

# Leistungsverzeichnis

---

## LEISTUNGSMODULE HONORARBERATUNG

---

### **Modul A: Vermögensaufbau**

**1. einmalige Aufstellung des Depots** **1% vom Anlagevolumen (mind. 500,-€)**

Strategischer und effizienter Vermögensaufbau auf der Grundlage wissenschaftlich basierter Grundsätze. Ermittlung eines persönlichen Investmentprofils hinsichtlich der Risiko- und Renditeerwartung.

Die Umsetzung erfolgt mittels kostengünstiger und transparenter Anlageinstrumente, frei von Produkt- und Provisionsinteressen.

**2. laufende Betreuung** **zwischen 0,8 und 1,2% des Anlagevolumens p.a.**

Erstellung und Zusendung von Quartalsberichten, regelmäßige Neuausrichtung des Depots in Form eines Rebalancing, Update bezüglich Veränderungen der Zielvorgaben (Laufzeit, Risiko- und Renditeziele). Neuinvestitionen ohne zusätzliches Honorar.

### **Modul B: Altersvorsorge**

**1. Altersvorsorge light** **Single 500,-€ (Paar 650,-€)**

Datenerfassung erfolgt mittels Erfassungsbogen und wird vom Mandanten ausgefüllt (aktuelle Einnahmen, Rentenbedarf, aktuelle Rentenansprüche). Hieraus wird dann eine mögliche Rentenlücke ermittelt und Handlungsempfehlungen generiert. Sie bekommen Ihr individuelles Altersvorsorgeexposé mit sämtlichen Information, die Sie benötigen, um für sich klare Entscheidungen zu treffen. Es erfolgt keine Produktprüfung bestehender Vorsorgebausteine sowie keine Produktbesorgung. Diese können Sie dann optional dazu buchen.

**2. Produktprüfung** **pro Produkt 120,-€**

Sie haben diverse Renten- und/oder Lebensversicherungen abgeschlossen und wissen nicht, ob diese sich wirklich für Sie rentieren? Mit der Produktprüfung bekommen Sie Fakten zu den Kosten (bisherige und zukünftige), der Rendite und Sinnhaftigkeit des Produktes.

**3. Produktbesorgung** **pro Produkt 400,-€**

Sie haben Ihren Bedarf analysiert (entweder selbst oder durch uns) und wissen, welche Art von Produkt Sie benötigen, wollen aber keine Provisionen für den Vertreter bezahlen? Dann besorgen wir Ihnen das Produkt, völlig provisionsfrei. Sie geben uns hierzu vor, welche Summe Sie investieren wollen und welche Anforderungen Sie haben bezüglich Gesellschaft, Risikobereitschaft und Garantien.

#### **4. Altersvorsorge komplett**

***Single 1.750,-€ (Paar 2.250,-€)***

Sie bekommen hier ein komplettes Konzept mit Produktprüfungen sämtlicher bestehender bereits abgeschlossener Produkte, Handlungsempfehlungen und Produktbesorgungen. Also alle Leistungen aus Altersvorsorge light, Produktprüfung und Produktbesorgung. Zusätzlich besorgen wir mittels Vollmacht sämtliche Informationen der bereits abgeschlossenen Vorsorgeprodukte.

Diese Variante empfiehlt sich, wenn Sie bereits mehrere Produkte für die Altersvorsorge abgeschlossen haben und/oder wenn Sie möglichst wenig Zeit hierfür aufwenden wollen.

#### **5. Altersvorsorge update**

***Single 280,-€ (Paar 364,-€)***

Sofern Sie ein Altersvorsorgemodul bei uns gebucht haben (entweder „Altersvorsorge light“ oder „Altersvorsorge komplett“), bekommen Sie jederzeit, wenn Sie es wünschen, ein Update. Das Update entspricht dem Leistungsmodul, welches Sie zuvor gebucht haben.

### **Modul C: Immobilienfinanzierung**

Folgende Varianten stehen hier zur Auswahl:

#### **1. Kurzberatung**

***120,-€***

Bei dieser Beratung ist kein konkretes Objekt vorhanden, es geht dabei nur um die grundsätzlichen Fragen wie "Was kann ich mir leisten?" und "Was ist bei einer Finanzierung grundsätzlich zu beachten?" oder auch "mieten oder kaufen?".

#### **2. Baufinanzierungsberatung light**

***240,-€***

Dies ist die komplette Baufinanzierungsberatung mit einem konkreten Objekt. Dabei werden die Machbarkeit der Finanzierung, die finanzielle Belastbarkeit, die zur Auswahl stehenden Finanzierungsmodelle und auch die Bewertung evtl. vorhandener Angebote besprochen. Gleichzeitig erläutern wir die wichtigsten Begriffe, mit denen Sie bei einer Finanzierung konfrontiert werden.

#### **3. Baufinanzierungsberatung komplett**

***700,-€***

Bei diesem Komplettpaket bekommen Sie eine individuelle Baufinanzierungsberatung mit einer Begleitung bis zum Abschluss des Darlehensvertrages. Wir holen die möglichen Angebote diverser Banken, Sparkassen und Versicherungen ein, prüfen die Angebote auf Ihre Wünsche, erläutern Ihnen die Vor- und Nachteile einzelner Angebote und bereiten so den Darlehensabschluss vor. Damit ersparen Sie sich persönlich die Beratungsgespräche und Zeitaufwand mit den Kreditgebern.