1991 war ich überzeugt, dass Frauen Unterstützung bei der Planung ihrer Altersversorgung und Geldanlage sowie der Auswahl von geeigneten Versicherungen benötigten. Dieser Überzeugung bin ich nach wie vor. Aber ich habe nicht erwartet, dass so viele Frauen unsere Beratung in Anspruch nehmen würden und sich ein One-Woman-Business zu einem kleinen Unternehmen mit vier Mitarbeiterinnen entwickeln würde. Auf diese Entwicklung bin ich sehr stolz.

Durch die vielen gesetzlichen Veränderungen und das ständige „Auf und Ab“ der Börse war der Weg oft steinig. Viele Menschen haben uns auf diesem Weg begleitet und ermutigt. Das sind in erster Linie unsere Kundinnen und Kunden aber auch viele Frauenbeauftragte sowie GeschäftspartnerInnen bei Versicherungs- und Kapitalanlagegesellschaften.

Für diese Treue möchten wir DANKE sagen!

Wir möchten für Sie verlässliche Ansprechpartnerinnen bleiben und freuen uns auf die weitere Zusammenarbeit.

Ihre

*Amanda Davis Isolde Mischke-Flach*

Amanda Davies

Isolde Mischke-Flach

**Von Frauen, Finanzen und Verträgen**  
Frankfurter Neue Presse, September 1995

**Wegweiser für Rente - Broschüre soll Frauen helfen**  
Wiesbadener Kurier, Oktober 1995

**Großes Interesse an Beratung zur Altersversorgung**  
Wiesbadener Kurier, März 1992

**Frauen leben länger - wovon?**  
Mainzer Rheinzeitung, April 1992

**Gut Versichert?**  
Amanda Davies referiert  
Mainzer Rheinzeitung, Oktober 1995

**Die Altersvorsorge kommt vielen Frauen zu spät ins Blickfeld**  
Frankfurter Rundschau, Oktober 1995

**Starten ohne Schulden - es geht**  
Frankfurter Neue Presse, Juni 2004

**Frauenfrühstück zum Thema Rente**

**Gemeinsam stark, oder wo Frauen günstigen Gewerberaum finden**

### Sind Frauen selbstbewusster geworden?

Sie besitzen zunehmend die Erkenntnis, dass sie sich um Ihr Geld und Ihre Altersversorgung kümmern müssen. Aber Frauen kümmern sich nach wie vor nur ungern um ihre Finanzangelegenheiten.

### Sind Frauen jetzt eher Bereit Risiko in der Geldanlage einzugehen?

Nein. Seit 2008 sind Anlegerinnen und Anleger sehr risikoscheu und haben wenig Vertrauen in unser Finanzsystem. Das Problem dabei ist, dass eine einseitige Geldanlage immer gefährlich ist. Wenn das gesamte Vermögen auf Tagesgeldkonten schlummert, lauern auch Gefahren wie Inflation, Stabilität der Bank und des Euros.

### Welche Unterschiede sehen Sie beim Verhalten der Frauen gegenüber Männern?

Im Bezug auf Geldanlage überschätzen sich die Männer oft. Sie gehen große Risiken ein in dem Glauben, ihre Anlage rechtzeitig zu ändern. Das klappt oft nicht. Frauen legen ihr Geld sehr konservativ an und gehen wenig Risiko ein. Aber sie lassen sich beraten und sind bereit mit einem schlüssigen Konzept einen Teil des Betrages mit etwas mehr Risiko anlegen.

### Brauchen Frauen eine andere Beratung?

Ja. Sie wollen ohne Fachchinesisch die Inhalte und Bedingungen von Versicherungen oder Geldanlagen erklärt bekommen. Sie wollen die Vor- und Nachteile kennen, um eine Grundlage für gute Entscheidungen zu haben. In der Regel ist auch eine langfristige Betreuung gewünscht, denn es ändern sich oft die Rahmenbedingungen im Leben einer Frau: Kinder, Teilzeitarbeit, vielleicht ein Job im Ausland oder die berufliche Selbständigkeit.

### Warum haben Sie entschieden eine Beratung für Frauen anzubieten?

Anfang der 90er war es schon sehr deutlich, dass Frauen zu wenig für die Altersversorgung sparen und hier eine spezielle Beratung und Betreuung benötigt wird. Es ist uns aufgefallen, dass die Mehrzahl der männlichen Berater an der Realität der Frau vorbei reden, dass Frauen sich dort nicht

gut aufgehoben und verstanden fühlen. Das ist unsere große Stärke. Wir können uns in die Lage der Kundinnen versetzen und passende Lösungen anbieten.

### Wie hat sich das Angebot der D&M über die 20 Jahre entwickelt?

Vor 20 Jahren lag der Schwerpunkt auf Rentenversicherungen, Berufsunfähigkeitsversicherungen und der Geldanlage. Inzwischen können wir die ganze Bandbreite von Krankenversicherung über Sachversicherung bis zu der Absicherung für Betriebe anbieten. Seit ein paar Jahren bieten wir auch Immobilienfinanzierungen an. Das rundet unsere Angebotspalette hervorragend ab.

### Welche Pläne hat D&M für die Zukunft?

Wir möchten unseren Kundinnen und Kunden weiterhin die gewohnt hohe Beratungsqualität bieten. Dafür werden wir uns weiterhin intensiv und fortlaufend fortbilden.

*Amanda Davies und Isolde Mischke-Flach*





Fotos von damals bis heute: Am Industriehof, Frauenbetriebe, Oppenheimer Straße

## Damals

- ... waren die Rahmenbedingungen für die Altersvorsorge sehr einfach. Es gab private Versicherungen und hin und wieder wurde nach einer Direktversicherung über den Arbeitgeber gefragt.
- ... waren die Ablaufleistungen der Versicherungsverträge steuerfrei.
- ... waren die Gewinne aus Aktienfonds steuerfrei.
- ... konnte man Kostalany's Rat folgen: Aktien kaufen, vergessen und viel später mit Gewinn verkaufen.

## und heute

- ... sind die Rahmenbedingungen sehr komplex geworden. Riester und Rürup wurden eingeführt, die betriebliche Altersversorgung ist neu geregelt worden.
- ... sind die Ablaufleistungen (als Summe) zum Teil steuerpflichtig.
- ... gibt es eine Abgeltungsteuer auf Kapitalerträge.
- ... muss man Geldanlagen sehr regelmäßig überprüfen.

## Unsere Welt hat sich verändert!

## Warum ist die Beratung heute immer noch so wichtig?

### Weil ...

die steuerlichen Regelungen für die Altersversorgungsprodukte so komplex geworden sind, dass es als Laie schwer ist, den Überblick zu behalten.

### Weil ...

es nicht mehr ausreicht, einmal eine Entscheidung zu treffen. Das Konzept für die Altersvorsorge oder die Absicherung für Risiken wie Berufsunfähigkeit müssen an die Veränderungen im Leben angepasst werden.

### Weil ...

die Bedingungen für Sachversicherungen oft geändert werden und daher eine regelmäßige Aktualisierung der Verträge notwendig ist.

**D&M Frankfurter Finanzexpertinnen GmbH**

Finanz- und Versicherungsmaklerinnen

Amanda Davies und Isolde Mischke-Flach  
Oppenheimer Straße 44  
60594 Frankfurt

Telefon 069 706604

Fax 069 709846

[info@frauen-und-geld.de](mailto:info@frauen-und-geld.de)

[www.frauen-und-geld.de](http://www.frauen-und-geld.de)