

## Einstiegsbonus

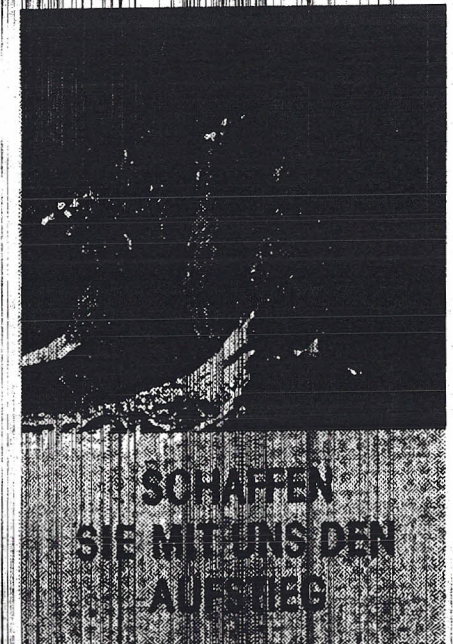
je 2 Fragebögen in der ersten Woche,  
beginnend ab dem Tag der eigenen Analyse

## 50,- € zusätzlicher Bonus

2 Stück = 50 €

4 Stück = 100 €

(fällig nach durchgeführter Auswertung)



## Wir wollen es wissen ...

Meinungsumfrage zur Bereitstellung geldwerter Informationen

Die deutschen Haushalte verschenken jedes Jahr Milliarden Euro nur auf Grund von Unwissenheit!

Wir, eine Bürogemeinschaft mit 15 freien Beratern haben es uns zur Aufgabe gemacht, Verbrauchern die entsprechenden Informationen zukommen zu lassen, die notwendig sind, um alle Chancen zu nutzen.

Gemäß unserem Motto „Information statt Desinformation“ treten unsere freien Berater der Desinformation entgegen, in dem wir eine „Meinungsumfrage für jedermann“ herausgeben und aktiv den Informationsstand von Verbrauchern erfragt.

Letzten Endes ist es lediglich eine Frage des richtigen Ansprechpartners, die entsprechenden Informationen zu erhalten.

Freie Berater verfügen über die Informationen, die Verbraucher benötigen. Sie weisen sich vor dem ersten Gespräch aus, haben eine Qualifikation und lassen sich bei der IHK registrieren. Alle Gespräche werden protokolliert und die Ergebnisse in einer Computeranalyse fixiert.

Wir verhelfen Ihnen zu den richtigen Ansprechpartnern!

---

Wir fragen bei vollerwerbstätigen Arbeitnehmern, Selbstständigen und Beamten im Alter von 21 bis 55 Jahren nach und garantieren einen geldwerten Vorteil im mindestens 3-stelligen € Bereich. Wir übernehmen die Haftung nach jeder Beratung durch eine entsprechende Vermögensschadenversicherung. Dadurch sind Sie immer auf der sicheren Seite. Probieren Sie es aus und vergleichen Sie selbst!

Name: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_

Singleumfrage

Paarumfrage

K 3

**1. Inflation**

Haben Sie sich schon einmal mit dem Thema Inflation näher beschäftigt?

- Ja  Nein

Das Geld wird immer weniger wert, die Preise verdoppeln sich innerhalb von 20 Jahren.

Sind Ihnen die negativen Auswirkungen der Inflation bekannt?

- Ja  Nein

Sind Ihnen die positiven Auswirkungen der Inflation für einige Kapitalanlagen mit zweistelligen Jahresrenditen bekannt?

- Ja  Nein

Wären diese Themen interessant für Sie?

- Ja  Nein

**2. Vermögenssicherung**

In den zwanziger Jahren kam es zur Weltwirtschaftskrise, 1949 zu einer Währungsreform – jeweils aufgrund enormer Staatsschulden. Die aktuelle Staatsverschuldung aller führenden Wirtschaftsnationen hat einen historischen Höchststand erreicht. Ein Zusammenbruch der Währungssysteme ist deshalb sehr wahrscheinlich.

Wurden Sie bereits über die fatalen Folgen einer Währungsreform bzw. Geldentwertung informiert?

