

Serviceübersicht - Private Mandanten - je Haushalt

Finanzplanung | Versicherungen | Baufinanzierungen | Bausparen | Immobilien | Geldanlagen | Darlehen | Bankgeschäfte | Vorsorgeplanung | Sonstiges

	Servicepaket: monatliche Servicegebühr: oder jährliche Servicegebühr:	Basis 0,00 € 0,00 €	Komfort 29,00 € 290,00 €	Premium 49,00 € 490,00 €	VIP 69,00 € 690,00 €
Allgemein					
Anlassbezogene Erstgespräche		✓	✓	✓	✓
Betreuung und Anpassung von Eigenverträgen		✓	✓	✓	✓
Aufnahme und Bewertung von Fremdverträgen		✓	✓	✓	✓
Jährliches Vertrags- und Risikoupdate auf Grundlage der bestehenden Datenbasis		✓	✓	✓	✓
Einrichtung und Pflege eines virtuellen Finanzordners auf deutschen Servern		✓	✓	✓	✓
1. Anfahrt zum Kunden kostenfrei - ab der 2. pauschal	20 €	✓	✓	✓	✓
Anschrift-, Konto- und Familienstandsänderungen etc.	h-Basis	✓	✓	✓	✓
Schreibservice - Briefe aus Mandantensicht an Finanzunternehmen	h-Basis	✓	✓	✓	✓
Erstellung eines individuellen Vertragsspiegels - pauschal	25 € / Vertrag	✓	15 € / Vertrag	✓	✓
Betreuung und Anpassung von Fremdverträgen	h-Basis	✓	h-Basis	✓	✓
Ordnernservice - Sortierung, Überprüfung, Selektion kundeneigener Unterlagen	h-Basis	✓	h-Basis	1h	2h
gesicherte Einlagerung von Finanzordnern inkl. Ablageservice bei Auslandsaufenthalt	-	✓	25 € / Ordner / Jahr	✓	✓
Abstimmung mit Steuerberater des Mandanten/Unterlagenprüfung/-vorbereitung	-	✓	h-Basis	h-Basis	✓
Kommunikation					
per sönlich, per Post, per E-Mail, per Telefon, per Webkonferenz		✓	✓	✓	✓
per Internet und per Cloud - Datentransfer		✓	✓	✓	✓
per Messengerdienst - Empfang jederzeit, kein Datenversand im Antwortfall		✓	✓	✓	✓
Standard Antwortzeit werktags binnen maximal ...	7 Tagen	✓	4 Tagen	2 Tagen	24h
1. Finanzplanung - unsere Kernleistung - mit der marktführenden Software von Gschwind					
Erstellung eines umfassenden Finanzplans, inkl. FP-Gesamtprozess	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis
- inklusiv Stunden für einen jährlichen Finanzplanungsprozess	0	1h	2h	4h	
Erstellung einer zwischenzeitlichen Privatbilanz für Banken oder eigene Zwecke	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis
Recherche und Prüfung neuer Netzwerkkontakte	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis
2. Versicherungen					
Beratung/Vergleich/Angebot/Abschluss von provisionsbasierten Tarifen	✓	✓	✓	✓	✓
Versicherungsordner	25 € / Stk.	✓	✓	✓	✓
Überwachung einer Rabattübertragung bei Kfz-Versicherungen	35 € / Stk.	✓	20 € / Stk.	✓	✓
Tarif-Optimierung im Bereich der privaten Krankenversicherung	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis
Beratung/Vergleiche/Angebote/Abschluss von Netto-Tarifen	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis
Versicherungsschäden					
Schadenaufnahme und Weiterleitung an die Versicherung (Eigenverträge)	✓	✓	✓	✓	✓
Schadenverhütungsberatung	h-Basis	✓	✓	✓	✓
Management von Arzt, Krankenhaus und Apothekenrechnungen für PKV-Kunden	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis
Sofortregulierung bis 1.000 € gegen Abtretung der VN-Ansprüche	-	-	-	-	✓
Schadenmanagement - Komfort (ohne BU, Pflege) (auch Fremdverträge, andere Gegner)	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis
Schadenmanagement - Premium (inkl. BU und Pflege) (auch Fremdverträge, andere Gegner)	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis
3. Baufinanzierungen					
ausführliche Erstberatung anhand eines individuellen Beratungsleitfadens	✓	✓	✓	✓	✓
cloudbasierte Übergabe des Beratungsleitfadens mit permanenter Aktualisierung	✓	✓	✓	✓	✓
cloudbasierter Finanzierungsprojekt-Ordner mit Ablageservice	✓	✓	✓	✓	✓
Dienstleistungsgebühr für die Einholung von Grundbuchauszügen, amtl. Plänen, etc.	30 € / Objekt + ext.Kosten	nur externe Kosten	✓	✓	✓
4. Bausparen					
Beratung/Vergleiche/Angebote/Abschluss von provisionsbasierten Tarifen	✓	✓	✓	✓	✓
Prüfung von Altverträgen sowie Fördermöglichkeiten aller Familienmitglieder	-	✓	✓	✓	✓
5. Immobilien					
Vermittlung von Anbietern von Realimmobilien	✓	✓	✓	✓	✓
