



Dienstleistungsübersicht

2024

Dienstleistungen

Altersvorsorgeberatung	2
<i>Status quo-Analyse</i>	2
<i>Strategieberatung</i>	2
<i>Produktvorschläge</i>	2
<i>Vermittlung</i>	2
<i>Altersvorsorge UPDATE</i>	3
<i>Vermögensverwaltung Altersvorsorge Basis</i>	3
<i>Vermögensverwaltung Altersvorsorge PLUS</i>	4
Geldanlageberatung	5
<i>Erfolgsformel Geldanlage</i>	5
<i>Einrichtung</i>	5
Vermögensverwaltung: Geldanlage	5
<i>maiwerk Vermögensverwaltung</i>	5
Geldanlageberatung do it yourself	6
<i>Sparringstermin mit Experten</i>	6
Berufsunfähigkeitsberatung	7
<i>Risikovorfrage inkl. KV-Akte (KV-Akte unter 40 Seiten)</i>	7
<i>Risikovorfrage inkl. KV-Akte (KV-Akte über 40 Seiten)</i>	7
+ <i>Vorab-Check für Versicherbarkeit</i>	7
<i>BU-Beratung</i>	7
<i>Vermittlung bei 2-BU-Strategie</i>	7
<i>Vermittlung bei 1-BU-Strategie</i>	7
Finanzplanungsberatung	8
<i>Vorbereitung / Daten</i>	8
<i>Status Quo</i>	8
Krankenversicherung	9
<i>Risikovorfrage inkl. KV-Akte</i>	9
<i>Entscheidungsgrundlage GKV vs. PKV</i>	9
<i>Produktvorschläge</i>	9
Produktcheck	10
<i>Einzelvertrag</i>	10
<i>Kombivertrag BU + Versicherung</i>	10
<i>Altersvorsorge (mehrere Verträge)</i>	10
<i>Vorsorge-Mix</i>	11
Immobilienberatung	11
<i>Status Quo Analyse</i>	11
<i>Kaufen oder Mieten</i>	11
<i>Detailplanung: Kaufen</i>	11
<i>Detailplanung: Kapitalanlage</i>	12
<i>Finanzierungsformen</i>	12
<i>Vermittlung (Finanzierung)</i>	12

Altersvorsorgeberatung

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Status quo-Analyse	546,22 €	650,00 €
<ul style="list-style-type: none"> – Aufnahme persönlicher Daten, bestehender Vorsorgeverträge, relevanter Vermögenswerte und Ziele für den Ruhestand (z. B. Wunschrente und Renteneintrittsalter) – Ermittlung des aktuellen Versorgungsstandes mit professioneller Analysesoftware unter Betrachtung unterschiedlicher Szenarien – Persönliches Beratungsgespräch – Zugang zur erarbeiteten Rentenplanung inkl. Anpassungsmöglichkeiten 		
	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Strategieberatung	546,22 €	650,00 €
<ul style="list-style-type: none"> – Wissensvermittlung zu Funktionsweisen sowie Vor- und Nachteilen gängiger Altersvorsorgeprodukte und deren Kombinationsmöglichkeiten – Erarbeitung einer persönlichen Altersvorsorgestrategie unter Berücksichtigung der finanziellen Risikobereitschaft – Persönliches Beratungsgespräch – Profilerstellung zur persönlichen Risikobereitschaft (Online-Test) – Freischaltung in der maiwerk Finanzakademie und Zugriff auf den Onlinekurs zur Terminvorbereitung 		
	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Produktvorschläge	546,22 €	650,00 €
<ul style="list-style-type: none"> – Vorstellung und Vergleich passender Vorsorgetarife – Erstellung von individualisierten Tarifangeboten – Persönliches Beratungsgespräch – Freischaltung in der maiwerk Finanzakademie und Zugriff auf Onlinekurse zur Terminvorbereitung 		
	Preis (netto)	
Vermittlung	220 € pro Vertrag	
<ul style="list-style-type: none"> – Erstellung, Bearbeitung und Nachverfolgung von Antragsunterlagen sowie Dokumentation 		

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Altersvorsorge UPDATE	546,22 €	650,00 €

- Anpassung XPS-Rentenplanung
- Aktuelle Vertragswerte aus Versicherungen und Depots übertragen
- Anpassungen der regelmäßigen und einmaligen Investitionen
- Risikoadjustierung auf Basis der maiwerk-Risikoverteilungsmethode
- Entscheidung neue Produkte: ja oder nein
- Freischaltung in der maiwerk Finanzakademie und Zugriff auf Onlinekurs zur Terminvorbereitung

	Preis (brutto)
Vermögensverwaltung Altersvorsorge Basis	14,90 € pro Monat

1. Exklusive regelmäßige Live-Calls mit maiwerk Experten (alle 2 Wochen)
2. Management deiner ETFs innerhalb der Versicherungen:
 - Vierteljährliche Reportings
 - Aktuelle ETF-Empfehlungsliste für jeden Versicherer
 - Aktive ETF-Änderungsempfehlungen von uns für deine Versicherungen
3. Aktuelle vierteljährliche Marktkommentare
4. Formularcenter für einfache Änderungen von Beiträgen, Zuzahlungen oder sonstigen Anliegen
5. Reminderfunktion am Ende des Jahres für Zuzahlungen und optimale Beiträge bei z.B. Rürup und Riester
6. Kostenloser Zugang zur XPS-Rentenplanung
7. XPS-Rentenplanung selbst aktualisieren mit unserer digitalen Ausfüllhilfe
8. Hilfestellung zur optimalen Risikoverteilung
9. Kostenloser Zugang zur bekannten AV-Vorbereitungskursen
10. 20% Rabatt auf das Status-Quo-Updategespräch
11. 20% Rabatt auf alle kostenpflichtigen Kurse der Finanzakademie

Preis
(brutto)

Vermögensverwaltung Altersvorsorge PLUS

39,90 € pro Monat

- Alles aus dem Basis Paket
- +
- **Persönliche Beratung zum Update deiner AV-Strategie**
 - Anpassung XPS-Rentenplanung
 - Aktuelle Vertragswerte aus Versicherungen und Depots übertragen
 - Anpassung deiner regelmäßigen und einmaligen Investitionen
 - Risikoadjustierung auf Basis der maiwerk-Risikoverteilungsmethode
 - Entscheidung neue Produkte: ja oder nein?



Geldanlageberatung

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Erfolgsformel Geldanlage	1.894,96 €	2.255 €
<ul style="list-style-type: none"> – Risikoprofilierung – Wissensvermittlung – Depotcheck – Portfolioberatung 		

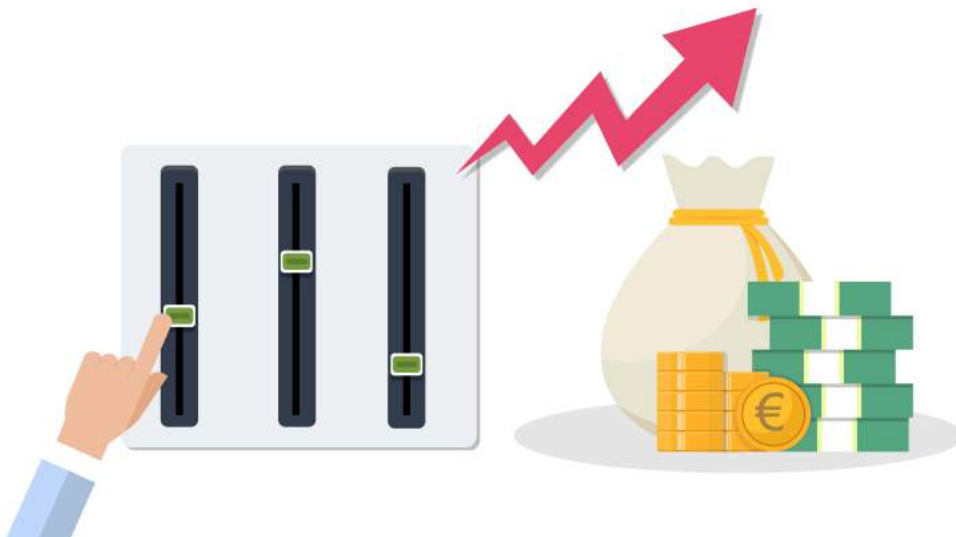
	Preise (netto)
Einrichtung	330 € pro Depot
<ul style="list-style-type: none"> – Vorbereitung der Unterlagen zur digitalen Signatur, Versand und Einrichtung bei Depotbank 	

Vermögensverwaltung: Geldanlage

	Preis (netto)	
maiwerk Vermögensverwaltung	bis 499.999 €	1 % inkl. Steuer
<ul style="list-style-type: none"> – Kostenfreie Beratungsgespräche – Kostenlose Strategiewechsel,- Strategisches Risikomanagement – Automatische Strategieupdates – Monatliche Reportings, – Freischaltung in der maiwerk Finanzakademie und Zugriff auf Wissensportal – Regelmäßige Live-Calls, – Zugang Vermögenscockpit – Depotanalyse + Marktkommentar – Aktualisierung der Finanzplanung (ab 250.000 €) 	ab 500.000 €	0,75 % inkl. Steuer
	ab 2.500.000 €	0,5 % inkl. Steuer

