

**Wir werden das Image
der Branche verändern!**

Die (R)evolution der Finanzbranche

Mit einem einzigartigen, neutralen Beratungsansatz und der DIN 77230 setzt mitNORM seit 10 Jahren neue Maßstäbe. Nachhaltig, unabhängig und Verbraucherschutzkonform - so sieht die Zukunft der Finanzberatung aus.

INHALT

01 MITNORM IST BESSER ALS OHNE NORM

Wir sind überzeugt, durch Qualität den Markt zu verändern und das Image dieser Branche positiv zu beeinflussen. Dafür arbeiten wir jeden Tag, bis wir unser Ziel erreichen.

02 Die DIN 77230

Als Basis für unsere Analyse nach DIN dient ein Regelwerk, welches die finanzielle Situation des Haushalts bewertet und eindeutige Empfehlungen zur Verbesserung ausspricht.

03 VERBRAUCHERSCHUTZ

Die Tarifauswahl der mitNORM entspricht in vollem Umfang den Empfehlungen des Verbraucherschutzes und stellt für die Mandanten eine sichere Guidance dar.

04 ALTERNATIVLOS

Die mitNORM agiert als Makler und ist somit verpflichtet, im Interesse der Mandanten zu handeln.

05 EINE GANZHEITLICHE BRATUNG

Unsere Beratung folgt immer dem ganzheitlichen Anspruch. Die Situation unserer Mandanten finanziell und familiär sowie die Ziele und Wünsche stehen dabei immer im Mittelpunkt.

06 DAS 10:1 PRINZIP

Bei der mitNORM hingegen führt der Besuch bei zehn Beratern zum gleichen Ergebnis.

07 WIR SIND BESSER

Ein Statement von unserem Geschäftsführer und dem Initiator der DIN 77230 verdeutlicht unseren Anspruch und die Verpflichtung die wir unseren Kunden gegenüber empfinden.

08 UNSER ANSPRUCH

Bei der Finanzplanung geht es darum, Ziele und Wünsche zu erreichen und finanzielle Mittel, also das Geld, das zur Verfügung steht, so zu organisieren, dass das Leben sorgenfrei gestaltet werden kann.