- Ja  Nein

Würde Sie interessieren, wie man sich und sein Vermögen gegen diese Folgen absichern kann?

- Ja  Nein

**3. Premium Markt**

Die meisten Anleger investieren ihr Kapital bei den herkömmlichen Anbietern wie Banken und Versicherungen. Banken, Versicherungen, Großunternehmen und Großinvestoren erzielen mit Kundengeldern im so genannten Premium-Markt seit Jahrzehnten zweistellige Jahresrenditen mit einem recht hohen Anspruch an Sicherheit. Seit dem 01.01.2004 ist das Investmentmodernisierungsgesetz in Kraft. Damit muss jedem Verbraucher der Zugang zu diesem „Premium Markt“ ermöglicht werden.

Wann haben Sie von diesem Gesetz erfahren?

- Ich habe davon gehört \_\_\_\_\_ (Zeitpunkt)

und durch wen? \_\_\_\_\_

- Ich kenne dieses Gesetz nicht

Interessiert Sie dieser Premium Markt - bzw. zweistellige Renditen?

- Ja  Nein

200 Euro monatlich	4 %	8%	12%	Differenz 4 %-12%
20 Jahre	72.897	114.222	183.301	110.404
25 Jahre	101.949	182.472	339.201	237.252
30 Jahre	137.396	282.755	613.950	476.554

Beispiel einer Zinseszinsentwicklung

#### 4. Mietkautionskonto

Jeder Mieter muss eine Mietkaution erbringen, die meist auf unrentablen Sparbüchern herumlungert. **Wissen Sie, dass Sie für ein Mietkautionskonto 4% und mehr als Zinsen erhalten können?**

Ja  Nein

**Hätten Sie auch gern 4% und mehr für Ihre Mietkaution?**

Ja  Nein

#### 5. Traum vom Eigenheim

Des Deutschen liebstes Kind ist der Traum vom Eigenheim. Wussten Sie, dass es seit einigen Jahren eine Möglichkeit gibt, den Traum vom Eigenheim wahr werden zu lassen ohne jeden Kredit und ohne jede Finanzierung? Also Hausbau oder -kauf bzw. Wohnungskauf ohne Finanzierungsdruck? Und dass weiter auch bestehende Finanzierungen „über Bord geworfen werden können“, um sich aus den Fängen der kreditgebenden Institute zu befreien?

**Haben Sie das gewusst?**

Ich habe davon gehört \_\_\_\_\_ (Zeitpunkt) und durch wen? \_\_\_\_\_

Ich kenne diese Möglichkeit nicht

**Interessiert Sie das?**

Ja  Nein

#### 6. Lebensversicherungen

Lebensversicherungen dürfen zwischenzeitlich gerichtlich bestätigt als legaler Betrug bezeichnet werden. Das dürfte einiges aussagen. Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BAFIN) prüft die deutschen Lebensversicherungen anhand so genannter Stresstests auf ihre Sicherheit. Das Testergebnis im Jahr 2001 schockierte: 50% der Gesellschaften waren im Härtefall laut Stresstests nicht in der Lage, ihre Policen auszuzahlen.

**Haben Sie das gewusst?**

Ja - woher? \_\_\_\_\_

Nein - würde Sie interessieren, wie das bei Ihrer Gesellschaft aussieht (sofern LV vorhanden!)?  Ja

Bereits seit Ende 2005 gibt es ein Urteil vom Bundesgerichtshof, dass die meisten dt. Lebensversicherer für die zwischen 1994 und 2001 geschlossenen Verträgen an Ihre Kunden mindestens 40 bis 50% der eingezahlten Beiträge bei Kündigung zurückzahlen müssen. Experten schätzen die Höhe der Rückforderungsansprüche auf ca. 5 Milliarden.

**Haben auch Sie ggf. eine Lebens- oder Rentenversicherung in dieser Zeitspanne geschlossen und vorzeitig gekündigt?**

Ja

Bei Ja: Würden Sie dann gern prüfen lassen, ob Ihnen weitere Ansprüche hieraus zustehen?  Ja  Nein

### 7. Personen- und Sachversicherungen

Es gibt acht verschiedene Personenversicherungen: BU, EU, Dread-Disease, Pflege, Grundfähigkeits-, Risiko-, Unfall- und Krankentagegeldversicherungen. Wurden Sie bereits über alle möglichen Personenversicherungen übergreifend informiert?