Geldanlageberatung do it yourself

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Sparringtermin mit Experten	546,22 €	650,00 €
<p>Besprechung aller deiner Fragen zu ETFs im Allgemeinen, einzelnen ETFs, der aktuellen Marktlage und die, die rund um dein (bestehendes) Depot und der Geldanlage in Eigenregie entstehen</p>		



Berufsunfähigkeitsberatung

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Risikovorfrage inkl. KV-Akte (KV-Akte bis 40 Seiten)	747,90 €	890,00 €
Risikovorfrage inkl. KV-Akte (KV-Akte ab 41 Seiten)	831,93 €	990,00 €
<ul style="list-style-type: none"> – Professionelle Unterstützung bei der Aufarbeitung der Gesundheitsdaten für den Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung sowie Alternativen zur Arbeitskraftabsicherung. – Gemeinsam erstelltes Dokument zur anonymen Anfrage bei den BU-Versicherungen – Anonymisierte Anfrage bei bis zu 6 Versicherungsunternehmen – Besprechung der Vota der Versicherungsgesellschaften – Persönliches Beratungsgespräch – Aufarbeitung und Prüfung der Abrechnungsdaten der kassenärztlichen Vereinigung oder privaten Krankenversicherung zur Vermeidung von lückenhaften und/oder fehlerhaften Antragsangaben sowie Prüfung der Abrechnungsdaten auf mögliche Falsch-Diagnosen. 		
+ Vorab-Check für Versicherbarkeit	147,06 €	175,00 €
	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
BU-Beratung	588,24 €	700 €
<ul style="list-style-type: none"> – Wissensvermittlung zur staatlichen Absicherung im Falle einer längeren Krankheit, Funktionsweise einer BU-Versicherung sowie der Vor- und Nachteile verschiedener BU-Tarifarten. – Tarifgestaltung und Erarbeitung einer persönlichen BU-Absicherungsstrategie – Erläuterung der wichtigsten BU-Leistungen inkl. Erstellung von detaillierten Leistungsübersichten – Auswahl passender BU-Tarife sowie Erstellung von Tarifangeboten – Persönliches Beratungsgespräch 		
	Preise (netto)	
Vermittlung bei 2-BU-Strategie	400 €	
Vermittlung bei 1-BU-Strategie	300 €	

Finanzplanungsberatung

Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
1974,79 €	2.350,00 €

Vorbereitung / Daten

- Aufnahme persönlicher Daten, der Wünsche/Ziele, Einnahmen/Ausgaben und (Depots, Immobilien, Kredite, Versicherungen uvm.)

Status Quo

- Erstellung eines Zugangs zur (Online-)Finanzplanung, Vorbereitung einer Basisversion unter Hinzunahme aller vorhandenen Daten und Ziele/Wünsche
- Vorstellung & Besprechung der Basisversion

Wunschscenario

- Weiterentwicklung der Basisversion zur Darstellung des gewünschten Szenarios
- Vorstellung & Besprechung des Wunschscenario



Krankenversicherung

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Risikovorfrage inkl. KV-Akte	747,90 €	890,00 €
<ul style="list-style-type: none"> – Professionelle Unterstützung bei der Aufarbeitung der Gesundheitsdaten für den Abschluss einer privaten Krankenversicherung – Anonymisierte Anfrage bei bis zu 6 Versicherungsunternehmen – Besprechung der Vota der Versicherungsgesellschaften – Persönliches Beratungsgespräch – Aufarbeitung und Prüfung der Abrechnungsdaten der kassenärztlichen Vereinigung zur Vermeidung von lückenhaften und/oder fehlerhaften Antragsangaben sowie Prüfung der Abrechnungsdaten auf mögliche Falsch-Diagnosen 		
	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Entscheidungsgrundlage GKV vs. PKV	546,22 €	650,00 €
<ul style="list-style-type: none"> – Beratung zu Systemunterschieden (GKV + Zusatz vs. PKV) – Abwägung von Risiken – Kostensimulation – Persönliches Beratungsgespräch 		
	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Produktvorschläge	546,22 €	650,00 €
<ul style="list-style-type: none"> – Bedarfsanalyse – Erstellung von Tarifvergleichen und Angeboten – Persönliches Beratungsgespräch 		

