

Leistungsverzeichnis: Entgeltliche Finanzdienstleistungen

Stand: 18.09.2018



Grundlage der Dienstleistungsvergütung:

Für die gebotene Dienstleistung kann die Vergütung durch den Kunden, durch Dritte (Produktgeber) oder durch eine Kombination daraus erfolgen.

Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Finanzprodukten, welche evtl. vermittelt werden.

Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den Kunden gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend der gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung.

Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden. Im Vorfeld einer Vermittlung werden alle rechtlich relevanten Kosten transparent offengelegt.

Weiterführende Informationen sind im zu schließenden Rahmenvertrag geregelt.

UNSER SERVICE: Kostenfreie Dienstleistungen

- Für Neukunden: Kennenlernen - unser umfassendes Erstinformations-Gespräch (120 min.)
- Sichere Kommunikation: Verschlüsseltes Online-Postfach
- Versicherungsschaden: Aktive Begleitung im Schadensfall-Management
- Aktuell: Regelmäßiger Newsletter (Email)
- BLOG: täglich aktuelle Finanzinformationen online
- regelmäßig regionale Informations-Veranstaltungen
- Ständige Erreichbarkeit zu den Büroöffnungszeiten über die Unternehmenszentrale (KRONACH)
- Kostenfreie Erstberatung im BU-Fall durch die Spezialisten der BU-Expertenservice GmbH (Wert: € 150)
- ungebundene Investment-Verwaltung: Mehrere Bank-Plattformen zur Auswahl
- Finanzierungslösungen: über 100 Finanzierungs-Partner im Portfolio
- Unterstützung bei Zusammenstellung aller relevanten Versicherungs-Informationen für die Steuererklärung
- nachgewiesene Kompetenz: Ausschließlich ausgebildete Finanzexperten im BSC-Team

PREMIUM SERVICE: Kostenpflichtige Zusatzleistungen

SERVICE - Dienstleistungs-Modelle: (Auswahl - Der konkrete Dienstleistungsumfang ist im jeweiligen Dienstleistungs-Modell geregelt)

- Jährliche Vertragsübersicht inkl. aktuellen Vertragsständen
- direkte Korrespondenz mit Bank & Steuerberater
- Telefonische Erstberatung im Versicherungs-Fall mit Fachanwalt für Versicherungs-Recht
- verschiedene Vergünstigungen bei Sonderdienstleistungen

Kostenpflichtige Zusatzleistungen: (Hinweis: Einzelne kostenpflichtige Leistungen sind in den Dienstleistungs-Modellen inkludiert)

Dienstleistungen, die über die gesetzlichen Pflichten hinaus gehen, können in Rechnung gestellt werden (pro Std. € 75 - 150,00 netto)

	Netto:	Brutto:
■ Jährliche Vertragsübersicht inkl. aktuellen Vertragsständen:	€ 99,00	€ 117,81
■ Pers. Jahresgespräch inkl. Altersvorsorge-Prognose und Vertragsübersicht (auf Basis neuer Vertragswerte	€ 149,00	€ 177,31
■ Fall-X-Paket: Experten-Beratung, Dokumentenordner, Software-Tool (Externer Dienstleister)	€ 199,00	€ 236,81
■ Anfahrtskosten (ab 25 km einfache Entfernung; min. € 10,00):	€ 0,50/km	€ 0,60/km

Alle Gebühren zzgl. gesetzlicher Umsatzsteuer (Ust. - aktuell 19%)

NETTO-VERMITTLUNG: Honorare für die Vermittlung von Netto-Tarifen

(Vermittlungshonorare für die konkrete Produktvermittlung sind von der Ust. befreit)

Nur für ausgewählte Produktbereiche angeboten:

Risikoversicherungen: 4% der Bewertungssumme (Brutto-Beitrag auf Gesamt-Lfzt.); min. € 600,00, max. € 1.500,00 (Ust.-frei)
(BU, RLV)

Für die dauerhafte Betreuung des vermittelten Vertrages (NETTO-Tarif), würden weitere Kosten anfallen:
2% p.a. des laufenden jährlichen Brutto-Beitrags (min. € 18,00 p.a.)

Altersvorsorge-Policen: 4% der Bewertungssumme (Brutto-Beitrag auf Gesamt-Lfzt.); min. € 1.500,00, max. € 2.900,00 (Ust.-frei)
(alle Schichten) (Nachzahlungen: 2,5% der Anlagesumme)

Für die dauerhafte Betreuung des vermittelten Vertrages (NETTO-Tarif), würden weitere Kosten anfallen:
2% p.a. des laufenden jährlichen Brutto-Beitrags (min. € 18,00 p.a.)

Alternative Regelung bei vermögensverwaltenden Einmalbeitrags-Policen: Jährliche Management-Fee

bis Policenwert 250 T€ : 1,50% p.a. (1/4 jrl. Abrechnung)
ab Policenwert > 250 T€: 1,25% p.a. (1/4 jrl. Abrechnung)
ab Policenwert > 500 T€: 1,00% p.a. (1/4 jrl. Abrechnung)

KAPITALANLAGEN:

Alle Gebühren zzgl. gesetzlicher Umsatzsteuer (Ust. - aktuell 19%)

Investmentanlagen:

Rabatt AA: 100%

INVESTITION	ANLAGEBETRAG:		ABWICKLUNGSWEG:	
	SPARPLAN	FONDSSHOP	PERSÖNLICHE BERATUNG	
			Aktive Fondsportfolios (Misch-Portfolios) (Alternativ: Ausgabeaufschlag)	Prognosefreie Portfolios * (rein ETF's oder Dimensional)
	<input checked="" type="checkbox"/>	0,85%	1 - 1,25%	1,50%
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	0,85%	1 - 1,25%	1,50%
			abhängig vom Verwaltungsaufwand!	
> € 100.000	<input checked="" type="checkbox"/>	0,85%	0,85%	1,50%
> € 250.000	<input checked="" type="checkbox"/>	0,85%	0,75%	1,25%
> € 500.000	<input checked="" type="checkbox"/>	0,85%	0,65%	1,00%

Verwaltungskosten p.a. in %

Depoteröffnung: Einmalkosten für technische Umsetzung auf "Netto-Basis" € 149,00 € 177,31
Prognosefreie Portfolios * (Kalkulierte Dienstleistungs-Dauer: 90 min.)

Edelmetalle: bis zu 3% der Anlagesumme

Immobilien: bis zu 3% der Investitionssumme

FINANZIERUNGEN:

Alle Gebühren zzgl. gesetzlicher Umsatzsteuer (Ust. - aktuell 19%)

Konzeptionelle Beratungen zu Finanzierungsmodellen sind **kostenpflichtig**.

Die Erstellung eines Finanzierungsmodells wird mit einem pauschalen Serviceentgelt berechnet: € 499,00 € 593,81

Das pauschale Serviceentgelt entfällt, wenn die erfolgreiche Finanzierungsvermittlung über die BSC erfolgt. Die erbrachte Beratungsleistung wird in diesem Fall über die Bankpartner entlohnt.