MITNORM IST BESSER ALS OHNE NORM

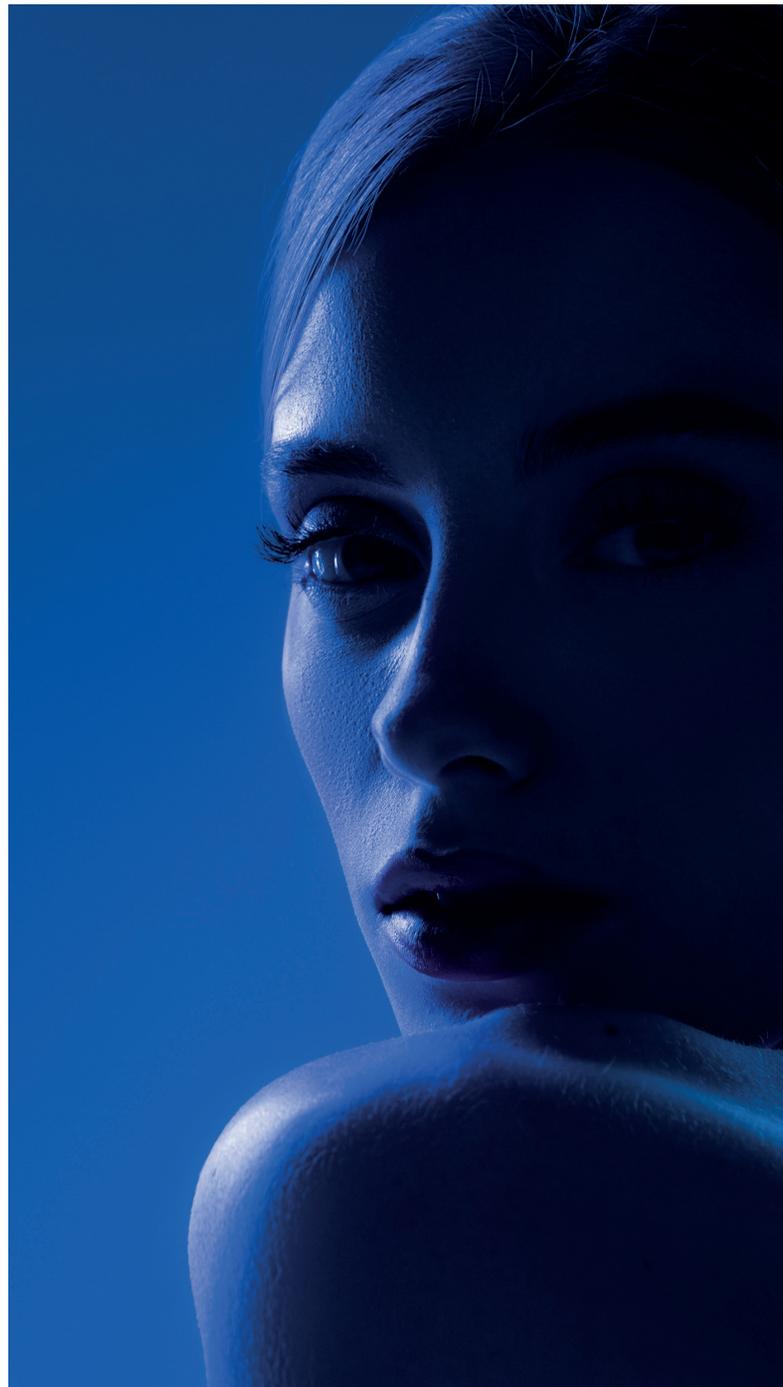
WER WIR SIND

Die DIN Norm 77230 Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte ist die erste und einzig anerkannte deutsche Norm für Finanzdienstleistungen. Sie beschreibt einen objektiven, reproduzierbaren und transparenten Analyseprozess, der eine ganzheitliche Betrachtung der finanziellen Situation von Privathaushalten ermöglicht.

Sie erhalten auf Basis Ihrer aktuellen Situation einen individuellen Finanzfahrplan, der Ihnen sagt, welche Finanzprodukte Sie wirklich benötigen, um Ihre Wünsche und Ziele zu erreichen.

Durch die Zusammenarbeit mit dem Verbraucherschutz und Stiftung Warentest ist es uns gelungen eine alternativlose Finanzberatung zu schaffen. Wir vermitteln ausschließlich verbraucherschutzkonforme Produkte und sichern somit die Qualität und Sicherheit im Leistungsfall.

Wir sind überzeugt, durch Qualität den Markt zu verändern und das Image dieser Branche positiv zu beeinflussen. Dafür arbeiten wir jeden Tag, bis wir unser Ziel erreichen.





DIE DIN 77230

Jeder Verbraucher muss sein Haushaltsvermögen einteilen und verwalten. Dabei ist er abhängig davon, dass eine für ihn angemessene und auf ihn angepasste Finanzanalyse und Finanzberatung erfolgt. Regelmäßige Studien zeigen, dass die persönliche Qualifikation der privaten Haushalte oft nicht ausreichend ist, um die eigene Situation richtig einzuschätzen und Finanzanalysen zu interpretieren. Genau an diesem Punkt setzen wir an.

Als Basis für unsere Analyse nach DIN dient ein Regelwerk, welches die finanzielle Situation des Haushalts bewertet und eindeutige Empfehlungen zur Verbesserung ausspricht.

An der Erarbeitung der Spezifikation, die nach dem Konsensprinzip erarbeitet wurde, waren über 20 Fachexperten beteiligt, u. a. die Stiftung Warentest, Finanzberater, Vertreter von Universitäten und der DIN-Verbraucherrat. DIN Normen geben den Verbrauchern Sicherheit in allen Bereichen des täglichen Lebens.

VERBRAUCHERSCHUTZ

PRODUKTEMPFEHLUNGEN FÜR VERBRAUCHER

Im Jahr 1964 wurde die Stiftung Warentest auf Beschluss des Deutschen Bundestages gegründet, um dem Verbraucher durch vergleichbare Tests von Waren und Dienstleistungen, auf Grundlage von wissenschaftlichen Methoden, eine unabhängige und objektive Unterstützung zu bieten. Ihre Tests im Bereich der Finanzdienstleistungen werden seit 1991 in der Zeitschrift Finanztest veröffentlicht. Die Veröffentlichungen der Testkriterien bilden die Basis der Produktauswahl der mitNORM. Somit ist sichergestellt, dass unsere Mandanten ausschließlich nachweislich Verbraucherschutzkonforme Tarife und Produkte empfohlen bekommen. Als Initiator des Vorläufers der DIN Norm 77230 und Mitglied des Expertenbeirates der DIN ist der Verbraucherschutz elementarer Bestandteil unserer Beratungsphilosophie. Die Produkte, die nach Anwendung der Finanztest-Kriterien noch übrigbleiben, werden durch einen Fachexperten-Ausschuss weiter selektiert. Dieser Ausschuss berücksichtigt über die Verbraucherschutzkriterien hinausgehende Zielgruppenbesonderheiten. Innerhalb einer Zielgruppe oder Produktparte werden in der Regel drei Tarife hervorgehoben:

1. der Sieger im Preis-Leistungs-Vergleich
2. der günstigste Tarif, der zwar alle Finanztestanforderungen erfüllt (minimalistisch) aber doch Verbraucherschutzkonform ist
3. der Leistungssieger, der weit über den Verbraucherschutz hinausgehende Merkmale beinhaltet

Diese hervorgehobenen Tarife stellen lediglich Empfehlungen dar und geben unseren Mandanten eine erste Orientierungshilfe. Darüber hinaus hat der Mandat jederzeit die Möglichkeit aus einer für ihn transparenten und nachvollziehbaren Empfehlungsliste auf weitere Verbraucherschutzkonforme Tarife zuzugreifen.

Die Tarifauswahl der mitNORM entspricht in vollem Umfang den Empfehlungen des Verbraucherschutzes und stellt für die Mandanten eine sichere Guidance dar. Mit Hilfe dieser Guidance gelingt es den passenden Tarif in bester Qualität für unsere Mandanten zu finden. Diese Kriterien sind für uns essentiell und danach handeln wir.



ALTERNATIVLOS

Wer sich professionelle Unterstützung in der Finanzplanung wünscht, hat in Deutschland folgende Optionen: Ausschließlichkeitsorganisation, Mehrfachvertreter oder Makler. Die mitNORM agiert als Makler und ist somit verpflichtet, im Interesse der Mandanten zu handeln. Ein Makler schließt einen Maklervertrag mit dem Mandanten ab, übernimmt definierte Aufgaben und haftet für Beratung und Produktempfehlungen. Dabei ist er gesetzlich verpflichtet, bedarfsgerechte Empfehlungen zu geben. Da Produkthersteller keinen Einfluss nehmen können, gewährleistet dies Neutralität und Unabhängigkeit.

Makler benötigen eine umfangreiche Qualifikation und Zugang zur gesamten Tarifauswahl des Marktes. Die mitNORM sichert durch intensive Aus- und Weiterbildung, einschließlich Schulungen zur DIN 77230, dass alle Berater den Maklerstatus kompetent ausüben und komplexe Analysen nach DIN erstellen können.



