

# Überblick Beratungsablauf

## Basisgespräch

Das für Sie kostenfreie Basisgespräch dient dem gegenseitigen Kennenlernen und legt die Grundlage für unsere zukünftige Zusammenarbeit. Es findet immer gemeinsam mit Ihrem / Ihrer Partner/ -in statt. Das hat für Sie den Vorteil, dass Sie gemeinsam einschätzen können, ob ich der richtige Geschäftspartner für Sie bin. In diesem Gespräch verständigen wir uns über die gegenseitigen Erwartungshaltungen und Ansprüche im Rahmen der neu zu gründenden Geschäftsbeziehung. Diese Gedanken halten wir auch schriftlich fest.

Sie lernen die Inhalte und Abläufe meines Betreuungskonzeptes kennen, und nehmen meine Firmenpräsentationsmappe in Empfang.

Wenn wir uns am Ende unseres ca. 30-minütigen Gespräches für eine Zusammenarbeit entscheiden, unterzeichnen wir gemeinsam die erforderlichen Verträge und Vollmachten. Wir legen den Termin für unser Erstgespräch fest. Dieses wird in der Regel innerhalb der nächsten 3 bis 4 Tage nach dem Basisgespräch stattfinden.

Zur Vorbereitung dieses Gespräches erhalten Sie von mir eine Liste mit den bereitzulegenden Unterlagen.

- Servicevereinbarung ausfüllen
- Servicepakete erläutern + Präsentationsmappe übergeben
- Servicevertrag übergeben ggf. schon unterschreiben
- Vertrag und Vollmacht unterzeichnen
- Liste übergeben

### Liste:

- Aktuelle Renteninformation
- Aktueller Lohnzettel
- Lohnzettel Dezember Vorjahr
- Personalausweis
- Führerschein
- Gesundheitsfragen (hängen im Basisgespräch an Liste und sind schon auszufüllen!!)
- Kontaktdaten komplett
- Bankverbindungen

## Erstgespräch + Finanzanalyse nach DIN77230

Das ca. 60 Minuten dauernde Erstgespräch findet am besten bei Ihnen zuhause statt. Für Sie hat das mehrere Vorteile. Zum einen ermöglichen Sie es mir, Sie in Ihrem Umfeld zu erleben und besser zu erkennen, was Ihnen wichtig ist und worauf Sie besonderen Wert legen. Zum anderen sind Sie in der Nähe Ihrer Unterlagen und es kann nichts vergessen werden.

Wir tauschen uns über Ihre Lebensziele und Wünsche aus und reden über die Möglichkeiten und Wege Sie bei deren Umsetzung zu unterstützen und abzusichern. Sie stellen mir erste wichtige Daten zur Verfügung und übergeben mir Ihre kompletten Unterlagen (Versicherungen, Finanzierungen, Anlagen). Außerdem übergeben Sie mir den von Ihnen unterzeichneten Servicevertrag mit dem Umfang Ihrer Wahl.

Wir vereinbaren einen Termin zur DIN-zertifizierten Finanzanalyse Ihres Privathaushaltes. In diesem einstündigen Analysegespräch verschaffen wir uns gemeinsam mit Hilfe der zertifizierten DIN-Analysesoftware der VorFina GmbH einen Überblick zu Ihrem vorhandenen Versicherungsschutz und aktuellem Versorgungsbedarf. Sie bestimmen danach, welches Thema Sie im Folgegespräch als erstes bearbeitet haben wollen.

Abschließend terminieren wir verbindlich das Folgegespräch.

### Liste entgegennehmen:

- Aktuelle Renteninformation
- Aktueller Lohnzettel
- Lohnzettel Dezember Vorjahr
- Personalausweis
- Führerschein
- Gesundheitsfragen (hängen im Basisgespräch an Liste und sind schon auszufüllen!!)
- Kontaktdaten komplett
- Bankverbindungen
- Servicevertrag
- Honorarvertrag

## Folgegespräch/Jahresgespräch

Hier erhalten Sie individuelle Beratung und Lösungen auf der Grundlage der auf DIN77230 basierten Analyse. Es geht um das Thema, welches Sie in Abstimmung mit mir im Erstgespräch oder einfach in einem Gespräch zuvor oder beim Terminvereinbarungstelefonat festgelegt haben.

Es wird in der Regel nicht länger als 45 Minuten dauern. Sie treffen im Ergebnis Ihre Entscheidung zum neuen oder zu ändernden Versicherungsschutz und wir erfassen diesen Wunsch dann unterschriftlich. Ein solches Gespräch wird immer protokolliert und Sie erhalten das von allen Beteiligten unterschriebene Protokoll in Kopie oder als Datei. So ist sichergestellt, dass wir auch auf lange Sicht vertrauensvoll und nutzbringend zusammenarbeiten können.

Im Jahresgespräch legen wir mit der Aktualisierung der DIN-Analyse die Grundlage für die gemeinsame Arbeit im Folgejahr.

Die Erfassung Ihrer individuellen Risikobereitschaft und Risikotragfähigkeit im Bereich Geldanlage/Sparen ermitteln wir auf wissenschaftlicher Grundlage mit Hilfe eines psychometrischen Tests von FinaMetrica.

- Gesprächsprotokoll
- Beratungsdokumentation
- Deckungsnote
- DIN77230
- FinaMetrica