Ja  Nein

Haben Sie Personenversicherungen bisher in Anspruch genommen?

Ja (welche?) \_\_\_\_\_  Nein

Sachversicherungen sind die am meisten verachteten Vertragsarten - dennoch wichtig. Viele Sachversicherungen (Hausrat, Haftpflicht, KFZ, Gebäude, Rechtsschutz) sind einfach viel zu teuer. Durch einen neutralen Vergleich ist eine erhebliche Beitragsersparnis möglich.

Haben Sie sich bereits einen solchen Vergleich erstellen lassen?

Ja  Nein

Würde Sie dieses Thema interessieren?

Ja  Nein

### 8. Vermögensbildungsgesetz

Wissen Sie, bei welcher Vertragsart im Bereich der Vermögenswirksamen Leistungen Sie jährlich 18% an staatlicher Förderung erhalten können?

Ja  Nein

Wäre das interessant für Sie?

Ja  Nein

### 9. Steuer

Alle Verbraucher sind auf der Jagd nach guten Renditen - wenn möglich steuerfrei. Obwohl der Volksmund es kaum weiß, so gibt es dennoch Kapitalanlagen mit zweistelligen Renditen, die völlig steuerfrei bleiben. Quellensteuer, Kapitalertragsteuer, jetzt Abgeltungssteuer - **sind sie entsprechend im Bilde darüber, welche Kapitalanlagen zweistellige, steuerfreie Renditen erzielen und welche Steuern wann wie anfallen?**

- Ja  
 Habe alles Mal gehört aber auch wieder vergessen  
 Fühle mich hier nicht richtig informiert

Interessieren Sie zweistellige steuerfreie Renditen?

Ja  Nein

### 10. Hartz IV

Ein ganz großer Bauernfang läuft in Deutschland unter dem Deckmantel des Hartz IV-Schutzes. Vermutlich sinnvolle Anlageprodukte werden mit dem Vorteilsargument des Hartz IV-Schutzes unter die Leute gebracht. Doch die Wahrheit ist erschreckend: Neben all den Förderungen fehlte es den Produkten an Punkten wie Flexibilität, Verfügbarkeit, Beleihbarkeit, Kapitalisierung und Übertragbarkeit.

Wurden auch Ihnen bereits diese Produkte angeboten - bzw. haben Sie diese abgeschlossen?

Ja  Nein

Wurden Sie bezüglich dieser Schwachpunkte ausführlich informiert?

Ja  Nein

Ist das interessant für Sie?

Ja  Nein

### 11. Baufinanzierungen

Diverse Darlehensverträge nennen Lebensversicherungsverträge als Tilgungsinstrument. In diesem Fall besteht sehr oft das Problem, dass die Auszahlung der LV nicht zur Kredittilgung ausreicht. Im Normalfall reicht die Bank dieses Risiko an den Kunden weiter. Ein Urteil sagt, die Bank haftet für die Differenz selbst. Haben Sie ggf. einen Darlehensvertrag mit einer LV-Tilgung?

Ja - für \_\_\_\_\_

Nein

### 12. Kredite

Viele Banken berechnen zu hohe Zinsen bei variablen Zinsvereinbarungen und sind verpflichtet, diese zurückzuzahlen.

Haben Sie Kontokorrentkredite (Unternehmerkredite)?

Ja  Nein

Viele Kreditverträge weisen Verstöße gegen das Verbraucherkreditgesetz auf - auch hier bestehen ggf. Rückforderungsansprüche.

Haben Sie weitere Kreditverträge?

Ja  Nein

Interessiert Sie das?

Ja  Nein

### 13. Sozialabgaben

Wussten Sie, dass Ihnen Vater Staat als mitarbeitendes Familienmitglied oder Gesellschafter/Geschäftsführer einer GmbH Sozialabgaben abkröpft und im Härtefall kein Leistungsanspruch besteht - und dass Sie diese gar nicht bezahlen müssen?

Ja  Nein

Würden Sie gern hierzu mehr erfahren?