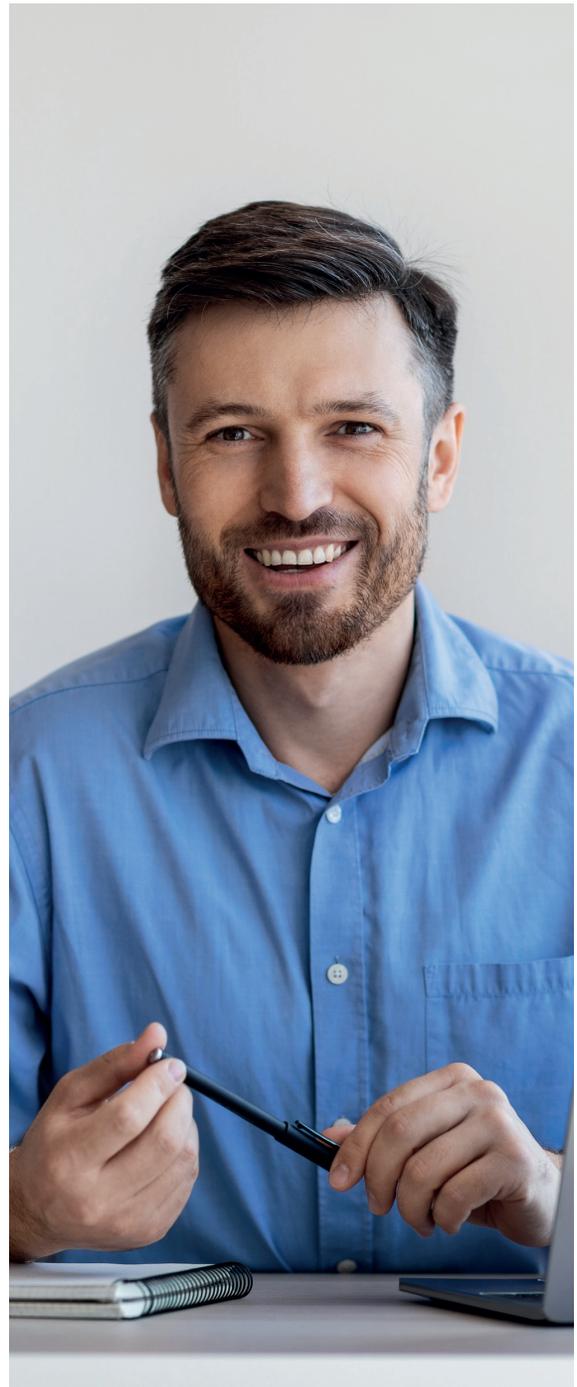
EINE GANZHEITLICHE BERATUNG

Der mitNORM-Berater analysiert alle relevanten Bedarfsfelder von privaten Haushalten. Der Gedanke der Ganzheitlichkeit ist entscheidend, denn die Bedarfsfelder stehen in vielfältiger Wechselwirkung zueinander. Die Lösungen müssen daher immer sinnvoll vernetzt sein.

Jeder Haushalt hat nach dem Ansatz der ganzheitlichen Beratung einen Bedarf in den folgenden sechs Bereichen: Gesundheitsvorsorge, Einkommenssicherung, Sicherung der Vermögenswerte, Altersvorsorge, Immobilie und Finanzierung sowie Geldanlage.

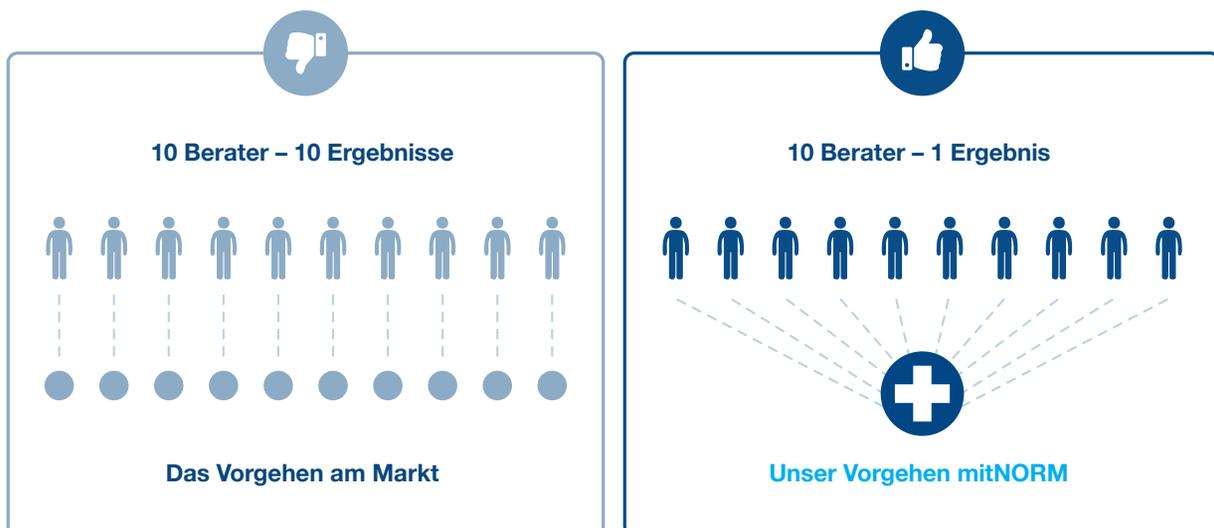
Betrachtet man die Auswirkungen einer Immobilienfinanzierung im Bedarfsfeld Immobilie und Finanzierung auf andere Bedarfsfelder, so wird klar: Der Besitz eines Eigenheims wirkt sich auf die Altersvorsorge und auf die Sicherung von Vermögenswerten, genauso wie auf Vermögensaufbau und -optimierung und die Sicherung des Einkommens aus.

Unsere Beratung folgt immer dem ganzheitlichen Anspruch. Die Situation unserer Mandanten finanziell, familiär sowie die Ziele und Wünsche stehen dabei immer im Mittelpunkt.



