

Finanzideen Berlin Nadja Schiller e.K.
Gebührenordnung

Stand: 01.05.2017

Es gibt keine kostenlose Finanzberatung – weil niemand umsonst arbeitet.

Nur durch die finanzielle Honorierung der Dienstleistung kann diese nachhaltig aufrechterhalten und mit einem hohen Maß an Qualität, Professionalität und Fairness erbracht werden.

Das **erste Kontaktgespräch** (bis 30 Minuten) **kostenfrei**
(Vorstellung von Person, Wünschen und Erwartungen, ggf. Auftragsklärung)

**1. Vermittlung von Finanzprodukten
(Versicherungen, Kapitalanlagen, Finanzierungen)**

Für die Vermittlung von Finanzprodukten (Versicherungen, Kapitalanlagen und Finanzierungen) erhält der Berater/ Vermittler seine Vergütung meist in Form einer Courtage (auch: „Provision“), die Bestandteil der Kosten des Finanzprodukts ist.

Bei Kapitalanlagen steht es dem Berater/ Vermittler und Kunden frei, die Art und Höhe der Vergütung zu vereinbaren: Aus Teilen des (bei Investmentfonds üblichen) Ausgabeaufschlages oder direkt durch den Kunden.

**2. Keine Vermittlung von Finanzprodukten
(Erläuterung und Aufbereitung von Finanzunterlagen, Finanzcoaching)**

Alle Leistungen, die nicht im direkten Zusammenhang mit der Vermittlung eines Vertrages stehen, sind durch ein gesondertes Entgelt zu vergüten, zum Beispiel:

Administrative Unterstützung (Korrespondenz mit Versicherern u.a.)

Aufbereitung und Erläuterung von Finanzunterlagen

Markt- und Produktvergleiche

Orientierungshilfe vor Finanzentscheidungen, z.B.

- Prüfung bestehender Kapitalanlagen und Versicherungen, Handlungsempfehlungen
- Absicherung biometrischer Risiken
- Immobilienkauf
- Altersversorgung

Ganzheitliche Familienvorsorge/ Familiäre Notfallplanung

- organisatorische, finanzielle und rechtliche Anregungen (keine Rechtsberatung)
- Einkommensabsicherung der Eltern
- finanzielle Vorsorge für Kinder

Stundensatz (Bruttopreis)

100 €

(Abrechnung je angefangene Viertelstunden à 25 Euro)