

Service Gebührensätze

Die **weberfinanz** ist ein nach § 34c, § 34d und §34f Gewerbeordnung tätiger, unabhängiger Finanz-, Immobilien- und Versicherungsmakler.

Herr Jürgen Weber besitzt zusätzlich die Ausbildungen zum Generationenberater (IHK) und zum Testamentsvollstrecker (AGT).

Für die Vermittlung von Produkten in den Segmenten Finanzen, Immobilien und Versicherungen erhält die **weberfinanz** von den jeweiligen Produktlieferanten Provisionen und/oder Courtagen.

Für die Beratung in Segmenten, die eventuell zu einer Vermittlung eines der Produkte Finanzen, Immobilien und Versicherungen führen kann, fällt keine Servicegebühr an. Im Falle, dass ein Interessent/Kunde keines der angebotenen Produkte/Dienstleistungen benötigt, bzw. kein Interesse daran hat, wird für die Beratung ebenfalls keine Servicegebühr in Rechnung gestellt.

Für eine Beratung, die dem Interessenten/Kunden ausschließlich dient, unsere fachliche Expertise in den Segmenten Finanzen, Immobilien und Versicherungen in Anspruch zu nehmen, bzw. ihn in einem anderen Segmente mit Informationen zu versorgen, fallen die folgend aufgeführten Service Gebührensätze an.

Die Beratungen stellen KEINE Rechtsberatung dar. Vielmehr handelt es sich um Nebenleistungen die zum Beruf- oder Tätigkeitsbild gehören und die in § 5 RDG geregelt sind.

Mitarbeiter/in der weberfinanz	22,50 Euro Netto je angefangene 15 Minuten 26,78 Euro Brutto je angefangene 15 Minuten
	90,00 Euro Netto je volle Stunde 107,10 Euro Brutto je volle Stunde
Jürgen Weber	60,00 Euro Netto je angefangene 15 Minuten
Verfügungen & Vollmachten	71,40 Euro Brutto je angefangene 15 Minuten
Nachlassplanung, Testament	240,00 Euro Netto je volle Stunde
Schlichtung, Mediation	285,60 Euro Brutto je volle Stunde
Jürgen Weber	47,50 Euro Netto je angefangene 15 Minuten
Vorsorge, Absicherung	56,53 Euro Brutto je angefangene 15 Minuten
Finanzen, Finanzierung	190,00 Euro Netto je volle Stunde
	226,10 Euro Brutto je volle Stunde

Wir berechnen den Aufwand je angefangene 15 Minuten.

Bei Terminen außerhalb des Büros werden die Fahrtkosten mit 50 Cent/Km separat in Rechnung gestellt.

Bei Terminen, deren Anreisen mit Bahn oder Flugzeug wahrgenommen werden müssen, werden die Reisekosten hierfür separat in Rechnung gestellt.

Bei Terminen, die eine Übernachtung notwendig machen, werden die Übernachtungs- und Verpflegungsaufwendungen separat in Rechnung gestellt.

Der Interessent/Kunde erhält im Vorfeld eine Einschätzung, wie viel Zeit wir für den Auftrag benötigen und wie hoch die Gebühr dafür sein wird.

Ohne die auf der Seite 3 aufgeführten Arbeiten, Seminare, Fortbildungen, etc. sind wir nicht in der Lage, Expertisen und Analysen von Verträgen und Sachverhalten zu erstellen. Deshalb basiert die Kalkulation der Servicegebühren auf der Kalkulation unserer Kosten.

