

eMail: info@etffox.de
Web: www.etffox.de
Tel: +49 (0)173 23 94 350

Checkliste für Ihren Finanz-, Bank- oder Sparkassenberater

Liebe Anlegerin, lieber Anleger,

vielen Dank für das Herunterladen der Checkliste.

Warum brauchen wir eine Liste wie diese?

Leider beraten in Deutschland 95 % der Finanzberater in die eigene Tasche.

Das Geschäftsmodell der meisten Berater ist provisionsbasierend, d. h., wird ein bestimmtes Produkt verkauft, werden bis zu 6 % Provision kassiert. Bei einem Anlagebetrag von € 100.000 bedeutet das: Der Berater bekommt direkt € 6000 Provision von Ihrem Geld, welches Sie eigentlich anlegen und nicht ausgeben wollten. Das Dreiste daran ist: Bis zu diesem Moment hat der Berater absolut nichts für Sie getan, wirklich nichts!

Wussten Sie übrigens: In den Niederlanden und Groß-Britannien ist diese Art der Beratungen seit vielen Jahren komplett verboten, da diese als betrügerisch angesehen werden!

Ein Finanzberater, der basierend auf Produktprovisionen berät, berät eben nicht, sondern verkauft und zwar ausschließlich Produkte, für die er auch Provisionen erhält. Diese Art von Beratungen und die damit verbundenen Vertragsabschlüsse richten immer wieder große finanzielle Schäden bei den Kunden an. Genau deshalb sind besonders kostenlose Erstgespräche zu 99 % wertlose Beratungsgespräche, denn im zweiten Gespräch wird immer kräftig kassiert.

Doch wie finde ich heraus, ob ich einen ehrlichen Finanzberater habe, der wirklich auf meiner Seite steht?

Ganz einfach: Nehmen Sie unsere Checkliste mit in Ihr Beratungsgespräch oder sollten Sie schon einen festen Berater haben, überprüfen Sie an Hand unserer Liste, welchen Typ Finanzberater Sie haben. So lässt sich mit dieser Liste am Ende viel Geld sparen.

Wir haben die Checkliste so gestaltet, dass Sie sofort erkennen, ob der Berater in Ihrem Sinn handelt und ob er Ihnen wirklich bei Ihrer finanziellen Entwicklung helfen will oder nicht.

Machen Sie während des Gesprächs dort, wo zutreffend Ihre Kreuze in der entsprechenden Spalte. Haben Sie nach dem Gespräch mehr als vier Kreuze in der roten Spalte (die Spalte: Schlecht für Sie) sollten Sie sich unbedingt einen anderen Finanzberater suchen.

Denken Sie immer daran: Ihre finanzielle Gesundheit ist wichtig! Handeln Sie entsprechend.

Ich wünsche Ihnen viel Erfolg mit Ihrem Investment.

Ihr Mario Hartmann

ETFFox - Checkliste Finanzberater

Wertung:	Gut für Sie	Schlecht für Sie
Ist das erste Gespräch kostenlos (provisionsabhängiger Berater)?	Nein	Ja
Verliert der Berater seine „Kundenerstinformation“?	Ja	Nein
Spricht der Berater das Thema „Reserven“ an?	Ja	Nein
Spricht der Berater das Thema Risiken verständlich an?	Ja	Nein
Welche Produkte werden Ihnen angeboten?		
- aktive/gemanagte Fonds?	Nein	Ja
- offene Immobilienfonds?	Nein	Ja
- Ein Portfolio bestehend aus aktiven Fonds?	Nein	Ja
- ETFs (Indexfonds)?	Ja	Nein
- Ein Portfolio aus verschiedenen ETFs (Indexfonds)?	Ja	Nein
- geschlossenen Fonds (Beteiligungen an Windrädern oder Containerschiffen)?	Nein	Ja
Besteht die Möglichkeit ausschließlich in ETFs zu investieren?	Ja	Nein
Kosten aktive Fonds: gibt es		
- Ausgabeaufschläge? (Einstiegskosten bis zu 6% des Kapitals)	Nein	Ja
- Depotgebühren?	Nein	Ja
- eine Servicegebühr?	Nein	Ja
- Kosten für Rebalancing des Depots?	Nein	Ja
- Kosten für einen Fondsmanager?	Nein	Ja
- eine Performancegebühr innerhalb des Fonds? (Siehe KIDs)	Nein	Ja
Aktive Fonds - Liegen die Gesamtkosten pro Jahr (alle o.g. Kosten plus Ausgabeaufschlag (verteilt auf die ersten 6 Jahre)):		
- höher als 1,5 % pro Jahr	Nein	Ja
- unter 1,2 % pro Jahr	Ja	Nein
Zeigt das KID des Fonds (Key Information Document) alle ca. 50 Aktienunternehmen in welche der Fonds investiert?	Ja	Nein
Wenn das KID nicht alle Unternehmen auflistet, kann der Berater alle Unternehmen von sich aus benennen?	Ja	Nein
Kann der Berater erklären mit welchem Aktienindex der entsprechende Fonds verglichen wird (Chart) und warum?	Ja	Nein

Wertung:	Gut für Sie	Schlecht für Sie
Kosten passive Fonds/Indexfonds (ETFs): gibt es		
- Ausgabeaufschläge? (Einstiegskosten of bis zu 6%)	Nein	Ja
- Depotgebühren?	Nein	Ja
- eine Servicegebühr?	Nein	Ja
- Kosten für Rebalancing des Depots?	Nein	Ja
- Kosten für einen Fondsmanager?	Nein	Ja
- eine Performancegebühr innerhalb des Fonds? (Siehe KIDs)	Nein	Ja
Passive Fonds - Liegen die Gesamtkosten pro Jahr (verteilt auf die ersten 6 Jahre):		
- höher als 1,5 % pro Jahr	Nein	Ja
- unter 1,2 % pro Jahr	Ja	Nein
Stellt der Berater ETFs/Indexfonds in schlechtem Licht dar?	Nein	Ja
Will der Berater im ersten Gespräch Ihren Ausweis kopieren?	Nein	Ja
Will der Berater im zweiten Gespräch eine Unterschrift von Ihnen?	Nein	Ja
Wird eine automatische Portfolioüberwachung angeboten?	Ja	Nein
Wird automatisches Rebalancing angeboten?	Ja	Nein
Macht der Berater einen vertrauensvollen Eindruck?	Ja	Nein
Gesamtzahl Kreuze		

Eigene Notizen: