

Serviceübersicht - Private Mandanten - je Haushalt

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

	Servicepaket: monatliche Servicegebühr: oder jährliche Servicegebühr:	Komfort 35,00 € 350,00 €	Premium 59,00 € 590,00 €	Exclusiv 89,00 € 890,00 €
Allgemein				
Anlassbezogene Erstgespräche		✓	✓	✓
Jährliches Vertrags- und Risikoupdate auf Grundlage der bestehenden Datenbasis		✓	✓	✓
Einrichtung und Pflege eines virtuellen Online-Finanz-Ordners		✓	✓	✓
1. Anfahrt zum Kunden kostenfrei - ab der 2. pauschal		✓	✓	✓
Anschrift-, Konto- und Familienstandsänderungen etc.		✓	✓	✓
Schreibservice - Briefe aus Mandantensicht an Finanzunternehmen		✓	✓	✓
Betreuung und Anpassung von Eigenverträgen		✓	✓	✓
Aufnahme und Bewertung von Fremdverträgen		✓	✓	✓
Betreuung und Anpassung von Fremdverträgen		h-Basis	✓	✓
Erstellung eines individuellen Vertragsspiegels - pauschal		15 € / Vertrag	✓	✓
Ordnerservice - Sortierung, Überprüfung, Selektion kundeneigener Unterlagen		h-Basis	1h	2h
Abstimmung mit Steuerberater des Mandanten - Unterlagenprüfung/-vorbereitung		h-Basis	h-Basis	✓
Kommunikation				
per sönlich, per Post, per E-Mail, per Telefon, per Webkonferenz, per Cloud		✓	✓	✓
per Messengerdienst - Empfang jederzeit, kein Datenversand im Antwortfall		✓	✓	✓
Standard Antwortzeit werktags binnen maximal ...		4 Tagen	2 Tagen	24h
1. Finanzplanung - unsere Kernleistung - mit der marktführenden Software von Gschwind				
Erstellung eines umfassenden Finanzplans und daraus resultierender Folgetermine		h-Basis	h-Basis	h-Basis
Aktualisierung eines Finanzplans - inklusiv Stunden		1h	2h	4h
Erstellung einer zwischenzeitlichen Privatbilanz für Banken oder eigene Zwecke		h-Basis	✓	✓
Recherche und Prüfung neuer Netzwerkkontakte		h-Basis	h-Basis	✓
2. Versicherungen				
Beratung/Vergleich/Angebot/Abschluss von provisionsbasierten Tarifen		✓	✓	✓
Überwachung einer Rabattübertragung bei Kfz-Versicherungen		20 € / Stk.	✓	✓
Tarif-Optimierung im Bereich der privaten Krankenversicherung		h-Basis	h-Basis	✓
Beratung/Vergleiche/Angebote/Abschluss von Netto-Tarifen		h-Basis	h-Basis	h-Basis
Versicherungsschäden				
Schadenaufnahme und Weiterleitung an die Versicherung (Eigenverträge)		✓	✓	✓
Management von Arzt, Krankenhaus und Apothekenrechnungen für PKV-Kunden		h-Basis	h-Basis	✓
Schadenmanagement - Komfort (ohne BU, Pflege) (auch Fremdverträge, andere Gegner)		h-Basis	h-Basis	✓
Schadenmanagement - Premium (inkl. BU und Pflege) (auch Fremdverträge, andere Gegner)		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, amt. Plänen, etc.		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	✓
individuelle Immobiliensuche nach Kundenkriterien		h-Basis	h-Basis	h-Basis
6. Wertpapier- und Finanzanlagen				
Beratung/Vergleich/Angebot/Abschluss bei provisionsbasierten Fonds		✓	✓	✓
Begleitung von Roboadviser-Depotabschlüssen, Depotöffnungen, Depotüberträgen		h-Basis	✓	✓
finanzplanerische Einzelbewertung, Recherche		auf Absprache	auf Absprache	✓
Geldanlage in alternative Investmentfonds (AIF) geschlossene/passive Beteiligungen		✓	✓	✓
Beratung/Vergleich/Angebot/Abschluss bei provisionsbasierten Fonds		✓	✓	✓
Vermittlung und Beratung von Fonds im Zweitmarkt		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	✓	✓
Bonitätsprüfung und -optimierung		✓	✓	✓
Schufa (private Personen) Statusabfrage, Bewertung, Optimierung		✓	✓	✓
8. Bankgeschäfte				
Beratung - Onlineservices, Zahlungsverkehr, Haushaltsbuch, Kontenmanagement etc.		✓	✓	✓
Führen einer Übersicht zu den erteilten Freistellungsaufträgen im Online-Finanz-Ordner		✓	✓	✓
Korrespondenz mit Banken - Formulierungen, Ansprechpartnersuche, Begleitung z.B. im Falle von Erbschaftsthemen, Bankirrtümern, Kontenmissbrauch, etc.		h-Basis	h-Basis	✓
9. Stiftungsgründung und Stiftungsmanagement				
Begleitung und Übergabe an einen spezialisierten Kooperationspartner		✓	✓	✓
10. Vorsorgeplanung - Notfallordner und Testament				
Notfallordner		29 € / Stk	✓	✓
Unterstützung bei der Erstellung des Notfallordners		h-Basis	✓	✓
Begleitung bei der Entwicklung eines individuellen Testaments		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	✓
Weitere Beratungsdienstleistungen / individuelles Betreuungsprofil / Coaching		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, Hausverwaltung, 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			
€ - Beträge	= verstehen sich inklusiv der aktuellen gesetzlichen Mehrwertsteuer			

Stand 1-2024

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