Service Gebührensätze

Service Gebührensätze Beispiele

Die folgenden Dienstleistungen werden von der weberfinanz erbracht und die Rechnung von der weberfinanz gestellt:

Projekt/e:	Nettopreis Euro	Bruttopreis Euro
<u>Überprüfung/Analyse von Versicherungsangeboten /-verträgen</u>	190,00	226,10 (1)
<u>Diverse Dienstleistungen, die individuell vereinbart werden</u>	190,00	226,10 (1)
<u>Seminare/Vorträge/Veranstaltungen</u>	190,00	226,10 (1)
<u>Verfügungen & Vollmachten</u>		
Informationen über die Auswirkung familiärer und finanzieller Bereiche.	240,00	285,60 (1)
<u>Testament</u>		
Informationen über die Auswirkung familiärer und finanzieller Bereiche.	240,00	285,60 (1)
<u>SOS-Notfallordner, Komplette Erstellung & Datenaufnahme</u>	600,00	714,00 (2)
<u>SOS-Notfallordner, Lfd. Service & Aktualisierungen</u>	0,00	0,00 (3)
<u>Nachlassplanung/Mediation/Koordination eines Projektes</u>	240,00	285,60 (1)

Die folgenden Dienstleistungen werden von kooperierenden Rechtsanwälten, Steuerberatern, Wirtschaftsprüfern, Notaren erbracht und die Rechnungen von ihnen gestellt:

Projekt/e:	Nettopreis Euro	Bruttopreis Euro
<u>Verfügungen & Vollmachten:</u> Aufklärung und Information, wenn der Kunde seine Wünsche selbst aufnimmt. Privatpersonen, bei mind. 2 Teilnehmern: Je Person	167,23	199,00 (2)
<u>Verfügungen & Vollmachten:</u> Aufklärung und Information, wenn der Kunde seine Wünsche selbst aufnimmt. Eine Privatperson, ohne weitere Teilnehmer, oder ein Unternehmer	209,24	249,00 (2)
<u>Sorgerechtsverfügung für minderjährige Kinder:</u> Aufklärung und Information, wenn der Kunde seine Wünsche selbst aufnimmt. Unabhängig der Anzahl der Kinder	74,79	89,00 (2)
<u>Verfügungen & Vollmachten:</u> Laufender Service & Aktualisierung	32,77	39,00 (3)
<u>Testament:</u> Ausarbeitung und Formulierung. Ein verbindliches Angebot wird unterbreitet	Individuelle Vereinbarung	(2)

(1) = Preis je Stunde – (2) = Festpreis, unabhängig Aufwand – (3) = Jahresgebühr

Diese Dienstleistung stellt KEINE Rechtsberatung dar. Es geht ausschließlich darum, den/die Kunde/n über die finanziellen, familiären, betrieblichen und versicherungstechnischen Hintergründe der einzelnen Themengebiete zu informieren.

Bei besonders langwierigen und/oder komplexen Ausarbeitungen können ggf. gesonderte Vereinbarungen getroffen werden.

Die Dienstleistungen werden entweder von der weberfinanz direkt, und/oder von kooperierenden Rechtsanwälten und/oder von kooperierenden Steuerberatern und/oder von weiteren Kooperationspartnern (z.B. Estate Plannern) erbracht.

Sollten sie von der weberfinanz direkt erbracht werden, handelt es sich NICHT um eine juristische und/oder steuerliche Beratung. Vielmehr handelt es sich um Nebenleistungen die zum Beruf- oder Tätigkeitsbild gehören und die in § 5 RDG geregelt sind. Juristische und/oder steuerliche Themen werden ausschließlich von Juristen und/oder Steuerberatern als Mandatsträger übernommen.

Kosten der weberfinanz

Die weberfinanz führt umfangreiche Recherchemaßnahmen, Analysen, Produktvergleiche, Schulungen, Gespräche mit den Entscheidungsträgern von Produkten, ggf. Besichtigungen vor Ort, Studium von Fachliteratur, etc. durch, bevor es ein Produkt, bzw. eine Dienstleistung zum Verkauf an die Kunden mit aufnimmt. Oder ablehnt.

