



HONORARÜBERSICHT (Stand 08/2026)

Übersicht für die multidimensionale Honorarberatung nach §§ 34c, 34d, 34h und 34i GewO

1. Grundsätze der Vergütung

Die Vergütung erfolgt ausschließlich durch den Auftraggeber. Der Berater nimmt **keine Provisionen, Courtagen, Kick-backs oder sonstigen Zuwendungen** von Produktgebern, Banken oder Versicherern an. Alle Nettobeträge verstehen sich zzgl. der gesetzlichen Umsatzsteuer von derzeit 19%. Die Honorierung kann erfolgen als:

- Stundenhonorar (differenziert nach Tätigkeitsart)
- Projektpauschale
- Modulhonorar
- Laufende Betreuungspauschale

2. Stundenhonore (differenziert nach Tätigkeitsart)

2.1 Beratungszeit (persönliche Beratung) 150 € netto / Stunde (178,50 € inkl. MwSt.)

- Persönliche Beratungsgespräche
- Online-Beratung
- Präsentation von Ergebnissen
- Teilnahme an Gesprächen mit Dritten (z.B. Bank-/Versicherungsgesprächen)
- Strategiem Meetings

2.2 Recherchezeit / Ausarbeitungszeit 75 € netto / Stunde (89,25 € inkl. MwSt.)

- Analyse von Unterlagen
- Risikoanalysen
- Portfolio- und Versicherungsanalysen
- Einholung von Informationen
- Markt- und Produktrecherchen
- Konditionsvergleiche
- Vorbereitung von Gesprächen
- Erstellung von Konzepten
- Finanzierungs- und Tilgungsmodelle
- Beratungsdokumentation

3. Projektbezogene Honorare

Projekt	Honorar
P1 Ganzheitliche Finanzplanung (Privat & Unternehmer)	0,2 % des Gesamtvermögens, mindestens 1.200 € netto (1.428 € inkl. MwSt.)
P2 Ganzheitliche Finanzplanung (Unternehmen, komplex)	0,2 % der Bilanzsumme, mindestens 2.500 € netto (2.975 € inkl. MwSt.)
P3 Versicherungskonzept inkl. Risikoanalyse (§ 34d)	ab 800 € netto (952 € inkl. MwSt.)
P4 Finanzanlagekonzept (§ 34h)	ab 800 € netto (952 € inkl. MwSt.)
P5 Immobiliendarlehensstrukturierung (§ 34i)	ab 800 € netto (952 € inkl. MwSt.)
P6 Gewerbliche Finanzierungskonzeption (§ 34c)	ab 1.500 € netto (1.785 € inkl. MwSt.)

4. Modulhonore (Teilbereiche)

4.1 Module nach § 34d GewO (Versicherungsberatung)

Modul	Inhalt	Honorar
V1 – Risikoanalyse & Bedarfsfeststellung	Analyse der Lebens-, Sach- und Vermögensrisiken	ab 300 € netto (357 € inkl. MwSt.)
V2 – Vertragsanalyse	Prüfung bestehender Versicherungsverträge	ab 300 € netto (357 € inkl. MwSt.)
V3 – Versicherungskonzept	Erstellung individuelles Deckungskonzepts	ab 500 € netto (595 € inkl. MwSt.)
V4 – Leistungsfallbegleitung	Unterstützung im Schadenfall	Stundenabrechnung (gem. Ziff. 2)

4.2 Module nach § 34h GewO (Honorar-Finanzanlagenberatung)

Modul	Inhalt	Honorar
F1 – Analyse bestehender Anlagen	Depotanalyse, Kosten-/Risikoprüfung	0,1% des Depotwerts, mindestens 400 € netto (476 € inkl. MwSt.)
F2 – Anlegerprofil & Risikoprofil	Geeignetheitsprüfung	ab 250 € netto (297,50 € inkl. MwSt.)
F3 – Anlagekonzept / Portfolioaufbau	ETF-/Fondsstrategie, Allokation	0,12% des Depotwerts, mindestens 500 € netto (595 € inkl. MwSt.)
F4 – Portfolio-Check-up (jährlich)	Review, Rebalancing	ab 300 € netto (357 € inkl. MwSt.)

4.3 Module nach § 34i GewO (Immobiliardarlebensberatung)

Modul	Inhalt	Honorar
D1 – Darlehensanalyse & Konditionsvergleich	Prüfung einer bestehenden oder geplanten Finanzierung	400 € netto (476 € inkl. MwSt.)
D2 – Finanzierungsstruktur & Tilgungsstrategie	Optimierung, Fördermittel, Tilgungspläne	600 € netto (714 € inkl. MwSt.)
D3 – Begleitung Bankgespräche	Teilnahme an Terminen	Stundenabrechnung (gem. Ziff. 2)
D4 – Vollständige Finanzierungskonzeption	Komplettberatung	0,1% des Kreditportfolios, mindestens 1.000 € netto (1.190 € inkl. MwSt.)

4.4 Module nach § 34c GewO (sonstige / gewerbliche Kreditberatung)

(rein wirtschaftliche Beratung, keine Vermittlung)

Modul	Inhalt	Honorar
K1 – Analyse bestehender Kreditverträge	Prüfung, Risiken, Optimierung	0,2% des Kreditportfolios, mindestens 500 € netto (595 € inkl. MwSt.)
K2 – Finanzierungskonzept Unternehmen	Strukturierung, Kapitaldienstfähigkeit	0,3% des Kreditportfolios, mindestens 1.500 € netto (1.785 € inkl. MwSt.)
K3 – Liquiditäts- & Kapitaldienstanalyse	Cashflow, Szenarien	0,02% des Gesamtumsatz, mindestens 600 € netto (714 € inkl. MwSt.)
K4 – Begleitung Bank-/ Finanzierung	Verhandlungen, Vorbereitung	Stundenabrechnung (gem. Ziff. 2)

5. Folgebetreuung

5.1 Privatkunden

Jährliche Betreuungspauschale: ab 357 € inkl. MwSt. beinhaltet Portfolio-, Versicherungsreview und Strategiegelgespräch.

5.2 Unternehmer / Selbstständige

Monatliche Betreuungspauschale: ab 150 € netto / Monat (178,50 € inkl. MwSt.) beinhaltet Liquiditätsmonitoring, Finanzierungsstrategie, Risikoanalyse und jährliche Reviews.

6. Nebenkosten/Sonstiges

- Fahrtkosten: bis 30 km inkl. darüber hinaus Vereinbarung nach Aufwand
- Drittkosten (z. B. Registerauszüge): nach Aufwand

7. Abrechnung & Zahlungsmodalitäten

Maßgeblich für Art, Umfang und Vergütung der Leistung sind die in der Honorarvereinbarung angegebenen Konditionen.

- Rechnungsstellung monatlich oder projektbezogen
- Stundenhonorare gem. Ziffer 2 werden nach Dokumentation im Beratungsprotokoll abgerechnet
- Zahlungsziel: 14 Tage
- Abschlagszahlungen bei größeren Projekten möglich
- Rechnungsstellung mit detaillierter Leistungsübersicht