

Testberatung zum Pensionskonto!



Im Auftrag der Arbeiterkammer Tirol schickte das Testmagazin konsument.at anonyme Testerinnen und Tester im Raum Tirol aus, die alle vor Kurzem ihre Pensionskontoinformationen erhalten hatten und sich nun Rat suchend an Berater von Banken und Versicherern sowie an unabhängige Vermögensberater und Versicherungsmakler wandten.

Gefragt waren Informationen darüber, was diese Kontoerstgutschrift nun genau bedeutete, was an Pension tatsächlich zu erwarten war, ob sich auch für einen selbst die berüchtigte Pensionslücke auftun würde und wenn ja, wie man vielleicht noch dagegen vorsorgen könnte.

1-Bedarfserhebung (33%), 2-Erklärung zum Pensionskonto (33%), 3-Produktberatung (33%)

BANKEN		1	2	3
Hypo Tirol Bank	gut (72)	+	+	+
BAWAG PSK	durchschnittlich (59)	+	-	+
Tiroler Sparkasse	durchschnittlich (57)	o	o	+
Volksbank Tirol Innsbruck-Schwaz	durchschnittlich (57)	o	o	+
Bank Austria	durchschnittlich (46)	o	-	o
BTV	durchschnittlich (45)	-	-	+
Raiffeisen-Landesbank Tirol	durchschnittlich (45)	-	-	+
VERMÖGENSBERATER & VERSICHERUNGSMAKLER				
OVB Tirol	gut (75)	+	+	++
Swiss Life Select	gut (68)	++	+	o
Invest Solution Heinz & Partner	gut (67)	o	+	++
Deutsche Vermögensberatung Ibk / Christian Peer	gut (63)	++	o	o
EFM Versicherungsmakler - Florian Singer	durchschnittlich (51)	o	-	+
FIDES Versicherung & Finanzberatung GmbH	weniger zufriedenst. (39)	o	-	-
VERSICHERUNGSUNTERNEHMEN				
Allianz Elementar Versicherungs-AG Landesdirektion Tirol	gut (62)	++	o	o
Uniqa Versicherungen AG Landesdirektion Tirol	durchschnittlich (53)	o	o	o
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG VIG LD Tirol	durchschnittlich (53)	-	o	+
Grazer Wechselseitige Versicherung AG	durchschnittlich (52)	-	o	+
Tiroler Versicherung V.a.G	durchschnittlich (48)	-	+	o
Generali Landesdirektion Tirol	weniger zufriedenst. (39)	o	--	o
Wüstenrot Versicherungs-AG LD Tirol	weniger zufriedenst. (32)	-	-	-

Zeichenerklärung: Beurteilungsnoten: sehr gut (++), gut (+), durchschnittlich (o), weniger zufriedenstellend (-), nicht zufriedenstellend (--) Prozentangaben = Anteil am Endurteil, Erhebung: Februar/März 2015

Besser als der Durchschnitt.

Art und Dauer der Beratung waren sehr unterschiedlich. Die Banken lagen bei der Produktberatung leicht vorne. Insgesamt erwiesen sich unabhängige Vermögensberater und Versicherungsmakler vor allem bei der Bedarfserhebung und der Erklärung des Pensionskontos als die bessere Wahl!



Allfinanzvermittlungs GmbH

Allfinanz einfach besser