Nicht jedes Produkt, bzw. jede Dienstleistung, das der weberfinanz angeboten wird, bzw. auf das sie bei eigenen Recherchen stößt, besteht den Qualitäts-Check. Von zehn Produkten/Dienstleistungen, die analysiert und geprüft werden, werden letztendlich maximal drei in das Produktportfolio aufgenommen. Die Maßgaben, um z.B. ein Produkt, bzw. eine Dienstleistung zu empfehlen sind u.a.:

- Wir beraten zu keinem Thema, das wir nicht verstehen.
- Wir verkaufen nichts, was wir nicht verstehen.
- Viele Wirtschaftstheorien sind widerlegt. Es zählt der gesunde Menschenverstand.
- Rating kommt von raten.
- Fachspezialisten denken und publizieren ihre subjektive Meinung. Es bleibt keinem erspart, sich seine eigene Meinung zu bilden.
- Es gibt keine sichere Geldanlage.
- Nur Streuung schafft eine Risikodiversifizierung.
- Wir glauben keinem Politiker in Sachen Geld.
- Wir bleiben bei den Analysen entspannt. Denn es kann sich dem Kapital-System sowieso niemand entziehen.

Aufgrund dieser umfangreichen und kostenintensiven Maßnahmen gewährleistet die weberfinanz, dass die angebotenen Produkte/Dienstleistungen mit der höchst möglichen Sorgfalt – unter Beachtung aller Abwägungen von Chancen und Risiken – analysiert und bewertet wurden.

Die anfallenden Kosten je Produkt/Dienstleistung werden – je 100,00 Euro Einnahmen – wie folgt kalkuliert:

Einnahmen Brutto ohne Berücksichtigung der Vorlaufkosten		100,00 Euro
Abzüglich 40 % Unternehmenskosten *	=	41,70 Euro
Einnahmen Brutto unter Berücksichtigung der Vorlaufkosten	=	58,30 Euro
Abzüglich Gewerbesteuer	=	11,00 Euro
Abzüglich 26 % laufende Unternehmenskosten **	=	26,00 Euro
Einnahmen Brutto nach Berücksichtigung der laufenden Kosten	=	21,30 Euro

*** = Anfallende Kosten, bevor ein Produkt, bzw. eine Dienstleistung in das weberfinanz Portfolio aufgenommen wird.**

Der interne Kostensatz wird mit 125,00 Euro je Stunde berechnet. Die durchschnittliche Prüfung wird mit acht Arbeitsstunden angesetzt. Der durchschnittliche Umsatz wird mit 24 Produktverkäufen pro Jahr angesetzt.

Zeitaufwand: Recherche in Fachlektüren und im Internet; Fachgespräche mit Produkthanbietern, Maklerkollegen, Fach-Spezialisten, Steuerberatern, Rechtsanwälten, Wirtschaftsprüfern; Externe und interne Seminare und Tagungen; Erstellen einer Plausibilitätsprüfung gemäß § 16 Abs. 1 FinVermV.

Fixe Kosten: Mitarbeitergehälter, Büromiete, EDV Hard- & Software, Versicherungsbeiträge, Reisekosten (Kfz, Bahn, Flugzeug), Übernachtungen, Verpflegung, Fachliteratur, Seminargebühren.

**** = Anfallende Kosten, sobald ein Produkt, bzw. eine Dienstleistung aus dem weberfinanz Portfolio verkauft wird.**

Der interne Kostensatz wird mit 125,00 Euro je Stunde berechnet. Der durchschnittliche Zeitaufwand je Produktverkauf, bzw. Dienstleistungsaufwand wird mit fünf Arbeitsstunden angesetzt. Der durchschnittliche Umsatz wird mit 24 Produktverkäufen, bzw. Dienstleistungen pro Jahr angesetzt.

Zeitaufwand: Beratungstermin(e) mit dem Kunden, Ausfertigen umfangreicher Gesprächs- und Beratungsdokumentationen.

Fixe Kosten: Mitarbeitergehälter, Büromiete, EDV Hard- & Software, Druckkosten für Broschüren und Berechnungen, Reisekosten (Kfz).