



# DEINE.VERSICHERUNG

Einfach • Persönlich • Zuverlässig

## Checkliste für den „guten Berater“, online oder persönlich anzuwenden für:

- Finanz- und Versicherungsberater/-in
- Finanzanlagen- und Versicherungsvermittler/-in
- Versicherungs- und Immobilienmakler/-in
- und weitere ...

Menschen haben unterschiedliche Ansprüche an einen Berater. Da Versicherungen und Finanzen Vertrauenssache sind, sollte unbedingt vor einem Abschluss präzise und konkret geprüft werden, mit und auf wen Du Dich einlässt.

### Vor der Beratung prüfen:

- Welche Ausbildung hat mein Berater?
- Welcher Status ist vorhanden?
- Weist die beratende Person eine hohe Fluktuation von Arbeitgebern auf?
- Sind Beratungsgespräche persönlich und remote möglich?
- Wie gut ist die Finanzkraft der offerierten Gesellschaft?

### Während der Beratung prüfen:

- Stellt sich mein Berater vor?
- Wird eine Bestandsanalyse meiner Finanz- und Versicherungsverhältnisse erstellt/danach gefragt?
- Berater bzw. Beraterin nimmt sich ausreichend Zeit, hört aufmerksam zu?
- Vertragsinhalte werden gut und verständlich erläutert und können auch mit Quellen belegt werden?
- Spricht der Berater auch das Beratungsprotokoll an?
- Können wichtige (Vertrags-)Entscheidungen auf einen Folgetermin vertagt werden?