Bundesverband
unabhängiger Honorarberater
gemeinnütziger e.V.

Kurfürstendamm 195
10707 Berlin
Verbrauchertelefon: 0800-000 56 79
E-Mail:
poststelle@bundesverband-honorarberater.de
www.bundesverband-honorarberatung.de

Vorstand
Dr. M. Sc. (Oxford) Gregor Bara

Vorsitzender des Prüfungsausschusses
Dr. M. Sc. (Oxford) Patrick Butz

Bundesprecher
Robert Koch

Spendenkonto
Bank für Sozialwirtschaft
IBAN: DE42 1002 0500 0006 0102 00

Mitglied im
Verbraucherschutz Bundesverband gemeinnütziger e.V.

Gebührenübersicht für Honorarberater (gültig ab 2023)

Die Gebührentabelle für Honorarberater gibt Verbrauchern und Honorarberatern eine Orientierung für eine leistungsgerechte Vergütung einer unabhängigen und fachlich hochwertigen Honorarberatung. Sie schafft Transparenz für Verbraucher, überhöhte Honorarangebote und -Abrechnungen zu erkennen. Nicht jeder Honorarberater arbeitet nach der Gebührentabelle für Honorarberater. Deshalb empfehlen wir Verbrauchern vor einer Beratung, die Höhe des Honorars zu erfragen. Die Angemessenheit von Honoraren kann bei uns kostenfrei überprüft werden unter: poststelle@bundesverband-honorarberater.de

1.	**GELDANLAGE**	2
1.1.	Ganzheitliche Anlageberatung	2
1.2.	Dauerhafte Beratung mit Vermögensverwaltung	2
1.3.	Analyse bestehendes Wertpapierdepot / Finanzanlagen	3
2.	**RUHESTANDSPLANUNG**	3
3.	**ALTERSVORSORGE-VERSICHERUNG**	3
3.1.	Prüfung bestehende Versicherung oder vorliegendes Angebot (ohne BU- Prüfung)	3
3.2.	Beratung und ggf. Vermittlung neue Rentenversicherung zum Netto- / Honorartarif	4
3.3.	Umwandlung von Kombi Renten-versicherung (mit BU) in einen selbständigen BU-Schutz	4
4.	**BERUFSUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG (BU)**	4
4.1.	Beratung und ggf. Vermittlung Neuvertrag zum Netto- / Honorartarif	4
4.2.	Prüfung Altvertrag	4
5.	**PRIVATE KRANKENVERSICHERUNG (PKV)**	5
5.1.	Beratung Wechsel gesetzlich / privat	5
5.2.	Beratung Neuabschluss	5
5.3.	Tarifwechsel innerhalb der Gesellschaft	5

1. GELDANLAGE

1.1. Ganzheitliche Anlageberatung

Honorar (inkl. Ust): **1.187 €**

- Persönliche Beratungsgespräche.
- Strukturierte Erfassung Ihrer Vermögenssituation und Ziele.
- Erstellung Ihres individuellen Risikoprofils (Messung der finanziellen Risikobereitschaft und Auswertung).
- Datenanalyse und Entwicklung Ihres wissenschaftlichen Vermögenskonzeptes.
- Erklärung des Vermögenskonzeptes.
- Erläuterung der Kriterien für die Produktempfehlung.

1.2. Dauerhafte Beratung mit Vermögensverwaltung

Honorar (inkl. Ust) ab: **1.369 €**

Das Honorar ist gestaffelt nach dem betreuten Vermögen p.a.	bis	250.000 €	**0,95%**
	ab	250.000 €	**0,90%**
	ab	500.000 €	**0,80%**
Unter 1.2. "Dauerhafte Beratung mit Verwaltung" ist die "Ganzheitliche Anlageberatung" nach 1.1. enthalten.	ab	750.000 €	**0,70%**
	ab	1.000.000 €	**0,60%**
	ab	2.000.000 €	**0,50%**
	ab	4.000.000 €	**0,40%**

1.2.1. Einrichten der Formalien

- Einrichten eines kostenfreien Wertpapierdepots bei einer deutschen Bank auf Ihren Namen und mit einer beschränkter Vollmacht für den Honorarberater.

1.2.2. Umsetzung des Vermögenskonzeptes

- Durchführung der Wertpapieraufträge.
- Einstiegs- und Ablaufmanagement.

1.2.3. Controlling

- Regelmäßige Überprüfung Ihres Wertpapierdepots nach den Vorgaben Ihres Risikoprofils.
- Überprüfung der Finanzanlagen (ETF-Screening).
- Strategiegespräche: Änderung von persönlicher Situation, Anlageziel und Liquiditätsbedarf, Vermögensaufteilung und Wertentwicklung (mindestens jährlich).
- Anpassung Ihres Vermögenskonzeptes. Rebalancing des Risikos und der Vermögensklassen, ggf. Austausch von Anlagen.

