

Schutzmaßnahmen gegen falsche Berater oder Vermittler

1. Lassen Sie Ihr Gefühl sprechen, es signalisiert Ihnen oft sehr deutlich, wer "Geistes Kind" Ihnen gegenüber sitzt.
2. Spüren Sie Druck oder Hektik bei Ihrem Gesprächspartner, dann lassen Sie besser gleich die Finger weg.
3. Fordern Sie in jedem Fall Alternativangebote von verschiedenen Instituten, auch mit unterschiedlichen Zinsbindungen. Das verhindert eine einseitige Sichtweise und beweist die Unabhängigkeit des Beraters.
4. Lassen Sie sich weder von Pomp und großartigem Gepränge beeindrucken, noch von vollmundigen mündlichen Versprechen und /oder Zusagen.
5. Kostenlos ist nichts - im Gegenteil: Guter Rat ist teuer. Klären Sie von vornherein die Art und Weise der Vergütung. Wer trägt die Kosten?
6. Hinterfragen Sie sowohl die Erfahrung (Berufsjahre) des Beraters als auch seine Qualifikation.
7. Klären Sie ab, ob die Firma (und der Berater) wirklich unabhängig ist, oder ob dahinter eine Bank, eine Versicherungsgesellschaft, eine Baussparkasse oder Vertriebsgesellschaft steht. Hierzu muss der Berater Ihnen eine schriftliche Information aushändigen. Dies ist eine gesetzliche Vorgabe = Vorvertragliche Informationen im VVI-Merkblatt. !
8. Achten Sie darauf, wie umfassend Ihr Berater Ihre persönliche Situation und die gesamten Hintergründe (familiär, wirtschaftlich, beruflich etc.) abklärt, bevor er Ihnen Ratschläge gibt.
9. Lassen Sie sich eine schriftliche Ausarbeitung Ihrer Situation und Ihrer Analyse erstellen und sich diese in einem zweiten Gespräch genau erläutern. Zögern Sie mit keiner Frage und lassen Sie sich nicht mit rhetorischen Floskeln abspeisen.
10. Finanzierungsberatung ist und bleibt Vertrauenssache. Fragen Sie sich, ob Sie zu Ihrem Gegenüber wirklich Vertrauen haben und auch für die nächsten 10-20 Jahre mit Ihm / Ihr zusammenarbeiten möchten.



Alles Gute und Viel Erfolg!



R. Schmaehling
Tel.: 0171-6 333 874

Die fast durchgängige Bezeichnung Berater oder Vermittler ist der Einfachheit gewählt worden, gilt aber genauso für die weiblichen Beraterinnen und Vermittlerinnen.