Produktcheck

	Preise (netto)	Preise (inkl. USt.)
Einzelvertrag	218,49 €	260,00 €
<ul style="list-style-type: none"> – Sichtung der Vertragsunterlagen und Analyse der Tarifleistungen – Beratung zur Funktionsweise des Vertrages inkl. Erläuterung der Stärken-/Schwächen des Tarifs – Erstellung einer Leistungsübersicht (bei Absicherungsprodukten) / Besprechung der Kostenstruktur bei Lebens- und Rentenversicherungen (sofern diese in den Unterlagen ausgewiesen sind) – Handlungsempfehlung – Persönliches Beratungsgespräch 		
	Preise (netto)	Preise (inkl. USt.)
Kombivertrag BU + Versicherung	327,73 €	390,00 €
<ul style="list-style-type: none"> – Sichtung der Vertragsunterlagen und Analyse der Tarifleistungen der bestehenden Rentenversicherung mit BU-Zusatzvertrag – Beratung zur Funktionsweise des Vertrages inkl. Erläuterung der Stärken-/Schwächen des Tarifs – Erstellung einer Leistungsübersicht (bei Absicherungsprodukten) / Besprechung der Kostenstruktur bei Lebens- und Rentenversicherungen (sofern diese in den Unterlagen ausgewiesen sind) – Prüfung der Möglichkeit, den BU-Teil ohne erneute Gesundheitsprüfung zu trennen und als selbstständigen Honorartarif weiterzuführen. – Handlungsempfehlung – Persönliches Beratungsgespräch 		
	Preise (netto)	Preise (inkl. USt.)
Altersvorsorge (mehrere Verträge)	546,22 €	650,00 €
<ul style="list-style-type: none"> – Sichtung der Vertragsunterlagen und Analyse der Tarifleistungen von bis zu 4 Lebens-/ Rentenversicherungen – Beratung zur Funktionsweise der Verträge inkl. Erläuterung der Stärken-/Schwächen der Tarife – Besprechung der Kostenstruktur (sofern diese in den Unterlagen ausgewiesen sind) – Handlungsempfehlung – Persönliches Beratungsgespräch 		

	Preise (netto)	Preise (inkl. USt.)
Vorsorge-Mix	546,22 €	650,00 €
<ul style="list-style-type: none"> – Sichtung der Vertragsunterlagen und Analyse der Tarifleistungen von bis zu 3 bestehenden Rentenversicherungen und Absicherungsprodukten – Beratung zur Funktionsweise des Vertrages inkl. Erläuterung der Stärken-/Schwächen des Tarifs – Erstellung einer Leistungsübersicht (bei Absicherungsprodukten) / Besprechung der Kostenstruktur bei Lebens- und Rentenversicherungen (sofern diese in den Unterlagen ausgewiesen sind) – Handlungsempfehlung – Persönliches Beratungsgespräch 		

Immobilienberatung

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Status Quo Analyse	546,22 €	650,00 €
<ul style="list-style-type: none"> – Wie viel Immobilie kann und will ich mir leisten? – Erstellung eines umfangreichen Haushaltsbuchs – Überblick aller Vermögenswerte/Verbindlichkeiten – Persönliches Beratungsgespräch 		

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Kaufen oder Mieten	273,11 €	325,00 €
<ul style="list-style-type: none"> – Erläuterung der relevanten Parameter – Erarbeiten von zwei Szenarien (Miete und Kauf) – Analyse der Ergebnisse 		

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Detailplanung: Kaufen	327,73 €	390,00 €
<ul style="list-style-type: none"> – Ausarbeitung eines Budgets (Eigenkapital, Einkommen, Ausgaben, Familienplanung) – Erläuterung wesentlicher Kennzahlen und Parameter – Erläuterung Liquiditätsplan und ggfs. Einarbeitung in Altersvorsorgeplanung 		

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Detailplanung: Kapitalanlage	327,73 €	390,00 €

- Ausarbeitung eines Budgets (Eigenkapital, Einkommen, Ausgaben, Familienplanung)
- Erläuterung wesentlicher Kennzahlen und Parameter
- Erläuterung Liquiditätsplan und ggfs. Einarbeitung in Altersvorsorgeplanung

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Finanzierungsformen	436,97 €	520,00 €

- Betrachtung der Funktionsweise verschiedener Finanzierungsmodelle inkl. Vor-/Nachteile
- Betrachtung verschiedener Fördermöglichkeiten

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Vermittlung (Finanzierung)	220 € pro Stunde	261,80 € pro Stunde

- Vollständige Betreuung für die Finanzierung der Immobilie
- Angebotsvergleich bei Banken
- Antragsvorbereitung inkl. Kommunikation mit Banken
- Einreichung der Unterlagen

