

# Der MehrWert Altersvorsorge-Check

---

Überblick gewinnen. Sicherheit erlangen. Freiheit schaffen.

Erfahren Sie, wo Sie in Ihrer Altersvorsorge aktuell stehen und machen Sie den ersten Schritt mit unserem Check! Der Fragebogen (ab Seite 2) hilft uns einen ersten Überblick, über Ihren Stand in Sachen Altersvorsorge zu erlangen. Danach erwarten Sie in einem ersten Beratungsgespräch folgende Vorteile:

- Wir zeigen Ihnen, wo Sie mit Ihren Verträgen und der gesetzlichen Rente aktuell stehen.
- Wir planen gemeinsam, wo Sie hinmöchten.
- Sie erhalten für die Zielerreichung die Finanzprodukte, die am besten zu Ihnen passen.
- Alle Finanzprodukte sind komplett nachhaltig und von uns geprüft.
- Sie müssen sich bei der Umsetzung um nichts kümmern.

Starten Sie jetzt und machen Sie den ersten Schritt!

## Schritt 1: Ihr Stand bei Ihrer Altersvorsorge

### 1. **Der Stand meiner Altersvorsorge ...**

entspricht genau meiner Planung.

ist mir nicht bekannt.

ist ungeplant und ich müsste erst einmal einen Überblick erhalten.

### 2. **Ich kenne die staatlichen Förderwege für die Altersvorsorge nach dem Alterseinkünftegesetz (AEG).**

Ich weiß, welcher Förderweg (Schicht) der Beste für mich ist.

Ich habe bereits nach dem AEG gehandelt.

Ich weiß nicht, welche Möglichkeit für mich die Sinnvollste ist.

### 3. **Bei meiner Altersvorsorge kenne ich die Auswirkungen der Inflation.**

Die Auswirkungen habe ich bereits mit eingeplant.

Meine Sparverträge sollten für einen Ausgleich angepasst werden.

Die genaue negative Wirkung kenne ich nicht und würde diese gerne erfahren.

### 4. **Um finanzielle Freiheit im Alter zu haben, bzw. etwas früher in den Ruhestand gehen zu können müsste ich ...**

auf jeden Fall jetzt mehr ansparen.

nicht mehr sparen, weil es reicht.

genau wissen, was ich dafür tun müsste.

### 5. **Mir ist bekannt, dass meine Rente im Alter gekürzt wird, um:**

die Einkommenssteuer

den halben Krankenversicherungs- und vollen Pflegeversicherungsbeitrag

Die konkreten Abzüge auf meine mögliche Rente sind mir unbekannt.

### 6. **Ich kenne die Vor- und Nachteile der unterschiedlichen Sparmöglichkeiten (z.B. Aktienfonds, ETF, betriebliche Altersvorsorge, ...).**

Ja

Nein

Teilweise

### 7. **Im Falle einer möglichen Pflegebedürftigkeit im Alter ...**

bin ich voll abgesichert.

habe ich teilweise vorgesorgt.

bin ich mir unsicher, ob meine Vorsorge ausreicht.

## **Schritt 2: Sonstige Anliegen**

Notieren Sie hier alles, was Sie in Sachen Altersvorsorge gerne besprechen wollen.

## **Schritt 3: Kontaktdaten**

Name, Vorname

E-Mail-Adresse

PLZ (Wir suchen für Sie darauf basierend eine\*n Berater\*in in Ihrer Nähe.)

Senden Sie uns den ausgefüllten Bogen an die: **info@mehrwert-finanzen.net**  
Wir melden uns dann mit einem Termin für eine kostenlose Erstberatung.

### **MehrWert GmbH**

für Finanzberatung und Vermittlung  
Hainstraße 23  
96047 Bamberg

Tel.: +49 951 30 12 55 65  
E-Mail: info@mehrwert-finanzen.net

www.mehrwert-finanzen.de