

M.R.Finanzplanung GmbH

Preisverzeichnis – Finanzplanung für den Ruhestand

Stand: 03/2026, Version 1.2

Für wen gilt dieses Preisverzeichnis? Für Verbraucherinnen und Verbraucher. Sofern nicht anders angegeben, verstehen sich alle Preise als Gesamtpreise inklusive gesetzlicher Umsatzsteuer (USt).

1) Beratungsvergütung

Unsere Finanzplanung erfolgt transparent auf Honorarbasis – individuell, verständlich und ohne versteckte Kosten.

Preis: 100,00 € netto (119,00 € inkl. 19 % USt) pro Stunde.

Abrechnung je angefangene 15 Minuten: 25,00 € netto (29,75 € inkl. 19 % USt).

2) Vermittlungshonorar (nur falls eine Produktlösung vermittelt wird)

Wenn im Rahmen der Planung eine passende Versicherung oder Geldanlage abgeschlossen wird, fällt ein einmaliges Vermittlungshonorar an.

Preis: 2,5 % des Beitragsvolumens, fällig bei Vertragsabschluss. Das Vermittlungshonorar ist USt-frei nach § 4 Nr. 11 UStG (Versicherungsvermittlung).

Beitragsvolumen – Definition: laufender Beitrag × vereinbarte Erstlaufzeit (in Jahren) + ggf. Einmalbeitrag. Bei monatlicher/unterjähriger Zahlweise wird der laufende Beitrag auf den Jahresbeitrag hochgerechnet. Maßgeblich ist der bei Vertragsabschluss vereinbarte Beitrag; spätere Änderungen (z. B. Dynamiken) bleiben unberücksichtigt.

Sonderfall ohne feste Erstlaufzeit: Beitragsvolumen = erster Jahresbeitrag × 17 + ggf. Einmalbeitrag.

Beispiel: Monatsbeitrag 250,00 € → Jahresbeitrag 3000,00 €; Erstlaufzeit 17 Jahre → 51.000,00 €; zzgl. Einmalbeitrag 50.000,00 € → Beitragsvolumen 101.000,00 €; Vermittlungshonorar 2,5 % = 2525 € (USt-frei).

Hinweis zur Nettopolice: Die vermittelten Verträge enthalten keine in den Beitrag eingerechneten Abschluss- und Vertriebskosten (Nettopolice). Produktinterne Kosten des

Versicherers (z. B. Verwaltungs- oder Risikokosten) können dennoch anfallen. Unsere Vergütung für die Vermittlung wird separat gemäß obiger Regel berechnet.

3) Verwaltungsvergütung für vermittelte Verträge

Für Service und Betreuung nach Abschluss – z. B. Vertragsservice, Dokumentation und Änderungsbearbeitung.

Preis: 49,99 € netto (59,49 € inkl. 19 % USt) je Vertrag/Jahr. Die Vergütung ist jährlich im Voraus fällig; bei unterjährigem Beginn oder Beendigung erfolgt eine zeitanteilige Abrechnung/Erstattung monatsgenau.

4) Jahresgespräch (optional)

Auf Wunsch prüfen wir Ihre Ruhestandsplanung einmal pro Jahr und passen sie bei Bedarf an.

Preis: bis 60 Minuten 100,00 € netto (119,00 € inkl. 19 % USt) je Gespräch; jede weitere angefangene 15 Minuten 25,00 € netto (29,75 € inkl. 19 % USt).

Hinweise zur Umsatzsteuer

- Beratungs- und Verwaltungsvergütung: umsatzsteuerpflichtig – Preise inkl./zzgl. USt wie ausgewiesen.
- Vermittlungshonorar: USt-frei nach § 4 Nr. 11 UStG (Versicherungsvermittlung).

Dieses Preisverzeichnis tritt mit Veröffentlichung in Kraft und ersetzt alle vorherigen Preisangaben.