

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 Finanz-Kompass können Sie den Stand Ihrer bisherigen Altersversorgung, Ihrer Absicherung und Ihrer Geldanlagen prüfen, Handlungsbedarf erkennen und Ihre Finanzen zusammen mit unseren MehrWert Berater*innen optimieren.

Hierfür haben wir für Sie ein paar Fragen vorbereitet. Nach dem Ausfüllen, schicken Sie das Formular an uns und bekommen bald 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: Allgemeines

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

Sehr zufrieden
Einigermaßen zufrieden
Eher unzufrieden

2. Über meine gesamten Finanzen, Versicherungen, Geldanlagen und meine Altersvorsorge habe ich einen guten Überblick und sie sind auf meine Lebensplanung abgestimmt.

Ja
Nein
Manches müsste erneut überprüft und angepasst werden

3. Bei meinen Finanz- und Versicherungsthemen habe ich das Thema Nachhaltigkeit berücksichtigt.

Ja
Interessiert mich eher nicht
Ich will es stärker berücksichtigen

Schritt 3: Vorsorge

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

Ist mir nicht genau bekannt

5. Ich bin der Meinung, dass meine Absicherung im Krankheitsfall oder im Falle einer möglichen Pflegebedürftigkeit:

Sehr gut ist

Besser sein könnte

Optimiert werden könnte

Schritt 4: Geldanlagen

1. Ich verstehe meine Sparformen und Geldanlagen entsprechen und sie entsprechen meiner Anlegermentalität / Risikobereitschaft.

Voll und ganz

Teilweise

Eher nicht / Weiß ich nicht genau

2. Meine Sparformen passen zu meinen Sparzielen.

Ja

Nein

Nur teilweise / Weiß ich nicht

3. Mit der momentanen Ertragslage meiner Geldanlagen bin ich zufrieden.

Auf jeden Fall

Ich denke schon

Ich bin mir unsicher

4. Geldanlagen in Sachwerte (Solaranlagen, Windparks, Wasserkraftanlagen, Energiespeicher) sind ein Teil meiner Geldanlagen.

Ja

Nein, ich möchte aber die Vorteile kennenlernen

Interessiert mich eher nicht

5. Ich kenne die Möglichkeit, wie ich meine Sparpläne in ETFs steuerlich zu 100% absetzen kann.

Ja, diese nutze ich schon

Nein, ich möchte diese kennenlernen

Interessiert mich eher nicht

6. Die Vorteile von nachhaltigen ETFs und Fonds sind mir bekannt.

Ja, die Vorteile nutze ich bereits

Die Vorteile kenne ich nicht und interessieren mich

Interessiert mich eher nicht

7. 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 5: Finanzierung

Dieses Thema ist für mich nicht relevant.

1. Ich kenne die Vorteile eines Forward Darlehens.

Ja

Teilweise

Nein

2. Meine Finanzierungen sind auf meine persönliche Lebensplanung:

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.

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