

Economico Flash ⚡ #9

Gut beraten

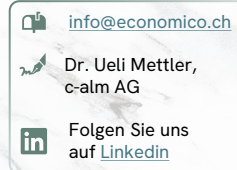
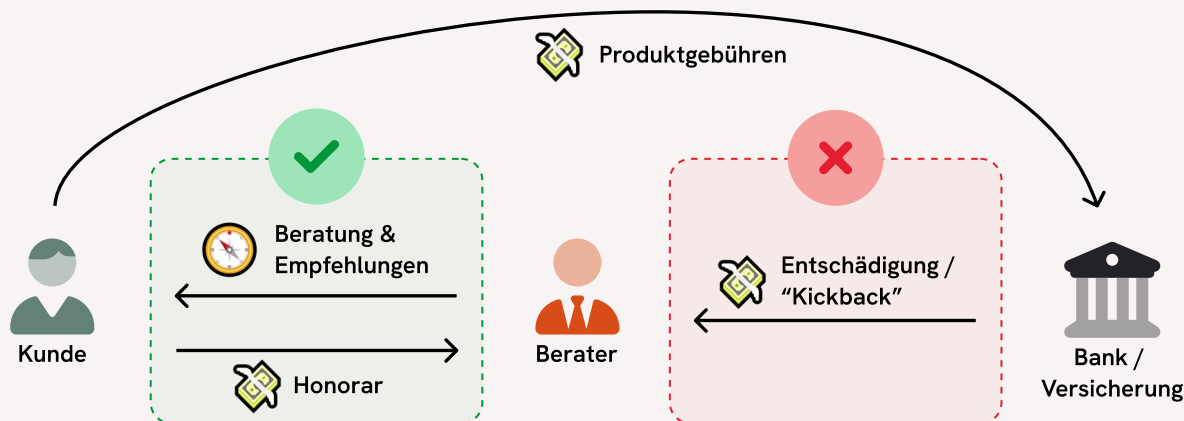


Chart der Woche: Unabhängigkeit als Schlüsselkriterium für eine gute Beratung



Eine gute Beratung erfüllt die beiden Qualitätsmerkmale Kompetenz und Unabhängigkeit.

Die Mehrheit der Personen lässt sich in Fragen rund ums Geld vom Banker oder Versicherungsberater ihres Vertrauens beraten. Aber führt dies auch zum bestmöglichen Ergebnis?

Die Beratung durch die Bank oder Versicherung wird oft gratis oder zu niederschweligen Kosten durchgeführt. Lassen Sie sich dadurch nicht blenden. Das eigentliche Ziel der Beratung liegt darin, dass Sie bei der Bank oder der Versicherung Anlage-, Vorsorge- und/oder Versicherungsprodukte abschliessen. Durch die Gebühren dieser Produkte wird die Beratungsleistung indirekt finanziert. Die Kompetenz des Beraters mag gewährleistet sein, unabhängig ist er jedoch nicht. Im Rahmen seiner Beratung unterliegt er dem falschen Anreiz, Margen und Gebühren seines Arbeitgebers, anstatt Ihre finanziellen Interessen zu optimieren.

Eine Alternative zur Bank oder Versicherung bieten selbstständige Finanzberater oder Finanzplaner. Aber auch hier gilt es aufzupassen, dass der Berater für seine Produktempfehlungen keine Entschädigungen – sogenannte „Kickbacks“ – von den empfohlenen Produkthanbietern erhält. Sind solche Kickbacks im Spiel, ist es auch mit der Unabhängigkeit des selbstständigen Beraters vorbei. Ein Indiz für die Unabhängigkeit des Beraters sind die von Anfang an belasteten Honorare, die er für seine Beratung verlangt. Diese muss er verlangen, da sie seine einzige Einkommensquelle bilden. Um sicher zu gehen,

bestehen Sie auf eine Klausel im Beratungsvertrag, die besagt, dass Ihr Berater neben dem von Ihnen erhaltenen Beratungshonorar keinerlei zusätzliche Entschädigungen von Drittanbietern erhält, bzw. er diese an Sie weitergeben muss.

Spannend ist die Option, sich durch die eigene Pensionskasse beraten zu lassen. Die Beratung durch die Pensionskasse erfüllt das Unabhängigkeitskriterium. Inwieweit bei der Pensionskasse auch die Beratungskompetenz gewährleistet ist bzw. die Pensionskasse überhaupt die Bereitschaft hat, ihre Fragen zu beantworten, ist pensionskassenspezifisch abzuklären. Grosse Pensionskassen wie die Beamtenversicherungskasse des Kt. Zürich (BVK) oder die Pensionskasse des Bundes (PUBLICA) gehen derzeit voran und bauen ihr Informations- und Beratungsangebot für ihre Versicherten sukzessive aus. Profitieren Sie davon.

Take away's

- Gute Beratung setzt Kompetenz und Unabhängigkeit voraus
- Die Beratung von Banken und Versicherungen ist nicht unabhängig
- Fragen Sie einmal bei Ihrer PK nach.