

Was der Bankberater sagt und was es für den Kunden bedeutet

Nur die halbe Wahrheit zu sagen ist nicht gelogen, aber auch nicht ehrlich!

Eine Kundin will CHF 100'000.- anlegen. Sie geht auf die Bank, die Beraterin erklärt ihr die verschiedenen Anlagerisiken – von Sicherheit bis Aktien – und mit ein paar Fragen wird das Anlegerprofil festgelegt. Da die Kundin nicht sehr risikofreudig ist, wird die sogenannte Einkommenstrategie (engl. yield oder income) gewählt.

Für die optimale Verwaltung empfiehlt die Kundenberaterin einen Anlagefonds mit der Bezeichnung «Yield», der von Fachleuten der Bank verwaltet wird. 3/4 der CHF 100'000.- werden somit in Obligationen angelegt, 1/4 in Aktien. Weder «Kauf- noch Depotgebühren» muss die Kundin dafür bezahlen. Zufrieden, etwas mit ihrem Geld gemacht zu haben, geht die Kundin nach Hause. Ein paar Tage später ist sie plötzlich unsicher und fragt mich um eine Zweitmeinung.

Die Beraterin hat zwei ganz wichtige Informationen für die Kundin verschwiegen:

1. CHF 75'000.-, also 3/4 der Anlagesumme, die in Obligationen investiert werden, rentieren heute noch mit 0.5%! Dies wird auf

Öffentliche Auftritte:

Aufklärungsvideos über Anlagefonds, Vermögensverwaltungen und Hypotheken finden Sie ganz einfach auf meiner Homepage!

Und ab Herbst wieder persönlich in der Trattoria Antichi Saporì, Bahnhofstrasse 1a in Therwil

dem Monatsbericht als «Rendite auf Verfall» ausgewiesen.

2. Der Anlagefonds hat zwar weder Kauf- noch Depotgebühren der Bank, aber die Fondsverwaltung ist nicht gratis und diese Gebühren müssen dem Kunden in der Schweiz mit der Bezeichnung «TER» (Total expense Ratio) mitgeteilt werden. Diese jährlichen Kosten betragen in diesem Fall 1.3%.

Ich fasse zusammen: 3/4 der Anlagen bringen eine Rendite von 0.5%, kosten aber 1.3%!

Mein Tipp: Kaufen Sie nur das, was Sie wirklich verstehen. ■



Finanzexperte & Konsumentenschützer Alain Lauber

Alain Lauber

Finanzexperte und Konsumentenschützer in der Region Basel
Fluhgasse 10, 4207 Bretzwil
Tel. 079 873 77 66 / 061 941 15 07
info@alainlauber.ch
www.alainlauber.ch

