

Serviceübersicht - Private Mandanten - je Haushalt					
Finanzplanung Versicherungen Baufinanzierungen Bausparen Immobilien Geldanlagen Darlehen Bankgeschäfte Vorsorgeplanung Sonstiges					
	Servicepaket:	Basis	Komfort	Premium	VIP
	monatliche Servicegebühr:	0,00 €	25,00 €	40,00 €	60,00 €
	oder jährliche Servicegebühr:	0,00 €	250,00 €	400,00 €	600,00 €
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	15 €	✓	✓	✓	✓
Anschrift-, Konto- und Familienstandsänderungen etc.	h-Basis	✓	✓	✓	✓
Schreibservice - Briefe aus Mandantensicht an Finanzunternehmen	h-Basis	✓	✓	✓	✓
Erstellung eines individuellen Vertragsspiegels - pauschal	100 € / Stk.	✓	50 € / Stk.	✓	✓
Betreuung und Anpassung von Fremdverträgen	h-Basis	✓	h-Basis	✓	✓
Ordnerservice - Sortierung, Überprüfung, Selektion kundeneigener Unterlagen	h-Basis	✓	h-Basis	1h	2h
gesicherte Einlagerung von Finanzordnern inkl. Ablageservice bei Auslandsaufenthalt	-	✓	20€/Stk./Jahr	✓	✓
Abstimmung mit Steuerberater des Mandanten/Unterlagenprüfung/-vorbereitung	-	✓	h-Basis	h-Basis	✓
Vermittlung eines Kfz-Zulassungsservice	-	✓	auf Absprache	auf Absprache	✓
Kommunikation					
per sönlich, per Post, per E-Mail, per Telefon, per Webkonferenz		✓	✓	✓	✓
per Internet und per Cloud - Datentransfer		✓	✓	✓	✓
per Whatsapp - Empfang jederzeit, kein Datenversand im Antwortfall		✓	✓	✓	✓
per Threema		✓	✓	✓	✓
Standard Antwortzeit werktags binnen maximal ...	72h		48h	24h	6h
1. Finanzplanung - unsere Kernleistung					
Finanzplanung mit der marktführenden Software von Gschwind		✓	✓	✓	✓
Erstellung einer zwischenzeitlichen Privatbilanz für Banken oder eigene Zwecke	h-Basis	✓	h-Basis	✓	✓
Erstellung eines umfassenden Finanzplans, inkl. FP-Gesamtprozess	h-Basis	✓	h-Basis	h-Basis	h-Basis
- Enthaltene inklusiv Stunden für einen jährlichen Finanzplanungsprozess	0	✓	1h	2h	4h
Recherche und Prüfung neuer Netzwerkkontakte	h-Basis	✓	h-Basis	h-Basis	✓
2. Versicherungen					
Beratung/Vergleich/Angebot/Abschluss von provisionsbasierten Tarifen		✓	✓	✓	✓
Versicherungsordner	20 € / Stk.	✓	✓	✓	✓
Überwachung einer Rabattübertragung bei Kfz-Versicherungen	30 € / Stk.	✓	15 € / Stk.	✓	✓
PKV-Tarif-Optimierung	h-Basis	✓	h-Basis	h-Basis	h-Basis
Beratung/Vergleiche/Angebote/Abschluss von Netto-Tarifen	h-Basis	✓	h-Basis	h-Basis	h-Basis
Versicherungsschäden					
Schadenaufnahme und Weiterleitung an die Versicherung	✓	✓	✓	✓	✓
Schadenverhütungsberatung	h-Basis	✓	h-Basis	✓	✓
Management von Arzt, Krankenhaus und Apothekenrechnungen für PKV-Kunden	h-Basis	✓	h-Basis	h-Basis	✓
Sofortregulierung bis 1.000 € gegen Abtretung der VN-Ansprüche	-	✓	-	-	✓
Schadenmanagement - Komfort (ohne BU, Pflege)	h-Basis	✓	h-Basis	h-Basis	✓
Schadenmanagement - Premium (inkl. BU und Pflege)	h-Basis	✓	h-Basis	h-Basis	h-Basis
3. Baufinanzierungen					
ausführliche Erstberatung anhand eines individuellen Beratungsleitfadens		✓	✓	✓	✓
Cloudbasierte Übergabe des Beratungsleitfadens mit permanenter Aktualisierung		✓	✓	✓	✓
