

Der MehrWert Finanz-Kompass

Überblick gewinnen. Sicherheit erlangen. Vermögen sinnvoll bilden.

Jeder Mensch hat persönliche Wünsche und Ziele, die er heute oder in einigen Jahren verwirklichen möchte. Dafür braucht es ein Finanzkonzept, das der aktuellen Lebenssituation entspricht und sich daran anpasst.

Mit unserem Altersvorsorge-Check können Sie den Stand Ihrer bisherigen Altersversorgung, Ihrer Absicherung und Ihrer Geldanlagen prüfen, Handlungsbedarf erkennen und Ihre Finanzen zusammen mit einem unserer MehrWert Beraterinnen und Berater optimieren.

Hierfür haben wir für Sie ein paar Fragen vorbereitet. Nach dem Ausfüllen, schicken Sie das Formular ab und bekommen bald von uns Rückmeldung, um einen kurzen Einblick zu Ihrem jetzigen Stand zu bekommen. Daraufhin können Sie entscheiden, ob Sie einen Beratungstermin mit uns vereinbaren möchten.

Ihr MehrWert-Team

Schritt 1: Kontaktdaten

Name, Vorname

E-Mail-Adresse

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

Schritt 2: Absicherung

1. Der Stand meiner Altersvorsorge

Entspricht genau meiner Planung
Ist eher ungeplant bzw. mir nicht bekannt
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. Meine Absicherung im Falle einer Berufsunfähigkeit schätze ich

Als sehr gut ein
Als mittelmäßig ein
Als eher unzureichend ein / Ist mir nicht genau bekannt

4. Im Falle meines Todes wäre die Absicherung meiner Familie

Gut, meine Hinterbliebenen wären optimal versorgt
Bedenklich, die Absicherung ist nicht auf die persönliche Situation abgestimmt
Schlecht / Ist mir nicht genau bekannt

5. Ich bin der Meinung, dass meine Absicherung im Krankheitsfall

Sehr gut ist
Besser sein könnte
Optimiert werden könnte

6. Im Falle einer möglichen Pflegebedürftigkeit

Bin ich voll abgesichert
Habe ich teilweise vorgesorgt
Bin ich mir unsicher, ob meine Vorsorge ausreicht

Schritt 3: Geldanlagen

1. Meine Sparformen und Geldanlagen entsprechen meiner Anlegermentalität / Risikobereitschaft

Voll und ganz
Teilweise
Eher nicht / Weiß ich nicht genau

2. Ich verstehe alle meine Geldanlagen und bin zufrieden damit

Ja
Nein
Nur teilweise

3. Ich bin sicher, dass meine Sparformen zu meinen Sparzielen passen

Auf jeden Fall
Ich denke schon
Ich bin mir unsicher

4. Mit der momentanen Ertragslage meiner Geldanlagen bin ich zufrieden

Ja
Nein
Gute Alternativen mit höherer Ertragserwartung interessieren mich

5. Bei meinen Geldanlagen habe ich das Thema Nachhaltigkeit berücksichtigt

Ja
Interessiert mich eher nicht
Ich will es stärker berücksichtigen

6. Ich habe ein Konzept für Schenkung oder Vererbung meines Vermögens

Dafür bin ich noch zu jung
Ja, ich habe mich bereits mit dem Thema befasst
Nein, damit habe ich mich noch nicht beschäftigt, sollte es aber

Schritt 4: Finanzierung

1. Ich kenne die Vorteile eines Forward Darlehens

Ja
Teilweise
Nein

2. Meine Finanzierungen sind auf meine persönliche Planung

Richtig abgestimmt
Zum Teil abgestimmt
Nicht abgestimmt

3. Meine Verbindlichkeiten, bei denen ich auch die Tilgung über Lebensversicherungen oder Aktienfonds gewählt habe, werden am Ende der Laufzeit

Sicher vollständig zurückgeführt
Nur teilweise zurückgeführt
Eher nicht vollständig zurückgeführt / Bin mir unsicher

4. Meine Finanzplanung ist so gestaltet, dass der Kauf oder Bau einer Immobilie gut funktioniert

Mein Plan steht und ich bin auf einem guten Weg.
Ich habe dafür noch keinen Plan und will aber bald kaufen oder bauen.
Ich bin mir unsicher, ob meine Finanzplanung dafür richtig gestaltet ist.

Schritt 5: Allgemeines

1. Mit der Beratung und Betreuung meiner Banke(en) und Versicherung(en) bin ich

Sehr zufrieden
Einigermaßen zufrieden
Eher unzufrieden

2. Ich habe meine gesamten Finanzen auf meine Lebensplanung und Lebenssituation abgestimmt

Ja, Finanzen und Lebensplanung stimmen überein
Zum Teil
Nein, darüber habe ich mir noch keine / weniger Gedanken gemacht

3. Über meine gesamten Finanzen, Versicherungen, Geldanlagen und meine Altersvorsorge habe ich einen guten Überblick

Ja
Nein
Bräuchte ich mal wieder

Ihr*e MehrWert Berater*in:

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