

**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 von Versicherungen oder Kapitalanlagen 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)