

Arbeitsblatt

# Verträge

## (Kredit – Versicherung – Geldanlage)

### Fünf wichtige Schritte bis zum Vertragsabschluss

#### 1. Welche Finanzprodukte benötige ich?

- Wird z. B. die Versicherung bzw. der Kredit überhaupt benötigt?
- Gibt es Alternativen (z. B. Sparen statt Kreditaufnahme)?
- Was sind die genauen Anforderungen, die ich an das Produkt stelle? (z. B.: Welche Risiken sollten durch eine Versicherung abgedeckt werden?) Welchen Betrag benötige ich? Welche Kriterien (z. B. Sicherheit, ökologische Kriterien) sind für mich bedeutsam?



#### 2. Wo kann ich mich informieren?

Internetrecherche bei der Stiftung Warentest/Beratung durch Verbraucherzentralen:

- Ist das Produkt (z. B. eine Hausratsversicherung) überhaupt sinnvoll für mich?
- Welche Möglichkeiten (z. B. Versicherungsprodukte) habe ich grundsätzlich?
- Wie gehe ich sinnvoll mit Informationen der verschiedenen Anbieter um?



#### 3. Wie sieht mein Haushaltsplan aus?

Überblick verschaffen über eigene Einnahmen/Ausgaben und eigene finanzielle Möglichkeiten/Spielräume.



#### 4. Was benötige ich für das Beratungs-/ Verkaufsgespräch?

- Habe ich alle Unterlagen, die ich benötige?
- Mehrere Angebote einholen.
- Beratungsprotokoll gründlich lesen und offene Fragen ermitteln.



#### 5. Was ich auf jeden Fall vor dem Vertragsabschluss machen sollte:

Genaues Lesen des Vertrags und der AGBs und Klärung (ggf. auch bei unabhängigen Institutionen) offener Fragen.

