

übersicht der besonderen leistungen

☐ 1. Finanzielle Orientierung

Analyse bestehender Spar- und Vorsorgeprodukte

- Einholung relevanter Vertragsinformationen bei Banken und Versicherungen (auf Basis einer Vollmacht)
- Übersicht über Einzahlungen, Rückkaufswerte, prämienfreie Optionen
- Organisation der E-Mail- oder Telefonkommunikation mit Drittanbietern
- Unterstützung bei der strukturierten Vertragsübersicht

Allgemeiner Umgang mit Geld

- Individuelle Analyse der Einnahmen- und Ausgabensituation
- Aufzeigen von Verbesserungspotenzialen im Budget
- Erstellung eines Finanzplans zur Erhöhung der finanziellen Resilienz
- Orientierung an Richtwerten und Erfahrungswerten aus der Beratungspraxis

Optimierung der Haushaltskosten

- Detaillierte Durchsicht fixer und variabler Ausgaben
- Identifikation von Einsparpotenzialen
- Konkrete Vorschläge zur Reduktion laufender Kosten

☐ 2. Altersvorsorge & Lebensplanung

Pensionslücke & Vorsorgebedarf

- Aufklärung zum staatlichen Pensionskonto
- Berechnung der individuellen Pensionslücke
- Allgemeine Hinweise zur Schließung dieser Versorgungslücke
- Keine Produktberatung oder Empfehlung konkreter Vorsorgeinstrumente

Strategien zur Altersvorsorge (allgemein)

- Überblick über gesetzliche, betriebliche und private Vorsorgeformen
- Aufzeigen der grundsätzlichen Vor- und Nachteile
- Hinweise zu relevanten Einflussfaktoren (Kinder, Haushaltsgröße, Vermögen)
- Keine Empfehlung von Finanzprodukten oder Vertragsabschlüssen

☐ 3. Allgemeine Informationen zu Vermögensaufbau & Investitionen

Immobilien als Sachwertform

- Einführung in gängige Immobilienmodelle (z. B. Bauherrenmodell, Anlegerwohnung)
- Aufklärung über generelle Chancen und Risiken (keine persönliche steuerliche Beratung)
- Bewertung der Leistbarkeit von Immobilien auf Basis von Richtwerten
- Orientierungshilfe für die individuelle Zielsetzung ohne Objektberatung

Allgemeines Finanzwissen & Grundlagen

- Vermittlung finanzbezogener Grundlagen und Begriffe
- Zugang zu einem Finanzlexikon
- Alltagstaugliche Finanztips für mehr Selbstständigkeit im Umgang mit Geld

4. Finanzierung & Kreditmanagement

Analyse bestehender Verbindlichkeiten

- Sichtung laufender Kredite, Leasingverträge und Verpflichtungen
- Überblick über Laufzeiten, Zinssätze und Rückzahlungsmodalitäten
- Identifikation von Optimierungsmöglichkeiten (z. B. Umschuldung)

Zinsenchek & Zinsstrategie (variabel/fix)

- Erläuterung aktueller Zinsentwicklungen
- Aufzeigen möglicher Strategien in Abhängigkeit der Marktlage
- Hilfestellung bei der Einschätzung von Vor- und Nachteilen beider Varianten

Sicherheiten & Eigenkapital

- Prüfung, welche Vermögenswerte grundsätzlich als Sicherheit infrage kämen
- Einschätzung der Eigenmittelquote in Bezug auf Finanzierungswünsche
- Hinweise zur Erhöhung der Eigenmittel z. B. durch Förderungen

Bonitäts-Check & Kreditwürdigkeit

- Analyse der persönlichen Bonität auf Basis verfügbarer Informationen
- Erarbeitung von Maßnahmen zur Verbesserung der Kreditwürdigkeit
- Unterstützung bei der Vorbereitung auf Finanzierungsgespräche

Einholung von Bonitätsauskünften (auf Wunsch)

- Abfrage bei relevanten Auskunftsteilen (z. B. KSV, CRIF)
- Interpretation der Ergebnisse im Beratungsgespräch
- Identifikation von Schwachstellen und mögliche Verbesserungsmaßnahmen

Einschätzung Leistbarkeit Immobilie

- Berechnung der monatlichen Belastung unter Einbezug aller Nebenkosten
- Prüfung der langfristigen Leistbarkeit auf Basis realistischer Szenarien
- Finanzielle Spielräume zur Absicherung unvorhersehbarer Ereignisse

5. Absicherung & Vorsorge bei Risiken

Versicherungsüberblick (biometrische Risiken)

- Sichtung bestehender Versicherungsverträge (z. B. Lebensversicherung, Berufsunfähigkeit)
- Hinweise auf mögliche Lücken in der Absicherung
- Allgemeine Empfehlungen zu biometrischen Risiken (welche durch das Gewerbe des/der Vermögensberater:in abgedeckt sind)
- Keine Produktvermittlung oder individuelle Vertragsberatung

persönliche daten der auftraggeber:

Name Auftraggeber:in 1:

Vorname:

Geburtsdatum:

Name Auftraggeber:in 2:

Vorname:

Geburtsdatum:

Für einen Pauschalbetrag von Eur 390.- inkl. Mwst. ist eine maximale Arbeitszeit des/der Vermögensberaters:in von bis zu drei Stunden inkludiert. Diese Zeitspanne umfasst auch die Vor- und Nachbereitung. Sie können beliebig unter den oben angeführten Punkten die gewünschten Beratungsschwerpunkte auswählen.