

FAIRE BERATUNG - Das Siegel

Das Siegel **FAIRE BERATUNG** wurde von einer Gruppe von Experten aus Praxis und Wissenschaft entwickelt und zeichnet Institute aus, die sich an den zehn Prinzipien der fairen Beratung orientieren:

1. Verhaltenskodex: Das Institut hat die Grundlagen für eine faire Beratung in einem Verhaltenskodex ausformuliert und wendet diesen in der täglichen Praxis an.
2. Steuerungsmechanismen: Die Anreiz- und Steuerungssysteme unterstützen eine Beratung zugunsten der Kunden.
3. Beratungskompetenz: Die Berater werden in die Lage versetzt, kompetent zu beraten oder werden von Spezialisten unterstützt.
4. Vertriebsinstrumente: Es gibt Vertriebsinstrumente, die eine faire Beratung explizit unterstützen.
5. Qualitätskontrolle: Das Institut stellt sicher, dass der Beratungsprozess entsprechend der Prinzipien umgesetzt und die Qualität kontinuierlich gesteigert wird.
6. Transparenz: Die Berater klären transparent und nachvollziehbar über ergebnisrelevante Merkmale des Angebots auf.
7. Individualität: Die empfohlenen Angebote orientieren sich ausschließlich am Kundenbedarf.
8. Verständlichkeit: Der Berater ermittelt den Bedarf und erklärt das Angebot verständlich und nachvollziehbar. Er stellt sicher, dass der Kunde dies verstanden hat und Chancen, Risiken, Vor- und Nachteile kennt.
9. Beratungsdokumentation: Jedes Beratungsgespräch wird individuell und entsprechend der Vorgaben vollständig dokumentiert.
10. Nachbetreuung: Der Berater kümmert sich auch nach dem Abschluss um Leistungen und Anpassungen an eine geänderte Markt- und Kundensituation.

Die Beurteilung des jeweiligen Finanzdienstleisters erfolgt in vier Schritten:

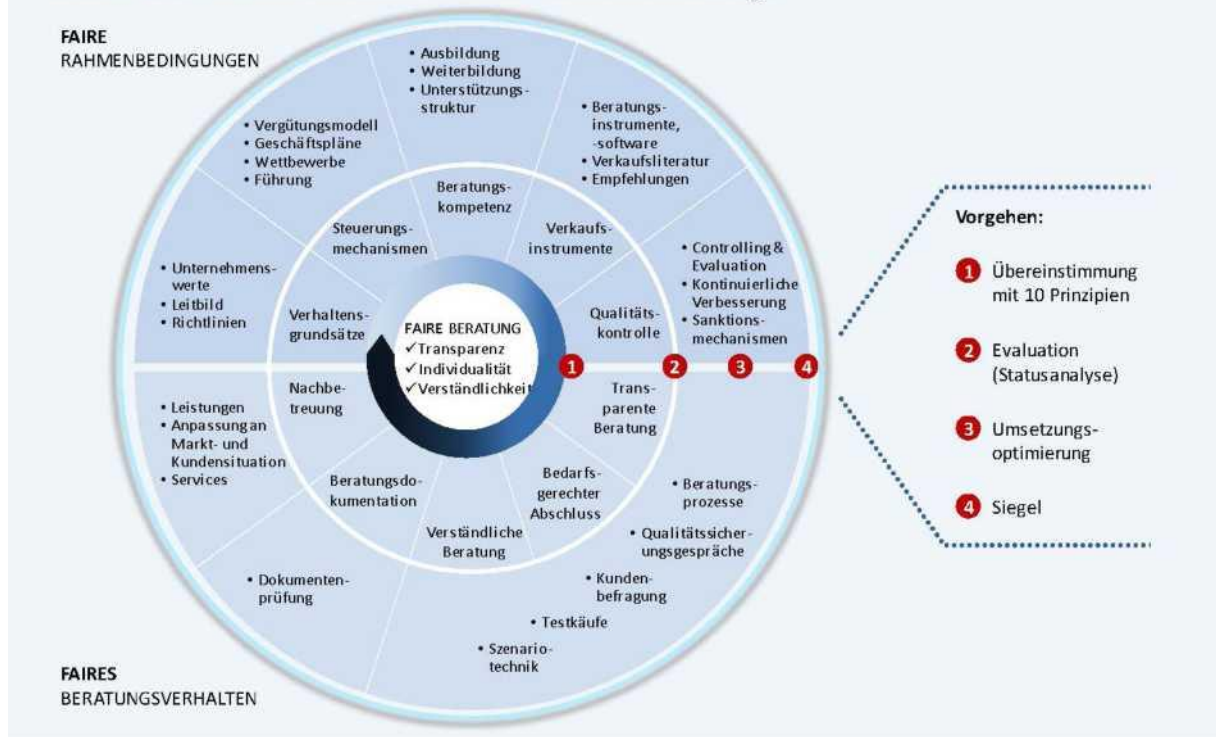
Anerkennung der 10 Prinzipien: Im ersten Schritt wird geklärt, ob die Zielrichtung des Instituts dem Konzept **FAIRE BERATUNG** entspricht.

Evaluation: Mit einem umfangreichen Fragebogen wird eine erste Bewertung vorgenommen und Handlungsbedarf aufgezeigt. Die Ergebnisse der Analyse basieren auf Selbstauskünften der Finanzdienstleister, deren Plausibilität unabhängig beurteilt und in Stichproben überprüft wird.

Umsetzungsoptimierung: Bevor die endgültige Evaluierung zur Vergabe des Siegels stattfindet, sollten die Empfehlungen der Statusanalyse bearbeitet werden.

Siegel: Es erfolgt eine umfassende Bewertung und Prüfung sowohl des Beratungsprozesses als auch der Rahmenbedingungen für den Vertrieb. Das Siegel **FAIRE BERATUNG** wird damit nicht nur auf Grundlage einer Momentaufnahme oder eines einzelnen Aspektes vergeben, sondern arbeitet mit wissenschaftlich fundierten Methoden und einem Blick auf den gesamten Beratungsprozess.

Radar FAIRE BERATUNG als struktureller Rahmen des Ratings



Kontakt:

Institut für FAIRE BERATUNG Finanzdienstleistung GmbH

Ralf Meyer

Armin-Nass-Str. 42

96465 Neustadt bei Coburg

Telefon: 09568 - 89 77 92

Fax: 09568 - 89 77 93

E-Mail: ralf.meyer@faireberatung.com

Internet: www.faireberatung.com