



Kurfürstendamm 195
10707 Berlin
Verbrauchertelefon: 0800-000 56 79

E-Mail: poststelle@bundesverband-honorarberater.de
www.bundesverband-honorarberatung.de

Vorstand

Dr. M. Sc. (Oxford) Gregor Bara

Vorsitzender des Prüfungsausschusses

Dr. M. Sc. (Oxford) Patrick Butz

Bundesprecher

Jannine-Françoise Ellinger

Spendenkonto

Bank für Sozialwirtschaft
IBAN: DE42 1002 0500 0006 0102 00

Mitglied im

**Verbraucherschutz Bundesverband
gemeinnütziger e.V.**

Gebührenübersicht für Honorarberater (gültig ab 2022)

I. Einleitung

Die Gebührentabelle für Honorarberater gibt Verbrauchern und Honorarberatern eine Orientierung für eine leistungsgerechte Vergütung für eine unabhängige und fachlich hochwertige Honorarberatung. Sie schafft Transparenz für Verbraucher, überhöhte Honorarangebote und -Abrechnungen zu erkennen. Nicht jeder Honorarberater arbeitet nach der Gebührentabelle für Honorarberater. Deshalb empfehlen wir Verbrauchern vor einer Beratung, die Höhe des Honorars zu erfragen. Die Angemessenheit von Honoraren kann bei uns kostenfrei überprüft werden unter:
poststelle@bundesverband-honorarberater.de

1. GELDANLAGE	2
1.1. Einmalige Beratung	2
1.2. Dauerhafte Beratung mit Verwaltung	2
1.3. Analyse bestehendes Wertpapierdepot / Finanzanlagen	3
2. RUHESTANDPLANUNG	3
3. PRIVATE RENTENVERSICHERUNG	3
3.1. Analyse bestehende Versicherung oder vorliegendes Angebot (ohne BU Prüfung)	3
3.2. Beratung und ggf. Vermittlung neue Rentenversicherung zum Netto- / Honorartarif	4
3.3. Umwandlung von Kombi-Rentenversicherung (mit BU) in einen selbständigen BU-Schutz	4
4. BERUFSUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG (BU)	4
4.1. Beratung und ggf. Vermittlung Neuvertrag zum Netto- / Honorartarif	4
4.2. Analyse Altvertrag	4
5. PRIVATE KRANKENVERSICHERUNG (PKV)	5
5.1. Tarifwechsel innerhalb der Gesellschaft	5
5.2. Beratung Wechsel (gesetzliche / private PKV)	5
5.3. Beratung Neuabschluss private Krankenversicherung	5

1. Geldanlage

1.1. Einmalige Beratung

Beratungsumfang Honorarberatung	Einmalige Beratung:	Dauerhafte Beratung mit Verwaltung:
a. Strukturierte Erfassung Ihrer Vermögenssituation und -ziele.	✓	✓
b. Erstellung Ihres individuellen Risikoprofils.	✓	✓
c. Datenanalyse und Entwicklung Ihres wissenschaftlichen Vermögenskonzeptes.	✓	✓
d. Erklärung des Vermögenskonzeptes.	✓	✓
e. Erläuterung der Kriterien für die Produktempfehlung.	✓	✓
f. Ggf. Anpassung Ihres Vermögenkonzeptes.	✓	✓
g. Empfehlung und Übersendung der Unterlagen.	✓	✓
Honorar inkl. gesetzlicher MwSt:	1.187 EUR	✓

1.2. Dauerhafte Beratung mit Verwaltung

1.2.1. Einrichten der Formalien

a. Einrichten des Honorarvertrages und eines kostenfreien Wertpapierdepots bei einer deutschen Bank auf Ihren Namen und mit einer beschränkter Vollmacht für den Honorarberater.	X	✓
--	---	---

1.2.2 Umsetzung des Vermögenskonzeptes

b. Einrichten von Orders und Sparplänen.	X	✓
c. Einstiegs- und Ablaufmanagement.	X	✓

1.2.3. Kontrolle

d. Regelmäßige Überprüfung Ihres Wertpapierdepots nach den Vorgaben Ihres Risikoprofils.	X	✓
e. Überprüfung der Finanzanlagen (ETF-Screening).	X	✓
f. Strategiegespräch: Änderungen persönlichen Situation, Anlageziele und Liquiditätsbedarfs, Vermögensaufteilung und Wertentwicklung (mindestens einmal im Jahr).	X	✓
g. Anpassung Ihres Vermögenskonzeptes: Rebalancing des Risikos und der Vermögensklassen, ggf. Austausch von Anlagen.	X	✓

1.2.4. Reporting

h. Quartalsweises Depot-Reporting.	X	✓
------------------------------------	---	---

Beratung und Honorar inkl. gesetzlicher MwSt:

gestaffelt nach betreutem Vermögen (ohne Immobilien), in den ersten 12 Monaten mindestens:

1.369 EUR sonst prozentual:

bis	250.000 EUR:	X	0,95 % p.a.
ab	250.000 EUR:	X	0,9 % p.a.
ab	500.000 EUR:	X	0,8 % p.a.
ab	750.000 EUR:	X	0,7 % p.a.
ab	1 Mio. EUR:	X	0,6 % p.a.
ab	2 Mio. EUR:	X	0,5 % p.a.
ab	4 Mio. EUR:	X	0,4 % p.a.

