

Unabhängig? Vorsicht ist angebracht!

Sind Banken unabhängig?

Ist Ihnen in letzter Zeit in der Werbung von einzelnen Banken aufgefallen, dass sich diese als ‚unabhängig‘ vorstellen? Wer in der Finanzbranche neutral und unabhängig sein will, der bietet seinen Kunden tatsächlich auch solche Dienstleistungen an. Das heisst, der Kunde steht mit seinen Wünschen und Bedürfnissen im Mittelpunkt. Es darf nicht sein, dass dem Kunden nach dem ersten Beratungsgespräch bereits Produkte unterbreitet werden. Ist die Beratung zudem kostenlos, muss der Kunde davon ausgehen, dass er nicht die Lösungen erwarten darf, die auf ihn abgestimmt sind.

Wer ist tatsächlich unabhängig?

Der Finanzberater, der nicht für eine Versicherung tätig oder von einer Bank angestellt ist, kann sich tatsächlich unabhängig nennen. Ein seriöser Finanzberater arbeitet zudem gegen ein Honorar, das heisst, er stellt dem Kunden Rechnung für seinen Arbeitsaufwand. So kann ein Finanzberater aus dem Vollen schöpfen, weil er weiss, dass er ja entschädigt wird. Es darf davon ausgegangen werden, dass es nicht im Interesse einer Bank ist, Honorarzahlungen zu generieren. Eine Bank oder ein anderes Finanzinstitut will Ihr Geld anlegen!

Ihre Vorteile

Der unabhängige Berater steht somit nicht unter dem Druck, Sie als Kunden so beraten zu müssen, dass er mit einer Provision rechnen darf oder dass er die Verkaufsvorgaben seines Arbeitgebers erfüllt, um Ende Jahr den Bonus verbuchen zu können. Er kann ungehemmt auf Ihre tatsächlichen Bedürfnisse eingehen und Ihnen Lösungsvorschläge ausarbeiten, die auf Sie zugeschnitten sind. Ihre Interessen stehen im Vordergrund! Sie können anschliessend, entspannt zu Hause, selber bestimmen, ob Sie diese Lösungsvorschläge umsetzen wollen oder nicht. Sie können vor allem auch entscheiden, bei welcher Bank oder Versicherung Sie zum Beispiel Ihr Geld anlegen wollen. Sie haben auch keinen emotionalen Druck dem Versicherungsagenten oder dem Bankberater gegenüber, der sich für Sie Zeit genommen hat und zu dem Sie ein gewisses Vertrauen aufgebaut haben, wenn Sie das angebotene Produkt nicht erwerben wollen. Für viele Leute ist dies in der Praxis schwierig.

Auf was sollten Sie achten?

Achten Sie bei einer Finanzberatung darauf, dass es bei einem Beratungsgespräch nicht nur um Geldanlagen oder um Lebensversicherungen geht. Auch sollte Ihre Vorsorgesituation, Ihre Nachlassplanung oder auch die Steuersparmöglichkeiten besprochen werden. Ein kompetenter Berater sollte im Besitze eines eidgenössischen Fachausweises sein.

Neutrale Beratung

Haben Sie Fragen zu Steuer-, Anlage- und Vorsorgethemen sowie rund um Ihre Pensionierung? Ihnen ist eine unabhängige Beratung garantiert, weil ich weder für eine Bank noch eine Versicherung arbeite. Nicht der Verkauf von Bank- und Versicherungsprodukten steht im Vordergrund (Provisionen), sondern Sie mit Ihren Bedürfnissen und Wünschen.