

Wybieramy doradcę



Krzysztof Rzymiski, niezależny doradca kredytowy —Biuro Usług Kredytowych KMR

Rynek kredytów hipotecznych staje się coraz bardziej skomplikowany. Z miesiąca na miesiąc rośnie liczba ofert bankowych. Często brakuje nam czasu, a także wystarczającej wiedzy, by wybrać ofertę najlepszą dla siebie. Potrzebna jest dobra, niezależna porada — w świecie kredytów na wagę złota. Ale jak rozpoznać profesjonalnego doradcę?

Rygorystyczne egzaminy

W Polsce kategoria doradcy kredytowego czeka na uregulowanie prawne. Są jednak szanse, że w niedługim czasie to nastąpi, wówczas osoby zajmujące się tą profesją będą musiały zdawać kontrolne egzaminy. To spowoduje podniesienie jakości usług oraz poprawi opinię o całym środowisku. W Unii Europejskiej do tego zawodu trafiają wyłącznie najlepsi finansisci, muszą, co 2-4 lata poddawać się rygorystycznym egzaminom sprawdzającym ich kwalifikacje. Niezależny doradca kredytowy to zawód elitarny.

Wszechstronny rekonesans

W naszym kraju rozpoznanie doradcy spoczywa na barkach klienta. Przede wszystkim powinien on zwracać uwagę, jakie doświadczenia i wiedzę posiada doradca, jak długo zajmuje się finansami. Czy profesja doradcy jest naturalną konsekwencją jego rozwoju zawodowego, czy też dziełem przypadku (pamiętać należy, że najstarsza firma doradztwa w Polsce istnieje dopiero niespełna pięć lat). Pytajmy o rekomendacje, zarówno sprzed kilku lat jak i aktualne. Zasięgnijmy opinii znajomych, instytucji finansowych, z którymi współpracuje doradca, dewelopera, biura nieruchomości. Informacje zaciągnięte pocztą pantoflową mają niebagatelne znaczenie. Profesjonalnego doradcę powinna cechować wysoka kultura osobista i biznesowa. Przyjrzyjmy się, w jaki sposób rozmawia z nami, jak odnosi się do innych klientów czy kolegów w pracy.

Wiedza i profesjonalizm

Dobry doradca musi posiadać ogromną wiedzę na temat rynku finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem kredytów hipotecznych. Powinien na większość naszych pytań odpowiedzieć natychmiast. Dobry doradca wyjaśni wszelkie zawiłości procedur bankowych, używając przystępnego języka. Niezależny doradca kredytowy powinien posiadać w ofercie najatrakcyjniejsze aktualnie oferty banków, co oznacza, że powinien współpracować z wieloma bankami. Wreszcie dobry doradca to ten, dla którego doradztwo w kredytach hipotecznych jest jedynym wykonywanym zawodem. Ze względu na wieloaspektowość i dynamizm zmian produktu hipotecznego, trudno byłoby tym zajmować się „przy okazji”.

Status biura

Ważnym elementem weryfikacji firmy doradczej jest informacja: z iloma bankami firma współpracuje. Im jest ich więcej, tym lepiej, ponieważ to oznacza, że te banki już zaufały takiej firmie. Istotnym elementem oceny może też być biuro firmy — jego lokalizacja, wyposażenie, atmosfera. Zwróćmy uwagę czy czasami nie sprawia wrażenia tymczasowości. Popatrzmy, czy firma ma jakieś osiągnięcia, czy ma chociażby stronę w internecie. Jeśli podczas spotkania dzwonią telefony, to świadczy o tym, że firma ma wielu klientów.

W dobrej firmie doradczej powinniście państwo otrzymać porównanie kilku ofert. Doradca wskaże różne drogi do wyboru i — co bardzo istotne — bez żadnych opłat, a materiały dotyczące analiz otrzymacie na piśmie.

Lud-Ka