

### Bestandsanalyse

- Kennenlerngespräch & Datenerfassung
- erste Erstellung Ist-Zustand nach DIN-Norm
- Aktualisierung Ist-Zustand nach DIN-Norm
- Sortierung der Versicherungsunterlagen und Aussortierung veralteter Dokumente inkl. Ordner der Kapitalwerkstatt

### Digitaler Versicherungsordner

- Anlage und Bereitstellung eines elektronischen Versicherungsordners mit passwortgeschütztem Kundenzugriff
- Bereitstellung sämtlicher Kundenkorrespondenz im digitalen Versicherungsordner (soweit vom Versicherer unterstützt)

### Termine

- Onlineberatung oder im Büro der Kapitalwerkstatt
- Termine zu Hause

### Altersvorsorge

- Kostenanalyse und finanzmathematisches Gutachten zu Ihren bestehenden Altersvorsorgeverträgen (je Vertrag)
- Ruhestandsplanung (Berechnung der Rentenlücke und Bedarfsermittlung)
- Vermittlung von provisionsfreien Nettopolice

### Investment (mind. 100,- monatlich oder vierteljährlich)

- Erstgespräch, Aufnahme bestehender Investments, Erstellen eines Risikoprofils, Depotöffnung sowie Order-Weiterleitung, Dokumentation der Beratung und Vermittlung
- Versand Quartalsbericht per E-Mail, jährliches Re-Balancing
- Vermittlung von vL-Verträgen

### Günstigerprüfung in der privaten Sachversicherung

- Günstiger-Prüfung je Vertrag im Sachversicherungsbereich z.B. Hausrat, KFZ, Haftpflicht
- Nettotarife in der Vermittlung inkludiert

### Erweiterte Unterstützung im Schadens- und Leistungsfall

- Meldung an Versicherer
- Vor-Ort-Begleitung und Einschätzung bei Gutachterterminen (bis zu 200 Kilometer entfernt vom Büro der Kapitalwerkstatt)

### Zusatzleistungen

- Risikovorfragen (zum Beispiel bei Sparten wie Berufsunfähigkeit, Risikoleben, Krankenversicherung)
- Tarifoptimierung Ihrer bestehenden privaten Krankenvollversicherung

### Terminvergabe

- Termine zwischen 8.30 Uhr und 17.30 Uhr
- Termine zwischen 8.30 Uhr und 19.00 Uhr
- Termine zwischen 8.30 Uhr und 20.30 Uhr

### Terminabsage, Terminausfall

- Terminabsage/Terminverschiebung am Tag des Termins
- Terminausfall ohne Absage

### Paketpreise monatlich (gilt für einen Haushalt inkl. minderjähriger Kinder):

Folgendes Paket wurde gewählt:

	Basis	Komfort	Komfort +	Premium
✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓
alle 3 Jahre	alle 2 Jahre	alle 2 Jahre	✓	
—	99,- €	99,- €	✓	
✓	✓	✓	✓	
✓	✓	✓	✓	
✓	✓	✓	✓	
—	✓	✓	✓	
99,- €	1 Vertrag frei	2 Verträge frei	✓	
✓	✓	✓	✓	
Honorar	Honorar	Honorar	Honorar	
✓	✓	✓	✓	
✓	✓	✓	✓	
—	✓	✓	✓	
39,- €	alle 2 Jahre	alle 2 Jahre	✓	
—	—	✓	✓	
✓	✓	✓	✓	
**69,- €	**69,- €	**69,- €	✓	
99,- €	99,- €	99,- €	✓	
69,- €	69,- €	69,- €	✓	
✓	✓	✓	✓	
—	✓	✓	✓	
—	—	—	✓	
49,-€	49,-€	49,-€	✓	
69,-€	69,-€	69,-€	69,-€	
0,- €	10,- €*	20,- €*	40,- €*	

\* Mindestvertragslaufzeit 24 Monate  
 \* als Inflationsausgleich erhöhen sich die Paketpreise jährlich um 2 %  
 \*\* zzgl. 0,30 € pro Kilometer Anfahrt

<p><b>Investment</b></p> <p>Depotwert bis 16.000,- €                      Depotwert bis 25.000,- €                      Depotwert ab 25.000,- €                      Depotwert ab 50.000,- €                      Depotwert ab 100.000,- €                      Depotwert ab 250.000,- €                      Depots für Minderjährige</p>	<p><b>jährliche Servicegebühr</b></p> <p>1,00% zzgl. Mehrwertsteuer                      1,00% zzgl. Mehrwertsteuer                      1,00% zzgl. Mehrwertsteuer                      0,90% zzgl. Mehrwertsteuer                      0,80% zzgl. Mehrwertsteuer                      0,70% zzgl. Mehrwertsteuer                      0,70% zzgl. Mehrwertsteuer</p>	<p><b>Rabatt auf Ausgabeaufschlag</b></p> <p>100%                      100%                      100%                      100%                      100%                      100%</p>	<p><b>Erstattung Bestandsprovisionen</b></p> <p>Nein                      Ja                      Ja                      Ja                      Ja                      Ja                      Nein</p>	<p><b>Erstattung Depotgebühr</b></p> <p>Nein                      Nein                      Ja                      Ja                      Ja                      Ja                      entfällt</p>	
<p><b>Vermögenslage</b></p> <p>myLife invest &amp; myLife invest Rente                      bis 100.000,- €                      ab 100.000,- €                      ab 200.000,- €                      ab 500.000,- €</p>	<p><b>Vermittlungshonorar</b></p> <p>entfällt                      entfällt                      entfällt                      entfällt</p>	<p><b>laufendes Honorar</b></p> <p>0,8% auf das Nettoanlagevermögen                      0,7% auf das Nettoanlagevermögen                      0,6% auf das Nettoanlagevermögen                      0,5% auf das Nettoanlagevermögen</p>			
<p><b>Altersvorsorge</b></p> <p>Altersvorsorgevertrag auf Nettobasis                      oder                      Altersvorsorgevertrag auf Nettobasis                      oder                      Altersvorsorgevertrag auf Nettobasis</p>	<p><b>Vermittlungshonorar</b></p> <p>2,50% der Beitragssumme                      oder                      1% der Beitragssumme                      oder                      entfällt</p>	<p><b>laufendes Honorar</b></p> <p>2% auf laufenden Beitrag                      oder                      5% auf laufenden Beitrag                      oder                      8% auf laufenden Beitrag</p>			
<p><b>Beispiel Altersvorsorge</b></p> <p>Beitrag monatlich in €                      100,- €                      100,- €                      100,- €</p>	<p>Laufzeit in Monaten                      360                      360                      360</p>	<p>Beitragssumme in €                      36.000,- €                      36.000,- €                      36.000,- €</p>	<p>Vermittlungshonorar in €                      900,- €                      360,- €                      0,- €</p>	<p>laufendes Honorar in €                      720,- €                      1.800,- €                      2.880,- €</p>	<p>Gesamtkosten ü.d. Laufzeit in €                      1.620,- €                      2.160,- €                      2.880,- €</p>

**Ort, Datum**  
Unterschrift Kunde

**Ort, Datum**  
Unterschrift Berater