Ja  Nein

**14. Steuererklärung**

Wussten Sie, dass Sie allein durch das Einreichen einer Steuererklärung beim Finanzamt seit den Änderungen des Alterseinkünftegesetzes 2005 immer über 150 Euro jährlich in jedem Fall zurückerstattet bekommen?

Ja  Nein

Würden Sie sich dieses Geld von Finanzamt gern zurückholen?

Ja  Nein

Wussten Sie, dass eine Steuererklärung bereits für 49 Euro jährlich angeboten wird?

Ja  Nein

Machen Sie bereits eine Steuererklärung?

Ja (durch: \_\_\_\_\_)  Nein

**15. Ihre Ziele**

1. Erwerb von Wohneigentum?
2. Gesicherte Zukunft für die Kinder (Hobbys, Schule, Beruf, Hochzeit)
3. Monatlich mehr Geld zur freien Verfügung
4. Höhere Renditen als herkömmlich
5. Einen gesicherten Lebensabend

Ja  Nein  
 Ja  Nein  
 Ja  Nein  
 Ja  Nein  
 Ja  Nein

**Angaben zum Ansprechpartner**

An wen haben Sie sich bisher zum Thema Vermögen & Capital gewandt?

- Bankberater  Freier Finanzmakler  
 Bausparkassenvertreter  Vertriebsmitarbeiter von \_\_\_\_\_  
 Versicherungsvertreter  \_\_\_\_\_

(Name, Anschrift, Telefon)

Welche Kriterien spielen für Sie bei der Auswahl des Ansprechpartners eine Rolle?

- Unabhängigkeit  Allumfassende Beratung  
 Geschlecht  Alter  
 Gesellschaft  \_\_\_\_\_

Wer in Ihrem Haushalt regelt Ihre finanziellen Angelegenheiten?

- selbst  
 Partner  
 andere, nämlich \_\_\_\_\_

**Statistische Angaben**

Name	Name Partner
Vorname	Vorname Partner
Straße/Hausnummer	Geburtsdatum
PLZ/Ort	Geburtsdatum Partner
Telefon	Mobil
derzeit ausgeübter Beruf (konkrete Bezeichnung)	derzeit ausgeübter Beruf Partner (konkrete Bezeichnung)
<input type="checkbox"/> Angestellter <input type="checkbox"/> Arbeiter <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Selbständig <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann <input type="checkbox"/> Rentner	<input type="checkbox"/> Angestellter <input type="checkbox"/> Arbeiter <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Selbständig <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann <input type="checkbox"/> Rentner
<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> Lebensgemeinschaft <input type="checkbox"/> getrennt lebend	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> Lebensgemeinschaft <input type="checkbox"/> getrennt lebend
<input type="checkbox"/> Eigentumswohnung <input type="checkbox"/> Eigenheim <input type="checkbox"/> Mietwohnung	<input type="checkbox"/> Eigentumswohnung <input type="checkbox"/> Eigenheim <input type="checkbox"/> Mietwohnung
<input type="checkbox"/> 1 Kind <input type="checkbox"/> 2 Kinder <input type="checkbox"/> 3 Kinder <input type="checkbox"/> 4 Kinder	<input type="checkbox"/> 1 Kind <input type="checkbox"/> 2 Kinder <input type="checkbox"/> 3 Kinder <input type="checkbox"/> 4 Kinder

So nun haben Sie es geschafft - Wir danken für Ihre Teilnahme an dieser Umfrage!

**Abschlussklärung**

Ja, ich sehe einen großen Nutzen für Verbraucher in der Bereitstellung geldwerter Informationen und möchte diese auch haben.

**Einverständnis:**

Wir werden Ihre Angaben für statistische Zwecke speichern und an entsprechende Ansprechpartner weiterleiten, um Ihnen die gewünschten Informationen zukommen zu lassen.

Ort, Datum

Unterschrift /en

Für interne Zwecke: Diese Umfrage wurde durchgeführt von \_\_\_\_\_ / IV-ID: \_\_\_\_\_

Der IV versichert, alle Angaben nach den persönlichen Auskünften des Interviewten getätigt zu haben.

Unterschrift \_\_\_\_\_