

Serviceübersicht - Private Mandanten - je Haushalt

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

Stundensatz		Servicepaket	Komfort	Premium	Exklusiv
Spezialist	250,00 €	monatliche Servicegebühr:	39,00 €	59,00 €	89,00 €
Assistenz	100,00 €	oder jährliche Servicegebühr:	390,00 €	590,00 €	890,00 €
Allgemein					
Anlassbezogene Erstgespräche		Mo - Fr	Mo - Sa	Mo - So	
Jahresgespräch inkl. Vertrags- & Risikoupdate		✓	✓	✓	
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		✓	✓	✓	
Energiekosten - Optimierung		✓	✓	✓	
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, Ablage 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 App		✓	✓	✓	
Standard Antwortzeit werktags binnen maximal ...		7 Tagen	4 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		50 € / 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, amtl. Plänen, etc.		nur externe Kosten	✓	✓	
Für wie viele Immobilien werden Finanzierungssequenzen ohne Aufpreis durchgeführt		1	2	3	
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 Roboadvisor-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.		1h	2h	4h	
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	✓	✓	
Erstellung eines Nachlassverzeichnisses		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	✓	
Weitere Beratungsdienstleistungen / individuelles Betreuungsprofil / Coaching		auf Absprache	auf Absprache	auf Absprache	
Erläuterungen					
Eigenverträge	= Verträge die der Mandant über die Benzner Finanzberatung GmbH betreiben lässt				Stand 3-2025 Die jeweils aktuelle Version finden Sie auf www.benzner-finanz.de
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				