DAS 10:1 PRINZIP

Geht man zu zehn verschiedenen Finanzberatern, erhält man oft zehn unterschiedliche Ergebnisse, selbst wenn die Ausgangssituation identisch ist. Dies liegt daran, dass die Empfehlungen stark von der Ausbildung und den subjektiven Vorlieben des jeweiligen Beraters abhängig sind, was zu Verunsicherung bei den Verbrauchern führen kann. Bei der mitNORM hingegen führt der Besuch bei zehn Beratern zum gleichen Ergebnis. Dies wird durch die konsequente Anwendung der DIN Norm 77230 ermöglicht, die objektive und zuverlässige Resultate in der Finanzanalyse gewährleistet.



WIR SIND ANDERS, WIR SIND **BESSER**

Ein Statement von unserem Geschäftsführer und dem Initiator der DIN 77230 verdeutlicht unseren Anspruch und die Verpflichtung die wir unseren Kunden gegenüber empfinden.



JÖRG JACOB

Geschäftsführer der mitNORM GmbH

KONFLIKTFREIES BERATUNGSKONZEPT

Die mitNORM bietet ein einzigartiges Konzept am deutschen Finanzmarkt. In meiner beruflichen Historie habe ich viele Finanzdienstleister kennengelernt, aber mit der mitNORM, wird ein Wandel herbeigeführt, der nötig war, um eine objektive und damit nachvollziehbare Qualität für unabhängige Dritte zu etablieren. Der Anspruch, das Image dieser Branche zu verändern, ist ambitioniert und trotzdem bin ich überzeugt, dass die mitNORM genau dies schaffen wird. Wir bieten sauberste Qualität in den Finanzen für private Haushalte und begleiten unsere Kunden ganzheitlich nach DIN 77230. Unsere Qualität ist unabhängig, überprüfbar und somit nachhaltig und das ist es, was unsere Kunden an uns schätzen!

Es gibt kein sinnvollerer Beratungsmodell am Finanzmarkt für private Haushalte. Die echte mandantenzentrierte Beratung und das Einhalten ethischer Beratungscodes ist nicht nur Werbung, sondern wird praktiziert. Egal zu welchem mitNORM-Berater ein Kunde bei uns geht, er bekommt immer

die gleiche Empfehlung nach DIN 77230 mit Verbraucherschutzkonformen Produktempfehlungen und so muss das auch sein.

Als Makler haben wir Zugriff auf den gesamten Markt, dadurch sind wir unabhängig und frei. Ein weiterer echter Unterschied ist die langjährige Betreuung unserer Mandanten. Innerhalb eines Jahres ändert sich entweder die rechtliche, familiäre oder berufliche Situation und nimmt damit Einfluss auf eine saubere Finanz- und Vermögensplanung. Deswegen sind alle unsere Mitarbeiter verpflichtet, ein Jahresupdate mit all ihren Kunden durchzuführen, denn diese Auswirkungen erschließen sich unseren Mandanten nicht immer von allein.

Der junge und unterdurchschnittliche Altersdurchschnitt zum Markt bei der mitNORM sorgt für Dynamik, Innovation und Tatendrang! So werden wir das Image der Branche verändern!

UNSER ANSPRUCH

Wir werden das Image der Branche verändern.

Wir haben uns das Ziel gesetzt das Image dieser Branche zu verändern und das geht nur mit Qualität, mit Transparenz und mit NORM. Bei uns steht immer der Mandant im Mittelpunkt. Wir unterstützen ganzheitlich in allen finanziellen Fragestellungen und sorgen dafür, dass alle Förderungen und Vorteile, die unseren Mandanten zustehen auch genutzt werden. Das Thema Finanzplanung ist für viele eine Art Blackbox, dabei ist es eigentlich ganz einfach. Bei der Finanzplanung geht es darum, Ziele und Wünsche zu erreichen und finanzielle Mittel, also das Geld, das zur Verfügung steht, so zu organisieren, dass das Leben sorgenfrei gestaltet werden kann. Dabei unterstützen wir gerne!

KONTAKTIEREN SIE UNS FÜR IHRE BERATUNG MIT NORM

Überzeugen Sie sich selbst von Deutschlands transparentester Finanzberatung. Besuchen Sie unsere Website oder kontaktieren Sie uns direkt:



www.mitnorm.de

mitNORM
FINANZPLANUNG | DIN 77230

mitNORM GmbH

Rendsburger Str. 14
30659 Hannover

Tel: +49 511 54684545
E-Mail: Zentrale@mitNORM.com

