

Richard Goßner
Senior Partner
Ulm



Über mich:

Seit über 12 Jahren bin ich als unabhängiger Financial Planner bei der EFC Unternehmensgruppe tätig. Frei von Interessen der Produktanbieter wie Banken, Versicherungen, Bausparkassen, Emissionshäusern und Fondsgesellschaften werden die passenden Angebote des Finanzmarktes objektiv und analytisch zusammengestellt.

Für Sie bedeutet das: maßgeschneiderte Konzepte speziell auf Ihre Wünsche und Ziele abgestimmt. Ein wichtiger Bestandteil meiner Betreuung ist die ständige Anpassung Ihres Konzepts an Marktbewegungen und Gesetzesänderungen.

Meine über 25-jährige Erfahrung in der Betreuung von vermögenden Privat- und Geschäftskunden bzw. komplexer Vermögen fließt hier mit ein.

Grundsätzlich bin ich bundesweit tätig, mein Betreuungsschwerpunkt liegt in der Region Bodensee, Stuttgart, Aalen und natürlich in Ulm, um Ulm und um Ulm herum (150 km).

Ich freue mich darauf, Sie kennen zu lernen!

Richard Goßner

Richard Goßner

Mein Angebotsspektrum:

- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- Finanzierungen



EFC Ulm

Karlstraße 37

89073 Ulm

Tel.: 07 31 / 1 40 51 - 71

Fax: 07 31 / 1 40 51 - 80

Mobil: 01 70 / 5 62 90 90

E-Mail: richard.gossner@efc.ag

Web: www.gossner-finanzplanung.de



VITA

Jahrgang 1968, verheiratet, ein Sohn



Seit 2003 bis dato

selbstständiger Financial Planner in Kooperation mit der EFC AG und Übernahme der Regionalleitung Ulm, Oberschwaben

1997 bis 2003

Bankbetriebswirt, Ulmer Volksbank eG

Schwerpunkte: Vermögensverwaltung und Portfoliomanagement, Produktverantwortung für steuerinduzierte Anlageformen in der Gesamtbank

1991 bis 1997

Bankbetriebswirt, Heidenheimer Volksbank eG

Betreuung vermögender Privatkunden, Verantwortung zur Vertriebsunterstützung eines Teilmarktes der Heidenheimer Volksbank eG

Ab 1984

Ausbildung Bankkaufmann, Bankfachwirt,
Kundenberater Deutsche Bank AG München

EFC Ulm

Karlstraße 37

89073 Ulm

Tel.: 07 31 / 1 40 51 - 71

Fax: 07 31 / 1 40 51 - 80

Mobil: 01 70 / 5 62 90 90

E-Mail: richard.gossner@efc.ag

Web: www.gossner-finanzplanung.de



Finanzportfolioverwalter

In dem Bereich der Vermögensverwaltung und des Portfoliomanagements arbeitet Richard Goßner für die GSAM + Spee Asset Management AG in Düsseldorf als angestellter Portfoliomanager.



Kooperationen



FFB

Die FFB ist eine der größten unabhängigen Fondsplattformen in Deutschland. Als moderne Fondsbank unterstützt sie freie Finanzberater und deren Kunden mit maßgeschneiderten Lösungsangeboten, damit individuelle Vermögensziele realisiert werden können. Auf die effizienten Services vertrauen auch institutionelle Kunden wie Banken und Versicherungen. Hierfür stehen mehr als 10.000 Fonds und 1000 ETFs von über 220 in- und ausländischen Anbietern zur Verfügung. Flexibel nutzbare technische Lösungen runden das Angebot der FFB ab. Die FFB gehört zu Fidelity International, einer inhabergeführten Fondsgesellschaft und betreut ein Vermögen von 32,6 Milliarden Euro in rund 650.000 Kundendepots.

Die FFB besitzt eine Vollbanklizenz und unterliegt der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), ist Mitglied im Einlagensicherungsfonds des Bundesverbands Deutscher Banken e.V. sowie in der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH.



