

Es gibt KEINE kostenlose Finanzberatung!

Gratis-Finanzberatung ist ein Märchen!

Gratisberatungen – sei es bei Banken, Versicherungen, bei einem Finanzberater oder wo auch immer – gibt es nicht und Anleger sollten daher besonders auf der Hut sein.

Denn: Wenn kein Beratungshonorar verlangt wird, ist der Berater darauf angewiesen, dass die Kunden seine Vorschläge über ihn umsetzen und die vorgeschlagenen Produkte kaufen, denn die Beratung wird über Provisionen von Produktanbietern finanziert.

Dadurch ist er eher ein verlängerter Arm des Vertriebs der jeweiligen Produktgesellschaft als ein unabhängiger Berater.

Folgendes solltest du beachten:

Der Berater sollte schriftlich bestätigen, dass er dem Kunden alle Provisionen transparent offenlegt und zurückerstattet.

Grundsätzlich gilt auch: Die wichtigsten Gesprächsergebnisse sollten schriftlich festgehalten und vom Finanzberater unterschrieben werden. Das dient der Sicherheit und kann im Streitfall als Beweis herbeigezogen werden.

Unseriös ist es, wenn ein Finanzberater keine Beratungsprotokolle abgibt. Protokolle dienen sowohl dem Schutz des Kunden als auch des Finanzberaters. Ein guter Finanzberater hört zudem seinem Kunden zu und offeriert keine «Standardlösung», denn jeder Mensch hat unterschiedliche Voraussetzungen und Ziele, deshalb muss auch die Finanzberatung individuell sein.