

VERMÖGEN BRAUCHT IMMER EINEN AIRBAG!

Olaf Däcke und Bernd Metzke sind Geschäftsführer der Fidonia Capital GmbH und haben sich seit zwei Jahrzehnten der Finanzdienstleistung verschrieben. Zentrale Themen wie Vertrauen, Sicherheit und Professionalität haben sich in dieser Zeit – ihrer Meinung nach – kaum verändert.

Darum halten beide Erfahrung und ein Spezialisten-Netzwerk mit einem ausgeprägten Schwarmwissen für die Basis des Erfolges. TradeTalk sprach mit beiden Geschäftsführern unter anderem über Vermögensbegleitung im Zeitalter der Digitalisierung und über Zukunftsthemen der Branche.



Bernd Metzke und Olaf Däcke, Geschäftsführer der Fidonia Capital GmbH

Foto: © Fidonia Capital GmbH

Sie nennen sich „Wegbegleiter für Ihr Vermögen“. Was kann man darunter verstehen?

Olaf Däcke: Zunächst darf man diesen Begriff durchaus wörtlich nehmen. Wir begleiten unsere Kundinnen und Kunden, und zwar in der Regel über einen langen Zeitraum und durch Höhen und Tiefen. Wobei wir natürlich darauf achten, dass die Höhen stets die Überhand behalten. Aber mal Spaß beiseite: Wir haben festgestellt, dass ein gewachsenes Vertrauensverhältnis extrem wichtig ist. Und das entsteht oft erst – anders als im von hohem Personalwechsel geprägten Bankensystem – durch eine lange und persönliche und zugleich geschäftliche Verbindung. Natürlich festigt sich solch eine Beziehung auch erst durch und mit der kontinuierlichen Entwicklung einer individuellen Vermögensstruktur.

Bernd Metzke: Wichtig ist uns dabei Neutralität. Wir machen zum Beispiel grundsätzlich keine umsatzbezogenen Vertriebsvereinbarungen. Dadurch stellen wir sicher, dass immer das Kundeninteresse im Vordergrund steht.

Fidonia weist immer wieder auf sein Beraternetzwerk hin. Warum?

Bernd Metzke: Wer bei der heutigen Komplexität der Themen bei der gleichzeitig enormen Schnellebigkeit behauptet, er könne alles selbst oder im eigenen Haus darstellen, überschätzt sich schnell. Manchmal reicht gar nicht die Zeit, in der notwendigen Eile ein spezielles Know-how zu erwerben. Dann ist es gut, Partner zu haben und Experten zu kennen, auf die man jederzeit zurückgreifen kann.

Olaf Däcke: Dabei sind uns die Besten im jeweiligen Fachthema gerade gut genug. Und wir arbeiten mit diesen Spezialisten auch nur in deren jeweiligem Spezialgebiet zusammen. Das verschafft uns die Gewissheit, den Kunden in der Summe die beste Beratung anbieten zu können.

Und was sind Ihre eigenen Spezialgebiete?

Olaf Däcke: Mit der Fidonia Capital GmbH bedienen wir eine Nische im Finanzuniversum. Wir handeln mit physischen Edelmetallen und hier vorwiegend mit Gold. Damit konzentrieren wir uns auf den Vermögens- und Werterhalt gegen Inflation und Währungsschwankungen bzw. gegen die Risiken von Krisen. Das ist bei vielen Menschen oft nur ein Teil ihrer Anlagestrategie – aber ein ganz wichtiger – weil zuverlässiger. Wir sagen: Vermögen braucht immer auch einen Airbag!

Bernd Metzke: Außerdem bieten wir unseren Kundinnen und Kunden eine Mitgliedschaft in einer „Konsumgenossenschaft“. Diese kombiniert die Vorteile von repräsentativen Einkaufsvorteilen und lukrativen genossenschaftlichen Ausschüttungen seit fast zwei Jahrzehnten. Mit beiden Themen tragen wir somit in erster Linie zum Werterhalt des Kapitals bei.

Alle sprechen von Industrie 4.0 und Handwerk 4.0. Was aber macht die Digitalisierung ihrer Meinung nach mit den Finanzmärkten?

Bernd Metzke: Die Digitalisierung wird die Finanzwelt in den kommenden Jahren nachhaltig verändern. Es wird immer mehr online abgewickelt mit Hilfe von Apps. Wertpapiere kann der Kunde heute schon bequem per Smartphone ordern. Der persönliche Kontakt wird folglich deutlich an Stellenwert verlieren.

Olaf Däcke: Gleichzeitig wird es viele neue Geschäftsmodelle geben, die dieser Entwicklung Rechnung tragen. Die Banken werden Filialen schließen und /oder zusammenlegen. Der Service verlagert sich somit ins Internet. Auch wir haben bereits reagiert und werden unseren Kunden ein digitales Servicecenter anbieten. ■

Fidonia Capital GmbH

Kreuzstr. 24

40210 Düsseldorf

Telefon: 0211-86930198

info@fidonia.de

www.fidonia.de