



**Kosten senken -
Vermögen bilden**

finanzprofi **AG**

Haben Sie den Überblick?

Im Alltag müssen viele Entscheidungen getroffen werden, die sich auf Ihr Leben auswirken. Deshalb sollten sie sorgfältig durchdacht werden.

Beim Thema Finanzen kommt erschwerend dazu, dass der Finanzdienstleistungsmarkt sehr groß und undurchsichtig ist,

- weil mehr als **300 Versicherungskonzerne** Produkte anbieten,
- über **10 unterschiedliche Bausparkassen** für ihre Lösungen werben,
- über **2.000 unabhängige Bankinstitute** am Markt vertreten sind,
- **Tausende von Investments oder Immobilien** angeboten werden,
- hinzu kommt noch die Steuer- und Finanzgesetzgebung und das Finanzamt.





Das Resultat ist ein **Problem**

Die meisten Menschen haben oftmals nicht die Lust, ausreichend Zeit oder das fachliche Know-how, um alle am Markt befindlichen Produkte zu vergleichen.

Das führt bei den meisten deutschen Haushalten leider dazu, dass

- **60 Prozent** der Ersparnisse falsch angelegt werden,
- mindestens **80 Prozent** mögliche steuerliche Vorteile nicht optimal nutzen,
- über **90 Prozent** falsche oder überteuerte Versicherungen abschließen.



Die **Lösung:**

Individuelle Finanzberatung durch die finanzprofi AG

Unsere Aufgaben sind:

- **Ihre laufenden Kosten zu senken,**
- **Ihre Kapitalerträge zu steigern und**
- **Ihr Vermögen auszubauen.**

Das heißt, dafür zu sorgen, dass Ihnen am Monatsende mehr Geld zur Verfügung steht.



Unser Ziel: Ihr finanzieller Vorteil!

Mit der individuellen Finanzberatung für Ihren privaten Haushalt zeigen wir Ihnen Wege und Möglichkeiten, wie Sie jedes Jahr einen finanziellen Vorteil von bis zu zwei Monatseinkommen erzielen und damit **Ihre Wünsche und Ziele schneller und effizienter erreichen** können.

Das unterstützt Sie zum Beispiel bei:

- der Sicherung Ihres Einkommens im Alter,
- der Vorsorge für Kinder (gesicherter Start ins Leben),
- dem Erwerb einer eigenen Immobilie,
- dem Schaffen von finanziellem Freiraum (Urlaub oder wichtige Anschaffungen wie beispielsweise Auto).

Wir an Ihrer Seite

Ähnlich einer Unternehmensberatung geht die finanzprofi AG strukturiert vor.

Eine Ist-Analyse unter Berücksichtigung Ihrer Wünsche und Ziele wird erstellt. Alle wichtigen Haushaltsdaten werden erhoben und in einem dreiteiligen Gutachten ausgewertet. Diese Auswertung dient als Grundlage für eine auf Ihre persönliche Situation zugeschnittene Finanzberatung in der Kanzlei für Finanzdienstleistungen.

Auch danach ist die finanzprofi AG jederzeit für Sie da. In regelmäßigen Abständen wird Ihr Vertragsbestand überprüft, wir erinnern Sie an wichtige Stichtage und stehen Ihnen jederzeit für Rückfragen zur Verfügung.

Welche Schritte Ihre Beratung im Detail beinhaltet, zeigt das Schaubild auf den Seiten 6 und 7.



Der Finanzdienstleistungskreislauf der finanzprofi AG



Unternehmenspräsentation

Wir befinden uns heute hier bei der Unternehmensvorstellung.

1



2



Mobile Erfassung der Finanzanalyse

Alle relevanten Daten für das individuelle Finanzgutachten werden mit Ihrem Berater/Ihrer Beraterin in der Finanzanalyse erfasst.



3



Auswertung der Daten

Alle aufgenommen Daten und Informationen werden durch unser neutrales Rechenzentrum überprüft und ausgewertet.



4



Erstellung Finanzgutachten

Ihr individuelles Finanzgutachten wird anhand Ihrer Daten und der Auswertung erstellt.



5



Finanzberatung

Auf Ihre persönliche Situation zugeschnittene Finanzberatung

Herheit
eraten!



1. Unternehmenspräsentation der finanzprofi AG

Ihre Profis

Auch private Haushalte brauchen kompetente Berater. Daher ist es wichtig, dass sich der zukünftige Dienstleister mit seinem Konzept ausführlich vorstellt. Dies ist auch der erste Schritt der Berater der finanzprofi AG – so wissen Sie genau, was Sie erwartet.

Die Unternehmenspräsentation der finanzprofi AG zeigt Ihnen die Vorteile einer umfangreichen individuellen Beratung auf und welchen Nutzen Sie daraus ziehen, wenn Sie Ihre Kosten senken, um Wünsche und Ziele zu erreichen.



2. Aufnahme der Finanzanalyse

Grundlage unserer Partnerschaft

Eine umfassende Erhebung Ihrer Daten ist die Grundlage für alle Leistungen der finanzprofi AG. Die Datenerfasser sammeln hierfür alle Informationen, die für eine professionelle Finanzberatung nötig sind.