1.2.4. Reporting

- Quartalsweise Depot-Reporting.

1.3. Analyse bestehendes Wertpapierdepot / Finanzanlagen

Honorar (inkl. Ust): **446 €**

- Strukturierte Erfassung Ihrer Vermögenssituation und Ziele.
- Analyse der Wertpapiere / Fonds.
- Persönliches Beratungsgespräch mit Empfehlungen.

Nicht enthalten ist eine auf die persönlichen Verhältnisse des Kunden bezogene Beratung, diese ist separat in 1.1. oder 1.2. aufgeführt.

2. RUHESTANDSPLANUNG

Ruhestandsplanung

Honorar (inkl. Ust): **452 €**

- Strukturierte Erfassung der Vermögenssituation (bestehende Vermögenswerte und Ziele, z.B. Wunschrente, Ruhestandsalter).
- Erstellung individuelles Risikoprofil.
- Datenanalyse (Versorgungsstand, verschiedene Szenarien).
- Persönliches Beratungsgespräch mit Empfehlungen.

3. ALTERSVORSORGE-VERSICHERUNG

3.1. Prüfung bestehende Versicherung oder vorliegendes Angebot (ohne BU- Prüfung)

Honorar (inkl. Ust) pro Vertrag: **576 €**

Für private Altersvorsorge, z.B. Riester, Rürup (Basisrente), fondsgebundene oder klassische Rentenversicherung sowie betriebliche Altersvorsorge, z.B. Entgeltumwandung oder Pensionskasse.

- Strukturierte Erfassung der Vermögenssituation, Ziele und der Versicherungsdaten.
- Analyse des Versicherungsvertrages.
- Persönliches Beratungsgespräch mit konkreten Empfehlungen.

3.2. Beratung und ggf. Vermittlung neue Rentenversicherung zum Netto- / Honorartarif

Honorar (inkl. Ust) pro Vertrag: **692 €**

- Strukturierte Erfassung der Vermögenssituation und Ziele.
- Anbieter- und Tarifvergleich. Erläuterung der Vor- und Nachteile.
- Persönliches Beratungsgespräch mit Empfehlungen (ggf. Honorar- / Nettotarif, ohne Provision).

3.3. Umwandlung von Kombi Renten-versicherung (mit BU) in einen selbständigen BU-Schutz

Honorar (inkl. Ust): **auf Anfrage**

- Prüfung der Möglichkeit, den Rententeil und den BU-Teil zu trennen, um Rententeil z.B. zu kündigen und BU-Teil fortzuführen in einer selbständigen BU-Versicherung.
- Persönliches Beratungsgespräch mit Empfehlungen und rechtssichere Begleitung bei Beantragung.

4. BERUFSUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG (BU)

4.1. Beratung und ggf. Vermittlung Neuvertrag zum Netto- / Honorartarif

Honorar (inkl. Ust): **792 €**

- Strukturierte Erfassung der Finanz- und Gesundheitssituation.
- Produktanalyse (Vergleich von Nettotarifen ohne Provisionen).
- Persönliches Beratungsgespräch mit Empfehlungen (Honorar- bzw. Nettotarif, ohne Provision) und rechtssichere Begleitung bei Beantragung.

4.2. Prüfung Altvertrag

Honorar (inkl. Ust): **376 €**

- Strukturierte Erfassung der Finanz- und Gesundheitssituation.
- Erfassung der Versicherungsdaten.
- Prüfung des Altvertrages.
- Persönliches Beratungsgespräch mit Empfehlungen und Erläuterung des Prüfungsergebnisses.

5. PRIVATE KRANKENVERSICHERUNG (PKV)

5.1. Beratung Wechsel gesetzlich / privat

Honorar (inkl. Ust): **670 €**

- Strukturierte Erfassung der Finanz- und Gesundheitssituation.
- Besprechung der Alternativen.
- Persönliches Beratungsgespräch mit Erläuterung des Prüfungsergebnisses, Empfehlungen und Begleitung bei der Beantragung.

5.2. Beratung Neuabschluss

Honorar (inkl. Ust): **895 €**

- Strukturierte Erfassung der Finanz- und Gesundheitssituation.
- Besprechung der Alternativen (Versicherungsgesellschaft und Tarife).
- Persönliches Beratungsgespräch mit Empfehlungen und rechtssichere Begleitung bei Beantragung.

5.3. Tarifwechsel innerhalb der Gesellschaft

Honorar (inkl. Ust): **642 €**

- Strukturierte Erfassung der Finanz- und Gesundheitssituation.
- Erfassung der Versicherungsdaten.
- Wissenschaftliche Analyse und Erstellung Analyse.
- Erläuterung des Analyse und der Alternativen.
- Empfehlung.
- Persönliches Beratungsgespräch mit Erläuterung des Prüfungsergebnisses, Empfehlungen und Begleitung bei der Beantragung.