1.3. Analyse bestehendes Wertpapierdepot / Finanzanlagen

Für Wertpapierdepots, Fonds, Bausparverträge, Sparpläne.

Beratungsumfang

- Erfassung und Analyse der Wertpapiere / Fonds.
- Erstellung Fondsanalyse und Erklärung.
- Besprechung des Risikos und der Struktur allgemeinen.
- Empfehlung.

Nicht enthalten ist eine auf die persönlichen Verhältnisse des Kunden bezogene Beratung, diese ist separat in 1.1. oder 1.2. aufgeführt.

Honorar pauschal inklusive gesetzlicher MwSt:

446 EUR

2. Ruhestandsplanung

Beratungsumfang

- Strukturierte Erfassung der Vermögenssituation und -ziele.
- Erstellung individuelles Risikoprofil.
- Datenanalyse und Entwicklung des Ruhestandsplaners.
- Besprechung und Empfehlung.

Honorar pauschal inklusive gesetzlicher MwSt:

452 EUR

3. Private Rentenversicherung

3.1. Analyse bestehende Versicherung oder vorliegendes Angebot (ohne BU Prüfung)

Für private Rentenversicherung (II. Säule), z.B. Riester, Rürup (Basisrente), fondsgebundene oder klassische Rentenversicherung.

Für betriebliche Rentenversicherung (III. Säule), z.B. Entgeltumwandlung.

Beratungsumfang

- Strukturierte Erfassung der Vermögenssituation und -ziele und der Versicherungsdaten.
- Analyse und Erstellung des Analyse.
- Erläuterung des Analyse und der konkreten Handlungsalternativen.
- Empfehlung.

Honorar pauschal inklusive gesetzlicher MwSt:

576 EUR

3.2. Beratung und ggf. Vermittlung neue Rentenversicherung zum Netto- / Honorartarif

Beratungsumfang

- a. Strukturierte Erfassung der Vermögenssituation und -ziele.
- b. Analyse und Erläuterung der Handlungsalternativen.
- c. Empfehlung (ggf. Honorar- / Nettotarif, ohne Provision).

Honorar pauschal inklusive gesetzlicher MwSt:

632 EUR

3.3. Umwandlung von Kombi-Rentenversicherung (mit BU) in einen selbständigen BU-Schutz

Beratungsumfang

- a. Prüfung der Möglichkeit, den Rententeil und den BU-Teil zu trennen, um Rententeil z.B. zu kündigen und BU-Teil fortzuführen in einer selbständigen BU-Versicherung.
- b. Rechtssichere Begleitung bei Beantragung.

Honorar inklusive gesetzlicher MwSt:

nach Vereinbarung

4. Berufsunfähigkeitsversicherung (BU)

4.1. Beratung und ggf. Vermittlung Neuvertrag zum Netto- / Honorartarif

Beratungsumfang

- a. Strukturierte Erfassung der Finanz- und Gesundheitssituation.
- b. Produktanalyse (Nettotarife, ohne Provisionen).
- c. Besprechung der Alternativen und Empfehlung.
- d. Rechtssichere Begleitung bei Beantragung.

Honorar pauschal inklusive gesetzlicher MwSt:

892 EUR

4.2. Analyse Altvertrag

- a. Strukturierte Erfassung der Finanz- und Gesundheitssituation.
- b. Erfassung der Versicherungsdaten
- c. Analyse und Erstellung des Analyse Altvertrag

Erläuterung des Analyse

Honorar pauschal inklusive gesetzlicher MwSt:

376 EUR

5. Private Krankenversicherung (PKV)

5.1. Tarifwechsel innerhalb der Gesellschaft

Beratungsumfang

- a. Strukturierte Erfassung der Finanz- und Gesundheitssituation.
- b. Erfassung der Versicherungsdaten.
- c. Wissenschaftliche Analyse und Erstellung Analyse.
- d. Erläuterung des Analyse und der Alternativen.
- e. Empfehlung.
- f. Rechtssichere Begleitung bei Beantragung.

Honorar pauschal inklusive gesetzlicher MwSt: **642 EUR**

5.2. Beratung Wechsel (gesetzliche / private PKV)

Beratungsumfang

- a. Strukturierte Erfassung der Finanz- und Gesundheitssituation.
- b. Besprechung der Alternativen.
- c. Empfehlung.

Honorar pauschal inklusive gesetzlicher MwSt: **670 EUR**

5.3. Beratung Neuabschluss private Krankenversicherung

Beratungsumfang

- a. Strukturierte Erfassung der persönlichen Situation.
- b. Besprechung der Alternativen (Versicherungsgesellschaft und Tarif).
- c. Empfehlung und Begleitung bei der Beantragung.

Honorar pauschal inklusive gesetzlicher MwSt: **895 EUR**
