



Vorreiter für neue Technologien

Menschen treiben die Digitalisierung voran.

Wie nutzen Sie die Digitalisierung bei Ihrer Arbeit?

Für mich gehört die Kommunikation mit meinen Kunden per E-Mail und über soziale Netzwerke zum Arbeitsalltag. Ich habe damit vor über zehn Jahren begonnen und kann direkt und schnell auf Wünsche und Anfragen meiner Kunden reagieren.

Welche Vorteile bringt die Digitalisierung der Finanzberatung den Kunden?

Sie bringt vielen Kunden Vorteile. Die einen nutzen die Möglichkeiten schon vermehrt, andere dagegen weniger. Ich bin aber überzeugt, dass immer mehr Menschen eine digitale Finanzberatung in Anspruch nehmen werden. Bei der Beratung ging gerade in den vergangenen Monaten bedingt durch die Corona-Pandemie ein Ruck durch die Branche. So haben viele Berater ihren Kunden eine Onlineberatung angeboten oder sie erstmals per Videochat beraten.

Und was bringt die Digitalisierung den Anbietern?

Die Anbieter profitieren von einer Zeitersparnis, aber vor allem von einer Kostenersparnis. Ich hoffe sehr, dass diese auch den Kunden zugutekommt. Wenn ich überlege, wie viele Unterlagen in Papierform wir vor zehn bis 15 Jahren im Büro hatten – und heute so gut wie gar nichts mehr. Heute werden so gut wie alle Dokumente digital zur Verfügung gestellt, ausgefüllt und dann wieder an den Anbieter weitergeleitet. Das hat zu einer großen Effektivität bei den Anbietern geführt. Bei dieser Entwicklung sind wir erst am Anfang. Ich glaube sehr daran, dass die Produkte immer passender an die Wünsche der Kunden angepasst werden.



Marco Mahling

Selbstständiger Finanzberater
München