ebase

Die European Bank for Financial Services GmbH (ebase®), ein Unternehmen der FNZ Group, bietet als Vollbank neben umfassenden Dienstleistungen im Depotgeschäft u. a. auch die Finanzportfolioverwaltung sowie das Einlagengeschäft an. ebase ist ein Full-Service Partner für Finanzvertriebe, Versicherungen, Banken, Vermögensverwalter, Kapitalverwaltungsgesellschaften und FinTechs. Das Produkt- und Leistungsspektrum schafft B2B-spezifische Lösungen für den Vermögensaufbau und die Vermögensanlage. Dazu zählen neben Investment-, VL- und Wertpapierdepots auch Lösungen für die standardisierte Fondsvermögensverwaltung und die betriebliche Altersversorgung. Verrechnungskonten sowie Kredite runden das Angebot der B2B-Bank ab. Partner der ebase können ihren Kunden die Produkte und Leistungen der ebase wahlweise direkt anbieten, diese mit einem Co-Branding versehen oder in einer White-Label-Variante individuell gestalten. Als eine der führenden B2B-Direktbanken verwaltet ebase derzeit (Stand Dez. 2021) ein Kundenvermögen von rund 60 Milliarden Euro (AuA) und hat über eine Million Kunden. Rund 9.000 Fonds und ETFs von mehr als 210 Kapitalverwaltungsgesellschaften können über ebase bezogen und veräußert werden. ebase besitzt eine Geschäftserlaubnis als Vollbank und unterliegt der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), ist Mitglied im Einlagensicherungsfonds des Bundesverbands Deutscher Banken e.V. sowie in der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH. 2020 kündigte ebase die Übernahme des Wertpapiergeschäfts der Augsburger Aktienbank an und gründete in diesem Zusammenhang das Competence Center Augsburg.



Softfair

Seit über 25 Jahren entwickelt und implementiert Softfair branchenspezifische IT-Lösungen für Finanzdienstleister und Versicherungsgesellschaften. Parallel zu den Bereichen der Vermögensverwaltung profitieren Sie als Mandant von leistungsstarken neutralen Vergleichs- und Angebotslösungen des Hauses Softfair für Lebens-, Kranken-, Pflege-, Kfz- und Sachversicherungen (www.softfair.de).

**„Das Ganze ist stets mehr als
die Summe seiner Teile.“**

Financial Planning – mit dem Blick fürs Ganze



Altersvorsorge

Sie sind beruflich etabliert und Ihre wirtschaftliche Situation ist stabil – jetzt ist der Zeitpunkt gekommen, weiter in die Zukunft zu denken.

Sinkendes Rentenniveau, alternde Bevölkerung, steuerpflichtige Renten – niemand weiß, was ihn im Alter erwartet. Sie möchten in Ihre Altersvorsorge investieren. Aber wie? Von Versicherungen, Fonds über Sparpläne bis hin zu vermieteten Immobilien – es gibt eine Vielzahl an Produkten am Markt. Was hiervon für Sie wirklich sinnvoll ist, hängt immer von Ihren individuellen Wünschen und Zielvorstellungen ab. Auch Überlegungen zum geplanten Eintrittsalter für den Ruhestand und die Absicherung Ihrer Berufs- und Erwerbsfähigkeit spielen hierbei eine wichtige Rolle. Bei so vielen Fragen brauchen Sie die besten Antworten – nicht die erstbesten!

Auch ich kann nicht in die Zukunft schauen. Aber ich kann Ihnen aufgrund der heute bekannten Rahmendaten doch eine gute Orientierung geben, was Sie in etwa erwarten können und wie es um Ihre finanzielle Versorgung im Ruhestand bestellt ist.

Wichtig ist, dieses Thema immer wieder einmal überprüfen zu lassen. Denn was morgen kommt, können wir heute nur erahnen, aber nicht wissen. Auf Veränderungen müssen wir uns immer wieder einstellen.

- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- Finanzierungen



Finanzplanung

Warum Financial Planning von EFC?

Im Beruf ist jeder auf Professionalität, Zielgerichtetheit und Erfolg bedacht und hat die Dinge seines Verantwortungsbereichs fest im Griff. Und bei den privaten Finanzen? Vielfach werden Anlage- und Finanzierungsentscheidungen aus dem Bauch getroffen, sind also weder geplant noch zielgenau und gehen am eigentlichen Bedarf vorbei.

Eine fundierte Finanzanalyse, die sich an Ihren Zielen und Wünschen orientiert, ist die Basis für eine erfolgreiche Planung. Mit der IT-gestützten Finanzexpertise wird ein detaillierter Überblick geschaffen: Fehlentwicklungen werden vermeidbar, erforderliche Korrekturen greifen schneller, Entscheidungen sind auf einer gesicherten Grundlage einfacher zu treffen.

Das daraus erzielte Konzept und die mögliche Umsetzung besprechen wir ausführlich mit Ihnen, um Ihre definierten Ziele zu erreichen. Möglich ist das nur mit einem uneingeschränkten Angebot: Deshalb setzen wir bei EFC auf „Full-Finance“. Interessen von Produktherstellern spielen beim Auswahlprozess Ihrer persönlichen Empfehlungen keine Rolle.

- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- Finanzierungen



Anlageberatung

Noch nie war es so einfach, Aktien, Anleihen, Fonds oder Derivate wie Zertifikate zu kaufen ...

... aber noch nie standen Anleger dieser für jeden unverzichtbaren Anlageklasse so hilflos gegenüber. Jeder möchte die Vorteile der Wertpapiere nutzen, aber praktisch jeder kennt auch unangenehme Konsolidierungsphasen, die schmerzhaft Verluste nach sich ziehen können.

Strukturierung und Aufbau Ihres Anlageportfolios gestalten Sie zielorientiert: Ausgerichtet an Ihren Erfahrungen und Ihrer Risikobereitschaft erhalten Sie als Empfehlung ein passend für Sie zusammengesetztes Anlageportfolio. Delegieren Sie die Überwachung Ihrer Werte und deren Entwicklung gerne an mich. Regelmäßig überprüfen wir gemeinsam, ob Ihre Depotausrichtung noch deckungsgleich mit Ihren Zielen, Wünschen und Ihrer persönlichen Lebensplanung ist und passen die Vermögensanlagen bei Bedarf an.

- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- **Anlageberatung**
- Finanzierungen



Finanzierungen

Wenn Sie heute zum Beispiel Ihre eigengenutzte oder auch vermietete Immobilie finanzieren möchten, haben Sie vielfache Angebote und Möglichkeiten. Sie können über Banken, Versicherungen oder Bausparkassen finanzieren, mit oder auch ohne regelmäßige Tilgung.

Ist es zielführend, öffentliche Mittel einzubinden? Wenn ja, in welchem Umfang? Und billig ist nicht immer gut. Worauf ist bei langfristigen Finanzierungen zu achten?

Auch hier stehe ich Ihnen gerne zur Seite, um das am Markt zu suchen, was zu Ihnen passt. Unabhängig von Namen oder Adressen. Sie sagen, was Sie möchten. Und ich finde die passenden Partner für Sie. Einfach, bequem. Ich erläutere Ihnen selbstverständlich auch, welche Art der Finanzierung für Sie besser und welche weniger gut geeignet ist.

- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- **Finanzierungen**



**„Der Schlüssel zum Erfolg
sind nicht Informationen.
Das sind Menschen.“**

Lee Iacocca (*1924), amerikanischer Topmanager



Referenzen

Alle Originalschreiben liegen vor!

„Herrn Goßner kenne ich nun seit mehreren Jahren, nachdem ich seiner Einladung zu einem Vortrag über Solaranlagen im Ulmer Büro gefolgt bin.

In vielen konstruktiven Gesprächen haben wir mein Vermögen auf meine Bedürfnisse ausgerichtet angelegt. Ich kann Herrn Goßner jederzeit und bedenkenlos an meine Freunde, Bekannten und Geschäftspartner weiterempfehlen.“

„Bei Herrn Goßner habe ich mich sofort sicher und seriös beraten gefühlt. Herr Goßner hat zunächst detailliert meine persönliche Ist-Situation präzise erfasst, um im Anschluss daran ein Konzept für meine persönliche Finanzplanung zu erstellen.

Die vorgeschlagenen Produkte und Lösungen zur Erreichung meiner Finanzziele wurden mir durchweg verständlich und transparent erläutert. Ich schätze Herrn Goßner als offenen und ehrlichen Berater.“

Engagement

Seit 2004 unterstütze ich monatlich mein Patenkind Coduo und deren Familie im Senegal/Westafrika.

Doch nicht nur in Afrika gibt es arme, psychisch kranke und behinderte Kinder, sondern auch bei uns im nächsten Umfeld. Deshalb unterstütze ich auch Radio 7 mit seiner Aktion Drachenkinder. Damit kranke, traumatisierte oder behinderte Kinder und Jugendliche wieder lächeln können.

Mit einem kleinen Beitrag von mir ermögliche ich den Kindern Freizeiten und Erholung, nachweislich erfolgreiche Therapien sowie behindertengerechte Umbauten für Menschen mit Handicap.

Ein UNICEF Bericht aus dem Jahre 2011 bestätigt:

„So wie unsere Kinder jetzt aufwachsen, so wird die Zukunft unserer Gesellschaft und so werden auch wir ein Teil davon sein, in einer immer globalisierten Welt.“

Ihr

Richard Goßner
Richard Goßner



EEFC Ulm

Karlstraße 37
89073 Ulm

Richard Goßner

Senior Partner

Tel.: 07 31 / 1 40 51 - 71

Fax: 07 31 / 1 40 51 - 80

Mobil: 01 70 / 5 62 90 90

E-Mail: richard.gossner@efc.ag

www.efc.ag

www.gossner-finanzplanung.de