



Faire Finanzberatung braucht Unabhängigkeit

(ddp direct)Hannoversch Münden (news4today) - Finanzberatung wird heute hinsichtlich Qualität und Fairness mehr und mehr aus Kundensicht und nicht mehr nur aus der eigenen Einschätzung der Anbieter am Finanz- und Versicherungsmarkt beurteilt. Fairness spielt dabei eine entscheidende Rolle. Aber wie definiert man fair in der Finanzberatung, zum Beispiel aus Sicht einer typischen deutschen Familie?

Nehmen wir als Beispiel einer solch typischen Familie, die Familie Thies aus Hannoversch Münden. Jörn Thies arbeitet als Schaltmeister bei einem regionalen Energieversorger, seine Frau Christiane Thies in einer Steuerberatungskanzlei. Die Familie Thies hat zwei Kinder. Wie die Mehrzahl der Familien in Deutschland, macht sich auch die Familie Thies Gedanken um ihre finanzielle Zukunft und deren Planung und Absicherung.

Christiane Thies hat eines Tages die Akten ihrer Finanz- und Versicherungsunterlagen durchgesehen und war etwas verunsichert. Christiane Thies: Mit den Jahren sammeln sich wohl bei vielen Menschen Finanz- und Versicherungsverträge an, die nicht alle sinnvoll sind. Deshalb macht es Sinn, alle abgeschlossenen Verträge in gewissen Abständen noch mal professionell durchleuchten zu lassen. Also habe ich mich auf die Suche nach einer professionellen, persönlichen Finanzberatung überall im Bekanntenkreis umgehört. Ihr Ehemann, Jörn Thies ergänzt: Ein Arbeitskollege hat mir von konkreten Vorteilen berichtet, die ihm eine Beratung durch den Finanzdienstleister AWD gebracht hatte. Da bin ich neugierig geworden. Als er mir dann auch noch erzählte, wie viel Arbeit AWD ihm bei der Korrektur ungünstiger Verträge und der Neuorganisation seiner Finanz- und Versicherungsakte abgenommen hatte, war ich an einer Kontaktaufnahme mit AWD sehr interessiert.

Familie Thies hat daraufhin den Kontakt mit der AWD-Beraterin Stephanie Völker in Kassel gesucht. Nach mehreren Gesprächen mit dem Team der AWD-Beraterin und der Prüfung aller ihrer Finanz- und Versicherungsunterlagen zogen die Eheleute Thies eine Bilanz: Durch unsere AWD-Beraterin Stephanie Völker und ihrem Team wurde meiner Frau und mir aufgezeigt, wo wir versicherungstechnisch überversichert sind. Alle unsere Finanz- und Versicherungsunterlagen wurden systematisch durchforstet, professionell aufgearbeitet und analysiert. Durch die AWD-Beratung wurde uns im Einzelnen dargelegt, was man konkret besser machen könnte. Diese Verbesserungsvorschläge haben sich im Nachhinein auch als werthaltig erwiesen.

Verbraucher sind oft skeptisch, wenn die Finanzberaterin oder der Finanzberater nur einen einzigen Lösungsvorschlag für ein Finanz- oder Versicherungsproblem präsentiert. Der Kunde hat dann oft den Verdacht, der Finanzberater wolle ihm genau dieses eine vorgeschlagene Produkt verkaufen. Das empfinden Verbraucher nicht als unabhängig. Denn gerade die Unabhängigkeit ist auch ein Zeichen für eine faire, transparente Finanzberatung. Christiane Thies hat dies bei ihrer AWD-Finanzberaterin Stephanie Völker so erfahren: Ich hatte nie den Eindruck, dass die AWD-Beraterin Stephanie Völker uns ein bestimmtes Finanz- oder Versicherungsprodukt verkaufen wollte. Immer präsentierte sie auch alternative Vorschläge. Wir konnten selber aussuchen, für welches der vorgeschlagenen Produkte wir uns entscheiden. Das hat mich von der Unabhängigkeit und Fairness dieser Art von Finanzberatung überzeugt.

Die Zeiten für so genannte Ein-Produkt-Vertreter in der Finanz- und Versicherungsbranche sind deutlicher schwerer geworden als früher. Dafür sorgen die freien Finanzdienstleister, die eine neue Art der Unabhängigkeit von einzelnen Produkten in der Finanzberatung etabliert haben. Zu jeder Problemstellung haben sie verschiedene Lösungsmöglichkeiten mit unterschiedlichen Produkten. Da kann der Kunde wirklich wählen. Das empfindet der Kunde als fair.

Shortlink zu dieser Pressemitteilung:
<http://shortpr.com/qbud76>

Permanenlink zu dieser Pressemitteilung:
<http://www.themenportal.de/unternehmen/faire-finanzberatung-braucht-unabhaengigkeit-17835>

Pressekontakt

news4today

Herr Kai Beckmann
Baarerstraße 53
6304 Zug

info@news4today.de

Firmenkontakt

news4today

Herr Kai Beckmann
Baarerstraße 53
6304 Zug

news4today.de
info@news4today.de

news4today ist eine deutschsprachige, für Leser kostenfreie Informationsseite. news4today ist auf der Hauptseite / Startseite frei von Werbeeinblendungen. news4today verbreitet Informationen aus eigenen und fremden Quellen. news4today achtet stets auf die Seriosität seiner Nachrichtenquellen.

news4today ist ein Verlagsprodukt des Rechtsträgers:
SVPr Schweizerischer Verein für Pressequalität, Baarerstraße 53, 6304 Zug