

Die 10 schlimmsten Fehler von Bankberatern bei der Geldanlage

1. Mangelndes Verständnis der Ausgangssituation: Wo steht der Kunde? Zu welchem Zweck wird das Geld angelegt?
2. Mangelndes Verständnis der Zielsetzung: Was will der Kunde erreichen? (Eher Risiko oder eher Sicherheit?)
3. Zu starke Konzentration auf hauseigene Produkte: Es werden vor allem Produkte empfohlen, die die Bank verkaufen möchte
4. Unkenntnis von Alternativen: Auf alternative Produkte wird nicht genügend hingewiesen
5. Kritik an Wettbewerbsprodukten: Produkte von anderen Banken werden grundlos schlecht gemacht
6. Verschweigen von Risiken: Risiken werden heruntergespielt
7. Verschweigen von Kosten: Es bleibt unklar, was die Produkte wirklich kosten und was die Bank daran verdient
8. Zu großer Druck bei der Unterschrift: Dem Kunden wird zu wenig Zeit gelassen, um Entscheidungen nochmals gründlich zu überdenken
9. Keine Dokumentation der Beratung: Kundenwünsche und Versprechungen des Beratern werden nicht richtig festgehalten
10. Keine oder zu langsame Reaktion bei Fehlern: Fehler werden im Nachhinein nicht eingesehen und korrigiert