

Handout

Professionelle Finanzberatung

Hinweis: Es wird empfohlen, vor Bearbeitung dieses Handouts bereits die Seite „Professionelle Finanzberatung“ zu lesen.

Aufgabe 1

Rada möchte zur Finanzierung einer Eigentumswohnung einen Kredit aufnehmen.

a) Nenne alle Dokumente, die sie zu einem ersten Beratungsgespräch mitnehmen muss.

b) Gib Beispiele, wo diese Dokumente sinnvoll aufbewahrt werden.

Aufgabe 2

Ein Bekannter schwärmt von einem befreundeten Finanzexperten, der ihn berät. Du erscheinst bei diesem zu einem ersten Beratungstermin. Der Gesprächspartner verlangt keine Unterlagen von dir. Stattdessen beginnt er, von einer Aktie zu sprechen, die jede und jeder unbedingt besitzen sollte.

Erkläre, was du aus diesem Verhalten schließen kannst.

Aufgabe 3

Wähle für jede angegebene Situation das passende Finanzberatungsunternehmen und begründe deine Antwort.

		Finanzberatungsunternehmen				
#	Situation	Bank	Versicherung	gewerbliche Vermögensberatung	Wertpapierunternehmen	Begründung
1	Milos möchte zu einer möglichst großen Auswahl an Finanzprodukten beraten werden.					
2	Sonja ist Unternehmerin und hat wenig Zeit. Sie möchte einen Profi bevollmächtigen, einzelne Wertpapiere für sie selbstständig zu kaufen und zu verkaufen.					
3	Hadija möchte mit einem Finanzprodukt gleichzeitig sparen und für das Risiko ihres Todes vorsorgen. Für die Beratung sucht sie ein auf derartige Produkte spezialisiertes Unternehmen.					

4	Johann möchte verschiedenste Finanzprodukte von einem Anbieter und von diesem auch beraten werden.					
5	Mona sucht nach einem Unternehmen, das Spezialwissen über Derivate besitzt.					
6	Radomir möchte einen Kredit aufnehmen und hätte gerne eine Beratung über die Produkte verschiedener Kreditanbieter.					
7	Isabella möchte ein altes Sparbuch auflösen und das erhaltene Geld gleich im Rahmen desselben Beratungsterm ins weiterveranlagen.					

Aufgabe 4

- a) Halte fest, welche Vor- und Nachteile eine Kundin oder ein Kunde hat, wenn er/sie sich provisionsbasiert statt honorarbasiert über Finanzprodukte beraten lässt.
- b) Nenne drei Unterschiede zwischen einem Finanzberatungsunternehmen und einem: Influencer:in, die man beachten muss, wenn man sich Finanzinformationen in den sozialen Medien ansieht.
- c) Erkläre, welche Unterlagen und Informationen man beim Kauf eines Wertpapierproduktes auf jeden Fall erhalten muss.

Reflexionsfragen:

*Für welche meiner Lebensziele benötige ich eine Anlagemöglichkeit oder einen Kredit?
Habe ich mir vor einem Beratungsgespräch einen Überblick über meine finanzielle Lage verschafft?*

Wie viel Geld kann ich monatlich für Finanzprodukte aufwenden? / Wie viel Geld benötige ich aus einem Kredit?

Möchte ich über bestimmte Finanzprodukte beraten werden?

Erfüllt mein Finanzberatungsunternehmen seine gesetzlichen Pflichten?

Fühle ich mich im Beratungsgespräch gut aufgehoben?

Wirkt meine Ansprechperson im Beratungsgespräch unter Verkaufsdruck?

Habe ich auch die Meinung von anderen Finanzberatungsunternehmen eingeholt?

Hinweis: Professionelle Finanzberatungsunternehmen setzen sich mit deiner Finanzsituation sorgfältig auseinander, legen mit dir realistische Ziele fest und zeigen dir im Detail verschiedene Möglichkeiten für Finanzierung und Anlage auf. Erst dann vermitteln sie dir ein passendes Finanzprodukt ohne Kaufzwang.