Erhoben werden zum Beispiel die Einnahmen und Ausgaben, bestehende Finanz- und Versicherungsverträge, laufende Verbindlichkeiten, aber auch die jeweilige familiäre und berufliche Situation. Besonders wichtig sind hierbei natürlich Ihre Wünsche und Ziele. Die erhobenen sogenannten Datensätze werden danach in einem unabhängigen Rechenzentrum ausgewertet.





3. Auswertung Ihrer Daten durch ein neutrales Rechenzentrum

Eine gute Kombination: Qualitätsprozess und Experten

Im finanzprofi AG-Rechenzentrum werten unsere Experten mithilfe von Finanzsoftware alle Ihre Angaben aus. Technische Basis für diese Auswertung ist die unabhängige Vergleichssoftware von renommierten Analysehäusern. Unsere Experten sondieren den Vertragsbestand sowie mögliche Spielräume und untersuchen Einsparmöglichkeiten. Ihre Daten werden mit den Chancen des Marktes abgeglichen und auf aktuelle Entwicklungen hin überprüft. Ihr mehrteiliges Finanzgutachten fasst diese Erkenntnisse zusammen.



4. Erstellung eines Finanzgutachtens

Schritt für Schritt zum Überblick

Ihr mehrteiliges Finanzgutachten dokumentiert Ihre Daten und ist die Basis für Ihre persönliche Beratung, also Ihrer Vorsorge- und Vermögensstrategie. Ihr Gutachten beinhaltet unter anderem:

- **Analyse von Einkommen und Liquidität,**
 - **strategischer Ansatz zur Senkung der Haushaltskosten,**
 - **Optimieren der Nutzung von Steuerersparnissen und staatlichen Förderungen,**
 - **Berechnung der Vermögenssituation im Alter,**
 - **Hinweise zur Verbesserung Ihres Versicherungsschutzes**
- und vieles mehr.



5. Auf Ihre persönliche Situation zugeschnittene Finanzberatung

Beratung zur individuellen Finanzstrategie

Mit Ihrem Gutachten haben Sie alle wichtigen Finanzfragen im Blick. Übersichtlich strukturiert sind alle wichtigen Informationen dokumentiert und werden dann gemeinsam mit Ihrem Berater der finanzprofi AG intensiv besprochen. Sie sind herzlich eingeladen, uns in der nächstgelegenen finanzprofi AG-Kanzlei zu besuchen – denn Ihr Berater kann dort in Ruhe alles Wichtige mit Ihnen besprechen und sofort auf Fachinformationen, weitere Unterlagen oder EDV zurückgreifen.



6. Einrichten und Aktualisieren des Mandantenordners

Griffbereit alles sortiert

Ablage ist lästig und bei Finanzthemen nicht immer einfach.

Daher gibt es den finanzprofi AG-Mandantenordner für Sie. Der besondere Clou: Ihre Berater der finanzprofi AG stellen alles Notwendige zusammen, sortieren und aktualisieren alle Finanzunterlagen – Sie müssen für den Ordner also nur noch einen geeigneten Platz im Regal finden.

Sie sparen mit dem geordneten System unseres Mandantenordners viel Zeit und haben immer alles griffbereit.



7. Service

Für Sie erreichbar

Das finanzprofi AG-Team steht Ihnen
Montag bis Donnerstag von 8.00 - 18 Uhr
und Freitags von 8.00 - 16.30 Uhr
zur Verfügung.

Servicerufnummer +49 821 450 56-800



8. Wiedervorlage durch das finanzprofi AG-Vertragsmanagement

Automatisch und zuverlässig

Unser computerbasiertes Vertragsmanagement hilft Ihnen, an alle wichtigen Termine zu denken. Alle relevanten Daten werden im Rahmen der Finanzberatung erfasst, und Sie werden persönlich an alle Fristen und auslaufenden Verträge erinnert.

Außerdem erhalten Sie regelmäßig Informationen über Neuerungen, zum Beispiel im Fall einer Gesetzesänderung, die für Ihre Finanzplanung von Bedeutung ist, oder wenn der Termin zur Datenaktualisierung ansteht.



9. Aktualisierung der Daten in regelmäßigem Turnus

Änderungen im Blick

Leben heißt Bewegung. Das bringt es mit sich, dass sich im Laufe der Zeit Ihre Wünsche und Ziele, aber auch Ihre persönlichen Daten ändern können. Umzug, neuer Arbeitsplatz, Veränderung des Familienstands oder einfach ein neues Bankkonto – all diese Informationen müssen auch bei Ihren Finanzunterlagen up to date sein.

Sie erfahren regelmäßig von unseren Profiberatern, ob sich etwas verändert hat. Spätestens nach zwölf Monaten werden wir mit Ihnen gemeinsam Ihre Daten aktualisieren und eventuell Anpassungen für Sie vornehmen.



finanzprofi AG
Berliner Allee 28
86153 Augsburg

Telefon: +49 821 450 56-800
E-Mail: info@finanzprofi.ag
Internet: www.finanzprofi-ag.de

Überreicht durch