

WAS LEISTET EIN FINANZDIENSTLEISTER?

Mit dem Begriff Finanz- oder Vermögensberater wird oftmals assoziiert, bereits in der glücklichen Lage zu sein, Vermögen zu besitzen. Lesen Sie hier, warum Sie auch ohne Vermögen bei den Finanzdienstleistern gut beraten sind.

Warum ein Finanzdienstleister? Die Antwort liegt auf der Hand: Maßgeschneiderte Pakete, die exakt auf die Bedürfnisse und Vermögensverhältnisse des Kunden abgestimmt werden. Flexibilität und die Fähigkeit, die richtigen Angebote zum richti-

gen Zeitpunkt an die Kunden weitergeben zu können, sind das Um und Auf im Geschäft von Finanzdienstleistern. Die Bandbreite der Finanzdienstleister ist vielschichtig und umfasst unter anderem die Vermittlung, Beratung und Verwaltung von Wertpa-

pieren, sowie die Vermittlung von Krediten, Leasing- und Bausparverträgen. Der Kunde kommt durch den unabhängigen Experten in den Genuss, die für ihn bestmögliche Lösung zu wählen und erspart sich selber, unterschiedliche Angebote zu

vergleichen. „Zudem werden Überschneidungen mit anderen Produkten vermieden“, betont Fachgruppen-Obmann Dr. Herbert Samhaber und sieht in der Unabhängigkeit und in der objektiven Produktwahl erhebliche Vorteile für den Konsumenten. >>

IHRE ANSPRECHPARTNER IN ALLEN FRAGEN RUND UMS GELD

Nimmt man die Fachgruppe der Finanzdienstleister näher unter die Lupe, findet man in allen Fragen rund ums Geld einen kompetenten Ansprechpartner:

- **Bausparberater:** vermittelt Bausparverträge und -darlehen zwischen Bausparkassen und Kunden.
- **Finanzdienstleistungsassistent:** ist das Bindeglied zwischen Rechtsträger und Kunden; er vermittelt Dienstleistungen zwischen berechtigten Konzessionsträgern und Kunden.
- **Gewerblicher Vermögensberater:** Der Vermögensberater steht mit individuellen Angeboten zur Seite – von der Sparberatung über die Lebensversicherung bis zur Kreditvermittlung.
- **Kreditauskunftei:** Auskunft über die Kreditwürdigkeit von Firmen, die ein Darlehen beantragen.
- **Leasingunternehmer:** Vermietung (Leasing) von „beweglichen Gütern“.
- **Personalkreditvermittler:** übernimmt die Vermittlung von Krediten, die nicht durch eine Sachhaftung, wie etwa eine Hypothek, abgesichert sind.
- **Pfandleiher:** Der Pfandleiher bietet Darlehen gegen Einsatz beweglicher Gegenstände. Wenn das Darlehen nicht zur vereinbarten Zeit zurückgezahlt wird, darf dieser den Gegenstand verkaufen.
- **Versteigerer:** Organisation öffentliche Versteigerungen. Verkauft werden Gegenstände auf eigene oder fremde Rechnung.
- **Wertpapierdienstleistungsunternehmer:** Anlageberatung in Bezug auf Finanzinstrumente; Annahme und Übermittlung von Aufträgen, sofern diese Tätigkeiten ein oder mehrere Finanzinstrumente zum Gegenstand haben, Umsatzgrenze € 730.000,-
- **Wertpapierfirma:** wie Wertpapierdienstleistungsunternehmen zuzüglich Portfolioverwaltung; keine Umsatzgrenze.



Mit Beratungskompetenz punkten. Jeder Erwerb einer Kapitalanlage muss auf eine aktive Beratung zurückgehen, in der die Chancen und Risiken dargelegt werden. Gerade jetzt können die Finanzdienstleister als unabhängige Experten punkten, so die Meinung der OÖ Interessenvertretung. Sehr oft wird versprochen, was nicht gehalten werden kann. Konsumenten sollten sich im Zweifelsfalle von einem unabhängigen Experten beraten und sich Zinssätze immer schriftlich gewährleisten lassen“, empfiehlt Dr. Herbert Samhaber. Alle Infos: www.finanzdienstleister-ooe.at



„Oft werden von Instituten Konditionen versprochen, die auf den zweiten Blick nicht immer zu Gunsten des Kunden ausgerichtet sind.“

Dr. Herbert Samhaber
Fachgruppen-Obmann

Fact-Box

In Oberösterreich gibt es rund **2.000 Finanzdienstleister**, davon sind ca. 45 % gewerbliche Vermögensberater, die laut Samhaber sehr gut ausgebildet sind und auf viele Jahre Berufserfahrung zurückgreifen können. Weitere 45 % sind Finanzdienstleistungsassistenten – auch hier ist ein bundesweites Konzept für eine generelle Befähigungsprüfung in Vorbereitung. Weiterführende Informationen und alle registrierten Mitglieder der OÖ Fachgruppe finden Sie unter: www.finanzdienstleister-ooe.at



„Gerade jetzt können Finanzdienstleister als unabhängige Experten punkten.“

Ing. Mag. Thomas Wolfmayr
Fachgruppen-Geschäftsführer

www.finanzdienstleister-ooe.at

Jetzt vorsorgen und nachhaltig profitieren.



finanzieren | vorsorgen | versichern



Die OÖ Finanzdienstleister

gut beraten | mehr vermögen