



Ihr Leitfaden zur Auswahl eines guten Beraters **SELBSTEINSCHÄTZUNG**

Diese Checkliste soll Ihnen helfen herauszufinden, was Sie von einem Berater erwarten und wie Sie sich die Beziehung vorstellen. Diese Erkenntnisse und die aus der Checkliste Beraterleistungen helfen Ihnen dabei, verschiedene Berater miteinander zu vergleichen und den für Sie am besten geeigneten Beratertyp zu ermitteln. Wählen Sie aus den folgenden Aussagen jeweils die aus, die am besten auf Sie zutrifft.

Wie gut kennen Sie sich mit dem Thema Geldanlage aus?

- Ich kenne mich beim Thema Geldanlage ziemlich gut aus. Ich lese regelmäßig Finanzzeitschriften und verfolge täglich das Börsengeschehen.

Sie suchen niemanden, der Sie in die Welt der Geldanlage einführt, sondern einen Berater, der Ihre eigenen Kenntnisse auf diesem Gebiet ergänzen kann.

- Ich bin mit den Grundlagen der privaten Finanzplanung vertraut, möchte aber mehr über Spezialthemen wie Futures und Derivate erfahren.

Von einem gut ausgebildeten Finanzberater können Sie sehr viel lernen. Suchen Sie nach einem Berater, der auf den Gebieten, für die Sie sich interessieren, Erfahrungen besitzt.

- Meine Erfahrungen im Finanzbereich sind ziemlich begrenzt. Ich weiß nicht genau, wie ein Investmentfonds funktioniert.

Um fundierte Entscheidungen im Bereich Finanzplanung treffen zu können, müssen Sie sich auf das Wissen und den Sachverstand Ihres Beraters verlassen können. Prüfen Sie seine Referenzen.

Wie stark wollen Sie einbezogen werden?

- Mit den laufenden Entscheidungen möchte ich eigentlich nichts zu tun haben. Der Berater sollte mir lediglich mitteilen, ob meine Geldanlage im Sinne meiner Ziele Fortschritte macht.

Sie wünschen ein hohes Maß an Service und sind bereit, einen Teil der Kontrolle abzugeben. Suchen Sie nach einem fähigen, vertrauenswürdigen Finanzberater.

- Mir gefällt die Vorstellung, dass jemand meine Gesamtstrategie entwickelt, aber ich möchte meine Anlageentscheidungen schon selbst treffen und auch selbst meine Käufe und Verkäufe tätigen.

Suchen Sie sich einen Experten, der einen Finanzplan für Sie aufstellt. Für Ihre Anlagegeschäfte kommt aber wohl eher ein Discount- oder Online-Broker in Betracht.

- Ich suche jemanden, der mir Empfehlungen geben und deren Hintergründe erklären kann. Meine konkreten Entscheidungen möchte ich aber selbst treffen.

Arbeiten Sie mit einem Berater zusammen, der bereit ist, Ihnen die „Laufarbeit“ und das erforderliche Research abzunehmen. Stellen Sie sicher, dass Sie Ihren Berater regelmäßig erreichen können, um Entscheidungen mit ihm zu besprechen.



Ihr Leitfaden zur Auswahl eines guten Beraters **SELBSTEINSCHÄTZUNG**

Wie sieht Ihr Finanzbedarf aus?

- Meine Situation ist vermutlich typisch. Ich muss einen Plan für meine Zukunft aufstellen und meine Verbindlichkeiten und Verpflichtungen absichern.**

Ihre aktuellen Anforderungen sind nicht allzu kompliziert, aber Sie brauchen jemanden, der alle Grundlagen abdecken kann – Finanz-, Nachlass- und Vorsorgeplanung.

- Ich würde meine Finanzen als einfach beschreiben. Ich habe keine finanziellen Verpflichtungen und verfüge über ein kleineres Wertpapierdepot.**

Ihr Finanzplan soll sich wahrscheinlich auf die Planung Ihrer Geldanlage konzentrieren. Suchen Sie nach einem Berater, der Experte auf diesem Gebiet ist.

- Ich besitze ein größeres Vermögen und traue mir die richtige Depot-Strukturierung („Asset-Allocation“) nicht mehr zu. Meine Ziele sind einfach, meine Investments aber nicht.**

Da es um die Verwaltung größerer Vermögenswerte geht, brauchen Sie einen besonders qualifizierten Berater, der Ihnen besonders viel Zeit widmen kann. Dieser sollte eventuell auch für Sie prüfen, ob Fragen der Nachlassplanung zu berücksichtigen sind.

Welches Vermögen können Sie anlegen?

Mein derzeitiges Vermögen, das mir für Anlagezwecke zur Verfügung steht, beläuft sich auf insgesamt

- 250.000 € oder mehr
- zwischen 100.000 € und 250.000 €
- zwischen 20.000 € und 100.000 €
- unter 20.000 €

Wie soll die Beziehung zu Ihrem Berater aussehen?

- Nach der Aufstellung meines Plans möchte ich vierteljährlich über den aktuellen Stand informiert werden und meinen Berater einmal im Jahr treffen, um meine Finanzen komplett mit ihm durchzugehen.**

Klären Sie mit den in Frage kommenden Beratern, wie oft Auszüge erstellt werden und Finanzplan-Checks stattfinden. Die meisten Berater sollten Ihren Wünschen entsprechen können.

- Ich sehe mich als aktiv Beteiligten, wenn es um die Verwaltung meiner Vermögenswerte geht. Ich möchte mit meinem Berater regelmäßig die Fortschritte meiner Planung und das Geschehen an den Finanzmärkten erörtern.**

Achten Sie darauf, dass die in Frage kommenden Berater problemlos telefonisch oder per E-Mail zu erreichen sind.

- Ich suche jemanden, dem ich vertrauen kann und der mir die Verwaltung meiner Vermögenswerte komplett abnimmt. Ich möchte mich mit ihm einmal im Jahr treffen – beziehungsweise immer dann, wenn sich etwas an meiner Situation ändert.**

Sie brauchen einen erfahrenen Finanzexperten, der Ihr Vertrauen verdient. Fragen Sie nach einschlägigen Referenzen und Erfahrungen, und denken Sie auch daran, seinen Hintergrund zu überprüfen.