

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.

