



## Ausbildung und Erfahrung ist wie $1 + 1 = 3$

Jahrgang 1967 und aufgewachsen in der fränkischen „[Bierkulturstadt](#)“ Bamberg. 1995 habe ich mich für einen Umzug nach Leipzig entschieden, in der ich seither mit meiner Familie lebe.

Seit 1987 bin ich in unterschiedlichen Bereichen der Finanzbranche tätig. Meine Erfahrungen und Kenntnisse im Finanzmarkt (Finanzierungen, Immobilien, Investmentanlagen, Unternehmensbeteiligungen und Versicherungen) sind vielseitig. Durch meine Ausbildung als Finanzfachwirt verfüge ich über ein breitgefächertes Wirtschafts- und Produktwissen, das von großem Vorteil für die Finanzplanung ist. Die Erfahrungen der letzten 35 Jahre haben gezeigt, dass durch den stetigen Wandel eine permanente Anpassung erforderlich ist. Durch Ereignisse wie 9/11, Finanzmarkt- und Weltwirtschaftskrise, Corona-Pandemie, Ukraine-Krieg usw. werden Grenzen der theoretischen Ausbildung aufgezeigt. Die Erfahrung lehrt, über diese Grenzen hinaus zu denken.

Nachdem ich 1996 die Arbeit bei einem mittelständischen Unternehmen beendet habe, konnte ich durch die Immobilien und Capital Consult GmbH meinen eigenen Weg verfolgen. 1999 wurde die Dr. Risiko- und Versicherungsmanagement GmbH gegründet. Beide Unternehmen wurden 2020 zur Dr. Pestel Finanzplanung GmbH verschmolzen, in der ich als Geschäftsführer tätig bin und als Gesellschafter ein großes Interesse an der Weiterentwicklung des Unternehmens habe. Die Kompetenzen wurden gebündelt und seither konzentrieren wir uns auf die Finanzplanung.

Viel wichtiger als die beruflichen Eckdaten sind die **persönlichen Beweggründe**. Von Beginn an habe ich immer versucht, besser zu sein und mehr Service zu bieten als üblich. Nach der Finanzkrise im Jahr 2009 habe ich die Branche und die Arbeitsweise in Frage gestellt, denn die Kundeninteressen treten oftmals hinter die Ertragsinteressen der Finanzindustrie. Als sich 2012 die Möglichkeit geboten hat, Finanzplanung auf einer ganz anderen Ebene anzubieten, war der Weg für mich klar. Im Vordergrund steht die Beratungsleistung ohne Wenn und Aber. Das bedeutet, dass wir die Finanzplanung ausschließlich auf Honorarbasis anbieten und für unser Wissen bezahlt werden.