WIR LEBEN VERBRAUCHERSCHUTZ

UND SETZEN STANDARDS IN DER FINANZBERATUNG.

Standardisierte Analyse. Überprüfbare Ergebnisse. Messbare Qualität.

FORMAXX AG
MASSSTAB IN FINANZBERATUNG

INHALTSVERZEICHNIS

3 UNSER ANSPRUCH
Dank unserer berater- und standortunabhängigen Beratung erhält der Kunde (S)EIN richtiges Ergebnis.

4–5 FINANZANALYSE NACH DIN 77230
Die standardisierte Finanzanalyse für Privathaushalte nach DIN 77230 sorgt für objektive, transparente und auf den Kunden individuell zugeschnittene Ergebnisse.

DER FINANZSCORE
Die Kennzahl, mit der ein Kunde seinen finanziellen Status Quo auf einen Blick erfassen kann.

6–7 DIE SECHS BEDARFSFELDER
Ganzheitliche Beratung – von der Sicherung der Gesundheit bis zum Vermögensaufbau.

„SICHER SEIN“
DAS FORMAXX-BERATUNGSPRINZIP
Wie die Absicherung eines Haushalts anhand der sechs Bedarfsfelder funktioniert.

8–9 BELIEBT, GELOBT, BEWERTET
Kunden- und Mitarbeiter-Feedback als Qualitätscheck der FORMAXX.

10–11 NUTZEN VOR KOSTEN
Die GSB-Logik und das Best-in-Class-Rating garantieren, dass unsere Empfehlungen den Anforderungen des Verbraucherschutzes genügen.

KOMPETENZ UND QUALIFIKATION
Die Aus- und Weiterbildung unserer Berater in unserer Partner-Akademie.

12–13 DIE FORMAXX AG IM ÜBERBLICK
Was die FORMAXX ihren Kunden sowie ihren Beratern bietet.

UNSER ANSPRUCH

Wir lehnen konventionelle Finanzberatung ab.

Warum?	Weil sie in der Regel weder für den Kunden noch für den Berater für richtige Ergebnisse sorgte.
Was fehlte?	Es fehlte eine objektive Basis, auf der ein Berater gemeinsam mit dem Kunden bestmögliche Entscheidungen treffen konnte.
Was ist unser Anspruch?	**Berater- und standortunabhängige Beratung und somit das EINE richtige Ergebnis!**

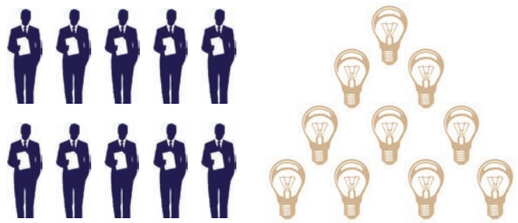
In der Finanzdienstleistungsbranche gilt, dass die Ergebnisse der Beratung immer abhängig sind vom Berater, von seiner Qualifikation und von dem Anbieter, den er vertritt. Messbare Standards für Finanzberatung fehlten.

Dieser Herausforderung haben wir uns gestellt. Wir sind angetreten, diese Standards zu schaffen und im Markt zu etablieren.

Wir haben unser Ziel erreicht:
Standardisierte Analyse. Überprüfbare Ergebnisse. Messbare Qualität.

DIE SITUATION BISHER:

Ein Kunde erhält von 10 Beratern
10 unterschiedliche Ergebnisse.



UNSER GELEBTER ANSPRUCH:

Ein Kunde erhält von 10 Beratern
(S)EIN richtiges Ergebnis.

FINANZANALYSE NACH DIN 77230

Finanzanalyse auf Nummer sicher!

Die neue DIN-Norm 77230 „Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte“ hat es in sich. Denn sie garantiert erstmals eine sichere und objektive Finanzanalyse für Privathaushalte – rund um die Themen Absicherung, Vorsorge und Vermögensplanung.

FORMAXX gehört zu den ersten Finanzberatungsunternehmen, die nach DIN 77230 zertifiziert sind. Unsere Berater arbeiten zu 100 % nach der neuen Norm und beschränken sich nicht nur auf Teilaspekte.

Die DIN-Norm wurde von echten Profis entwickelt: Experten des Verbraucherschutzes, der Finanzwissenschaft und der Finanzwirtschaft haben vier Jahre lang ihr Bestes gegeben. Das Ergebnis: ein standardisierter Analyseprozess für eine Beratung auf der Basis des objektiven Bedarfs. Kunden können darauf vertrauen, dass ihnen nur die Finanzprodukte empfohlen werden, mit denen sie auch einen wirtschaftlichen Vorteil erzielen und sicher aufgestellt sind – und nichts Überflüssiges!

FORMAXX ist stolzer Pionier der sicheren Finanzanalyse. Vorgänger der neuen DIN 77230 war die von uns initiierte DIN SPEC 77222.

Die Zertifizierung durch das DEFINO Institut für Finanznorm bestätigt den hohen FORMAXX-Anspruch: die konsequente Ausrichtung am Bedarf unserer Kunden.

Alle Vorteile auf einen Blick:

- Individuelle Betrachtung des Einzelfalls
- Maximale Bedarfsorientierung
- Basis für hohe Objektivität und Transparenz in der Beratung
- Etablierter Prozess
- Bestmögliche Sicherheit und große wirtschaftliche Vorteile

DEFINO INSTITUT FÜR FINANZNORM
ZERTIFIZIERT
BEI UNS GARANTIERT FINANZANALYSE
DIN 77230

Der Body-Mass-Index für Finanzen: der Finanzscore

Über die Finanzanalyse nach DIN 77230 hinaus bieten wir Ihnen den sogenannten Finanzscore an: Der Finanzscore zeigt, wie vorhandene Finanzverträge zur heutigen Lebenssituation passen und wie sich bisherige Entscheidungen auf die zukünftige Finanz- und Lebenssituation auswirken. Der Finanzscore erfasst den finanziellen Ist-Zustand in nur einer Zahl.

35 %

Die Grundlage unserer Arbeit ist die ganzheitliche Betrachtung ...

... DER FAMILIÄREN SITUATION

... DER FINANZIELLEN SITUATION

... DER ZIELE UND WÜNSCHE

... DER VORPRODUKTE

DIE SECHS BEDARFSFELDER

Von der Sicherung der Gesundheit bis zum Vermögensaufbau

Für unsere Analyse ordnen wir die Finanzen der Haushalte in **sechs Bedarfsfelder:**

Die sechs Bedarfsfelder privater Haushalte

- Sicherung der Gesundheit
- Sicherung des Einkommens
- Sicherung der Vermögenswerte
- Altersvorsorge
- Haus und Familie
- Vermögensaufbau/-optimierung

Die Bedarfsfelder stehen in starker Wechselwirkung zueinander. Betrachtet man beispielsweise die Auswirkungen einer Immobilienfinanzierung im Bedarfsfeld Haus und Familie auf andere Bedarfsfelder, so wird klar: Ein Eigenheim wirkt auf die Altersvorsorge und die Sicherung der Vermögenswerte genauso wie auf Vermögensaufbau/-optimierung und die Sicherung des Einkommens.

Unsere Beratung folgt immer dem ganzheitlichen Anspruch. Alle sechs Bedarfsfelder werden vollumfänglich betrachtet.

Grundlage unserer Beratung ist die Finanzanalyse nach DIN 77230. In der Bedarfsermittlung werden die bestehenden Finanzverträge nach Bedarfsfeldern erfasst und nach den Mindestanforderungen des Verbraucherschutzes überprüft und optimiert. Die Produktempfehlungen werden danach exakt auf die Bedürfnisse und Ziele abgestimmt. Die Auswahl der Produkte erfolgt auf Basis der Verbraucherschutzanforderungen.

SICHER SEIN

Unser FORMAXX-Beratungsprinzip „SICHER SEIN“

Die Absicherung eines Haushalts wird von uns analog zum DIN-77230-Regelwerk in folgender Reihenfolge empfohlen: Im ersten Schritt erfolgt die Sicherung des finanziellen Grundbedarfs. Darauf aufbauend wird die Erhaltung des Lebensstandards gezielt angegangen. Ist dieser aktuelle Standard gewahrt, erfolgt in Bedarfsstufe 3 die Verbesserung des Lebensstandards in der Zukunft.

Das Beratungsprinzip SICHER SEIN basiert auf dem Grundsatz der Ganzheitlichkeit über alle sechs Bedarfsfelder. Unsere empfohlenen Finanzprodukte genügen unserem Qualitätsanspruch der **Gold-Silber-Bronze-Logik** sowie dem **Best-in-Class-Rating.** Die Basis hierfür sind die vom Verbraucherschutz geforderten Kriterien. Die Liquiditätsverteilung ist wissenschaftlich fundiert und durch die DIN-Analyse begründet.

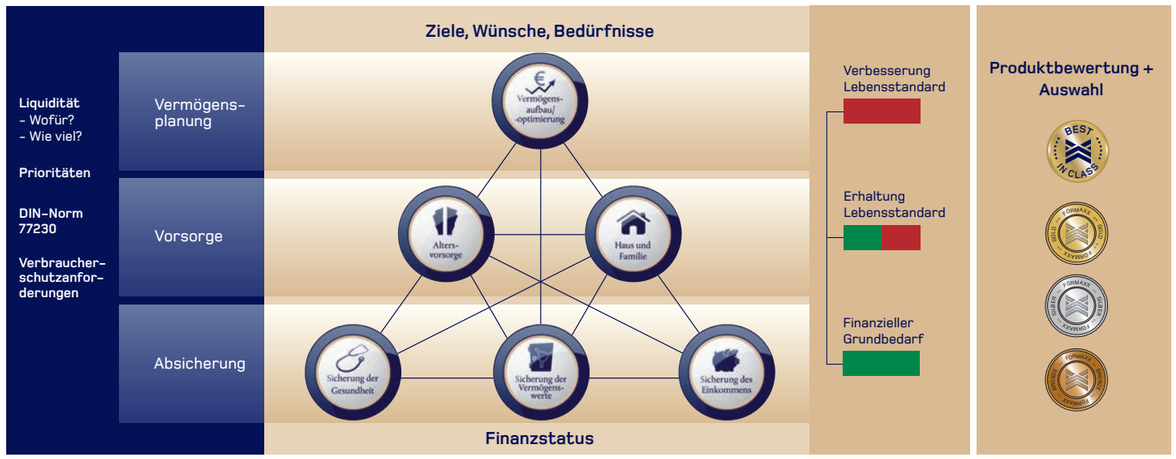
GANZHEITLICH

WISSENSCHAFTLICH

FUNDIERT

Finanzplanung folgt Lebensplanung

Nichts ist so beständig wie der Wandel. Ziele, Wünsche und Bedürfnisse ändern sich im Laufe der Zeit. Die Finanzplanung sollte aus diesem Grund der Lebensplanung folgen. Deshalb nehmen wir jede Veränderung im Leben unserer Kunden in einem jährlichen Gespräch, unserem „Finanzfazit“, auf und passen den Finanzplan den aktuellen Umständen an. So können unsere Kunden SICHER SEIN, dass ihre Finanzverträge immer zur Lebenssituation passen.



Verzahnung von ganzheitlicher Beratung und Analyse nach DIN-Norm 77230

BELIEBT, GELOBT, BEWERTET

Feedback ist unser Qualitätscheck

Wir stellen uns dem Feedback unserer Kunden. Bereits seit 2012 lassen sich FORMAXX-Berater auf verschiedenen Portalen bewerten. Um ein aussagekräftiges Bild für Interessenten zu schaffen, empfehlen wir die Bewertung auf WhoFinance. Dort haben uns bereits viele unserer Kunden ihre Zufriedenheit* mit ihrem FORMAXX-Berater bescheinigt.

In der seit 2014 jährlich durchgeführten „größten Untersuchung zur Markenstärke aus Verbrauchersicht“ haben wir es **zum achten Mal in Folge** geschafft, als „Kundenliebling“ auf dem Siegertreppchen zu stehen.

Wir sehen dies als eine eindeutige Bestätigung unserer konsequent verbraucherorientierten Arbeit durch die denkbar strengste und ehrlichste Jury: die Verbraucher selbst. Gerade in der Finanzberatung ist das Vertrauen von höchster Bedeutung für nachhaltigen Erfolg. Wir danken unseren Kunden für dieses uns entgegengebrachte Vertrauen, das zum wiederholten Male zum Focus-Money-Urteil „Beliebteste Marke“ geführt hat.

*Den aktuellen Wert und die Bewertungen unserer Berater finden Sie auf: https://www.whofinance.de/institute/formaxx/

Positives Feedback der Mitarbeiter

Das Arbeitgeber-Bewertungsportal **kununu** hat uns das Gütesiegel „Top Company“ verliehen. Wir messen dieser Auszeichnung größten Wert bei, da sie nur durch offene anonyme Bewertungen unserer eigenen Mitarbeiter und Vertriebspartner zustande kam. Insbesondere das spannende Aufgabengebiet und der familiäre Umgang haben offensichtlich vielen Bewertern gut gefallen. Mit diesem Ergebnis gehören wir zu den 6 % der Unternehmen auf kununu, die aufgrund überdurchschnittlicher Bewertungen dieses Siegel erhalten haben.

DEUTSCHLAND TEST
DEUTSCHLANDS BESTE
FINANZVERTRIEBE
www.deutschlandtest.de
FOCUS MONEY

KUNDENEMPFEHLUNG
WhoFinance

kununu
TOP COMPANY
www.kununu.com
VON MITARBEITERN EMPFOHLEN!

NUTZEN VOR KOSTEN

Der Leistung-Preis-Vergleich

Um ein optimales Beratungsergebnis für jeden Kunden sicherzustellen, achten wir bei der Produktauswahl zunächst auf die Leistung eines Produkts. Bei unserem Produkt-Scoring gilt zuerst das Prinzip Leistung–Preis und nicht Preis–Leistung: unsere **„Gold-Silber-Bronze-Logik“** (GSB-Logik).

Ein Produkt, das mindestens den Kernkriterien von Verbraucherschützern, dem Bund der Versicherten sowie Finanztest genügt, erhält Bronze. Das sind unsere Mindestanforderungen an ein Produkt. Silber oder Gold erhalten die Produkte, deren Qualitätskriterien über diese Mindeststandards hinausgehen. Mit weniger als Bronze geben wir uns nicht zufrieden.

Auch im Geld- und Kapitalanlagebereich sind unabhängige Kriterien unser Maßstab. Die passenden Anlageprodukte ermitteln wir anhand unseres **Best-in-Class-Ratings** (BIC). Hierbei werden in Zusammenarbeit von Wissenschaftlern und Fachexperten objektive Kriterien festgelegt, um die richtigen Anlageempfehlungen auszuwählen.

Maklerwerte und Verbraucherschutz

Verantwortung übernehmen, redlich, aufrichtig und verlässlich im Interesse des Kunden handeln – diesen traditionellen Maklerwerten fühlen wir uns besonders verpflichtet. Wir stehen für ganzheitliche, unabhängige Maklerberatung. Diese ist (schon vom Gesetz her) nur dem Kunden und seinem individuellen Bedarf verpflichtet. Mit diesem Anspruch treten wir von der FORMAXX AG an, neue Maßstäbe in der Finanzberatung zu setzen und eine neue Generation der Finanzdienstleistung im Sinne des Verbraucherschutzes zu begründen.

KOMPETENZ UND QUALIFIKATION

Unser Fokus liegt auf Qualität und Kontinuität. Bildung ist Kapital, und in diese investieren wir. Berufseinsteiger, Quereinsteiger oder professionelle Berater profitieren von der fundierten Weiterbildung in unserer Partner-Akademie. Unser E-Learning-System unterstützt dabei rund um die Uhr. Im späteren Berufsalltag liefern unsere Publikationen Impulse und Wissenswertes zu den neuesten Entwicklungen im Markt und im Unternehmen. Unsere Partner-Akademie macht in zahlreichen Tagungen und Webinaren fit für den Arbeitsalltag. Gemeinsam werden alle notwendigen Schritte zur Erlangung der verschiedenen Befähigungsnachweise gegangen. Je nach persönlicher Ausrichtung können die IHK-Sachkundeprüfungen in den Bereichen Versicherungen, offene Investmentvermögen, Immobiliardarlehensvermittlung sowie die Zertifizierung zum Spezialisten/zur Spezialistin für Finanzanalyse nach DIN 77230 abgelegt werden.

MaklerBasis

Intensive Ausbildung; Neueinsteiger lernen hier unser Geschäftsmodell in Theorie und Praxis kennen.

Fach- und Vertriebsausbildung I

Praxisnahe Weiterbildung im ganzheitlichen Beratungsprozess. Optimale Vorbereitung auf die IHK-Sachkundeprüfung, die im Anschluss absolviert wird.

Zertifizierung DIN-Norm 77230 zum DEFINO-zertifizierten Finanzanalysten

Optimale Vorbereitung auf die Zertifizierung „Spezialist/-in für private Finanzanalyse nach DIN 77230“.

Fach- und Vertriebsausbildung II

Praxisnahe Weiterbildung mit Schwerpunkt Kapitalanlagen. Optimale Vorbereitung auf die IHK-Sachkundeprüfung, die im Anschluss absolviert wird.

Fach- und Vertriebsausbildung III

Praxisnahe Weiterbildung mit Schwerpunkt Immobilien und Immobiliardarlehensvermittlung. Optimale Vorbereitung auf die IHK-Sachkundeprüfung, die im Anschluss absolviert wird.

Im Anschluss an die Fach- und Vertriebsausbildung bestehen weiterführende Perspektiven zum Profiberater, zum Spezialisten oder zur Führungskraft.

Führungskräfte erhalten ein spezielles, hochwertiges Management-Knowledge-Training in der Partner-Akademie. Wir bieten Organisations- und Persönlichkeitsentwicklung, Zeit- und Selbstmanagement sowie Präsentations- und Moderationstrainings in den Bereichen Mitarbeiterführung, Personalwirtschaft, Teambuilding und Teamführung an. Erfahrene Mentoren unterstützen in allen Belangen rund um das Team – vom ersten Tag an.

Gut beraten

Über die Pflichtweiterbildungen im Bereich Versicherung und Immobilien hinaus bietet unsere Akademie diverse Weiterbildungs- und Qualifikationsveranstaltungen an.

Mit der Initiative **gut beraten** hat die Versicherungswirtschaft eine einheitliche Datenbank geschaffen, um die gesetzliche Weiterbildungspflicht aller Versicherungsvermittler gegenüber Kunden sowie Aufsichtsbehörden nachzuweisen. Durch gut beraten kann die regelmäßige Weiterbildung während des gesamten Berufslebens nach außen dokumentiert werden. So ist stets transparent, dass unsere FORMAXX-Berater ihr fachliches und vertriebliches Wissen auf dem aktellen Stand halten.

Die Akademie ist nicht nur **akkreditierter Bildungsdienstleister,** sondern auch **Trusted Partner.** Welche Vorteile hat das für den Berater? Unsere Akademie als Trusted Partner eröffnet für ihn ein persönliches gut beraten-Bildungskonto, um seine Bildungszeiten zu buchen bzw. zu verwalten.

GB-BDL-20140303-30063 GB-TP-20140303-30063

DIE FORMAXX AG IM ÜBERBLICK

Durch unser Beratungsprinzip SICHER SEIN setzen wir den Maßstab in der Finanzberatung. Wir etablieren ein Qualitätskonzept im Markt, mit dem unsere Berater ganzheitlich, lebensbegleitend und verantwortungsvoll unsere Kunden bestmöglich im Sinne des Verbraucherschutzes beraten.

Das bietet die FORMAXX AG ihren Kunden

- Verlässliche, transparente und standardisierte Finanzanalyse nach DIN-Norm 77230
- EIN Ergebnis – unabhängig von Berater und Standort
- Ganzheitliche Beratung über alle sechs Bedarfsfelder
- Produkte, die mindestens die von Verbraucherschützern geforderten Kriterien erfüllen („GSB-Logik“)
- Fonds, die bei führenden Ratingagenturen Bestnoten erzielen (Best in Class/ „BIC“)
- Jährliche Anpassung der persönlichen Finanzkonzeption an Veränderungen von Lebensumständen und Bedürfnissen
- Regelmäßige Auszeichnungen: Focus Money bewertet in einer gemeinsamen Studie mit Deutschland Test und Faktenkontor jährlich die Kundenzufriedenheit nach Branchen. FORMAXX steht seit 2014 kontinuierlich auf dem Siegertreppchen
- Kunden-Feedback ist unser Qualitätscheck: Wir lassen uns von unseren Kunden auf WhoFinance bewerten

Das bietet die FORMAXX AG ihren Vertriebskollegen

- Exzellentes Aus- und Weiterbildungskonzept, das speziell auf die individuellen Bedürfnisse abgestimmt ist. Erlangung aller gesetzlich vorgeschriebenen Lizenzen
- Leistungsorientiertes, objektives und transparentes Karriere- und Vergütungssystem mit unmaximiertem Einkommen
- Direkte und persönliche Unterstützung durch einen erfahrenen Mentor – ab dem ersten Tag
- Teamorientiertes Arbeitsumfeld
- Eigenverantwortliches und selbständiges, selbstbestimmtes Arbeiten als Unternehmer im Unternehmen
- Ständige Weiterbildung und weitere Qualifikationen
- Optimale unternehmerische Möglichkeiten und Erfolgsaussichten, die sich nachhaltig bewährt haben
- Einzigartige und umfangreiche Unterstützung durch unser Backoffice
- Gemeinsame Unternehmenswerte mit unserem Verhaltenskodex VIER+M (Verantwortung, Integrität, Engagement, Respekt + Mut)
- Ein attraktives Mitarbeiterbeteiligungsprogramm: als Leistungsträger im Unternehmen mit Aktien der FORMAXX AG am Unternehmenserfolg beteiligt sein

Notizen

formaxx.de

Finanzberatung, die so ist wie Sie: **EINZIGARTIG.**

Ganzheitlich und individuell –
die neue Generation der Finanzberatung

Stellen Sie die richtigen Fragen ...

... am besten uns ...

.... und Sie erhalten Ihre richtige Antwort.

FORMAXX AG

Mergenthalerallee 15–21
65760 Eschborn

Web	formaxx.de
E-Mail	info@formaxx.de
Telefon	+49 6196 58684-70
Fax	+49 6196 58684-71

Folgen Sie uns auf

Ihr Ansprechpartner

FORMAXX AG
MASSSTAB IN FINANZBERATUNG