

**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 Nettopolicen

**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)

**Baufinanzierung & Finanzcoaching**

- Baufinanzierung
- Finanzcoaching

**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	Honorar
✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓
Fondshop	✓	✓	✓	✓
39,- €	alle 2 Jahre	alle 2 Jahre	✓	✓
—	—	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓
69,- € **	69,- € **	69,- € **	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓
	ab Sommer 2022	ab Sommer 2022	ab Sommer 2022	
✓	✓	✓	✓	✓
—	✓	✓	✓	✓
—	—	—	✓	✓
49,-€	49,-€	49,-€	✓	✓
69,-€	69,-€	69,-€	69,-€	69,-€
0,- €	10,- €* <sup>*</sup>	20,- €* <sup>*</sup>	40,- €* <sup>*</sup>	

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

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

Alternativ zur Auswahl eines Servicepakets wird die Zusammenarbeit auf der Grundlage eines Stundenhonorars aufgebaut. Das Honorar beträgt 150,- € zzgl. Mehrwertsteuer.



Ort, Datum  
Unterschrift Kunde

Ort, Datum  
Unterschrift Berater