Finanzierungsprojekt-Ordner	20 € / Stk.	✓	✓	✓	✓
Dienstleistungsgebühr für die Einholung von Grundbuchauszügen, aml. Plänen, etc. + externe Ko	30 € / Objekt	✓	✓	✓	✓
4. Bausparen					
Beratung/Vergleiche/Angebote/Abschluss von provisionsbasierten Tarifen		✓	✓	✓	✓
Prüfung von Fördermöglichkeiten aller Familienmitglieder	-	✓	✓	✓	✓
5. Immobilien					
Vermittlung von Anbietern von Realimmobilien		✓	✓	✓	✓
Beratungsbegleitung/Vergleich von provisionsbasierten Immobilienprojekten		✓	✓	✓	✓
Vermittlung von Bausachverständigen und weiteren Netzwerkkontakten		✓	✓	✓	✓
individuelle Immobiliensuche nach Kundenkriterien	h-Basis	✓	h-Basis	h-Basis	h-Basis
Begleitung bei der Immobilienauswahl	h-Basis	✓	h-Basis	h-Basis	h-Basis
Objektindividuelle Rentabilitätsberechnungen	h-Basis	✓	h-Basis	h-Basis	h-Basis
Kommunikation mit Hausverwaltung und weiteren Dienstleistern	h-Basis	✓	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	✓	h-Basis	✓	✓
finanzplanerische Einzelbewertung, Recherche	h-Basis	✓	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	✓	ein Fonds p.a.	zwei Fonds p.a.	✓
finanzplanerische Einzelbewertung, Recherche	h-Basis	✓	ein Fonds p.a.	zwei Fonds p.a.	✓
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	✓	✓	✓	✓
8. Bankgeschäfte					
Erläuterung - Onlineservices, Zahlungsverkehr etc.	h-Basis	✓	✓	✓	✓
Beratung zu Kontenmanagement, Einrichtung, Anpassung, etc.	h-Basis	✓	h-Basis	✓	✓
Korrespondenz mit Banken - Formulierungen, Ansprechpartnersuche, Begleitung	h-Basis	✓	h-Basis	h-Basis	✓
z.B. im Falle von Erbschaftsthemen, Bankrütmern, Kontenmissbrauch					
Bonitätsprüfung und -optimierung					
Schufa (private Personen) Statusabfrage, Bewertung, Optimierung	h-Basis	✓	✓	✓	✓
9. Stiftungsgründung und Stiftungsmanagement					
Begleitung und Übergabe an einen spezialisierten Kooperationspartner		✓	✓	✓	✓
10. Vorsorgeplanung - Notfallordner und Testament					
Notfallordner	69 € / Stk		29 € / Stk	✓	✓
Unterstützung bei der Erstellung des Notfallordners	h-Basis	✓	h-Basis	h-Basis	✓
Begleitung bei der Entwicklung eines individuellen Testaments	h-Basis	✓	h-Basis	h-Basis	✓
Testamentsvollstreckung (nur für ausgewählte Mandate)	-	✓	✓	✓	✓
			Vergütung nach der Rheinischen Tabelle		
11. Sonstige Finanz-, Beratungs- und Coachingleistungen					
Weitere Beratungsdienstleistungen / individuelles Betreuungsprofil / Coaching		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				
Threema	= ein Messengerdienst mit Servern in der Schweiz - ohne Google, Facebook und Co.				
Netzwerkkontakte	= Steuerberater, Rechtsanwälte, Bausachverständige, Testamentsvollstrecker, etc.				
Schadenmanagement	= siehe separater Leistungskatalog, wird auf Anforderung nachgereicht				
h-Basis	= diese Leistungen werden mit einem individuell vereinbarten Stundensatz erbracht - Rechnung erfolgt nach Vereinbarung				
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	= ohne Umsatzsteuer - gemäß § 19 Abs. 1 UStG				