Beratungsbegleitung/Vergleich von provisionsbasierten Immobilienprojekten	✓	✓	✓	✓	✓
Vermittlung von Bausachverständigen und weiteren Netzwerkkontakten	✓	✓	✓	✓	✓
Begleitung bei der Immobilienauswahl + objektindividuelle Rentabilitätsberechnungen	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis
individuelle Immobiliensuche nach Kundenkriterien	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis
Kommunikation mit Hausverwaltung und weiteren Dienstleistern	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis
6. Wertpapier- und Finanzanlagen					
Beratung/Vergleich/Angebot/Abschluss bei provisionsbasierten Fonds	✓	✓	✓	✓	✓
Begleitung von Robo-Depotabschlüssen, Depotöffnungen, Depotüberträgen	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis
finanzplanerische Einzelbewertung, Recherche	h-Basis	auf Absprache	auf Absprache	h-Basis	h-Basis
Geldanlage in alternative Investmentfonds (AIF) geschlossene/passive Beteiligungen					
Beratung/Vergleich/Angebot/Abschluss bei provisionsbasierten Fonds	✓	✓	✓	✓	✓
Vermittlung und Beratung von Fonds im Zweitmarkt	h-Basis	ein Fonds p.a.	zwei Fonds p.a.	h-Basis	h-Basis
finanzplanerische Einzelbewertung, Recherche	h-Basis	ein Fonds p.a.	zwei Fonds p.a.	h-Basis	h-Basis
Geldanlage in Anleihen, Aktien, Vermögensverwaltungen					
Begleitung und Übergabe an einen spezialisierten Kooperationspartner	✓	✓	✓	✓	✓
7. Darlehen					
Beratung/Vergleiche/Angebote/Abschluss von provisionsbasierten Darlehen	✓	✓	✓	✓	✓
Recherche von Ablösungsmöglichkeiten und Zinseinsparpotenzialen	h-Basis	✓	✓	h-Basis	h-Basis
8. Bankgeschäfte					
Erläuterung - Onlineservices, Zahlungsverkehr, Haushaltsbuch etc.	h-Basis	✓	✓	h-Basis	h-Basis
Beratung zu Kontenmanagement, Einrichtung, Anpassung, etc.	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis
Korrespondenz mit Banken - Formulierungen, Ansprechpartnersuche, Begleitung z.B. im Falle von Erbschaftsthemen, Bankirrtümern, Kontenmissbrauch, etc.	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis
Bonitätsprüfung und -optimierung					
Schufa (private Personen) Statusabfrage, Bewertung, Optimierung	h-Basis	✓	✓	h-Basis	h-Basis
9. Stiftungsgründung und Stiftungsmanagement					
Begleitung und Übergabe an einen spezialisierten Kooperationspartner	✓	✓	✓	h-Basis	h-Basis
10. Vorsorgeplanung - Notfallordner und Testament					
Notfallordner	69 € / Stk	29 € / Stk	h-Basis	h-Basis	h-Basis
Unterstützung bei der Erstellung des Notfallordners	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis
Begleitung bei der Entwicklung eines individuellen Testaments	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis
Testamentsvollstreckung	-	-	Vergütung nach der Rheinischen Tabelle		
11. Sonstige Finanz-, Beratungs- und Coachingleistungen					
Erstellung Grundlagen für Entwicklung einer Trennungsvereinbarung/Zugewinnausgleich	-	h-Basis	h-Basis	h-Basis	h-Basis
Weitere Beratungsdienstleistungen / individuelles Betreuungsprofil / Coaching	h-Basis	h-Basis	auf Absprache	auf Absprache	auf Absprache

Erläuterungen	
Eigenverträge	= Verträge die der Mandant über die Benzner Finanzberatung GmbH betreiben lässt
Fremdverträge	= Verträge die der Mandant über einen externen Vermittler/Produktgeber betreiben lässt
Messengerdienst	= Aktuell unterstützt werden: WhatsApp, Threema, Telegram
Netzwerkkontakte	= Steuerberater, Rechtsanwälte, Bausachverständige, Testamentsvollstrecker, etc.
Schadenmanagement	= siehe separater Leistungskatalog, wird auf Anforderung nachgereicht
h-Basis	= diese Leistungen werden mit einem individuell zu vereinbarenden Stundensatz erbracht - Die Abrechnung erfolgt separat
auf Absprache	= nach Absprache mit dem Finanzplaner kann diese Leistung im gegenseitigen Interesse abgestimmt werden
FP-Gesamtprozess	= siehe separater Leistungskatalog, wird auf Anforderung nachgereicht
"-"	= Kein Angebot für Mandanten die dieses Paket gewählt haben
€ - Beträge	= verstehen sich inklusiv der aktuellen gesetzlichen Mehrwertsteuer

Stand 1-2022

 Die jeweils aktuelle
 Version finden Sie auf
www.benzner-finanz.de