maiwerk finanzpartner

Dienstleistungsübersicht

2025

Dienstleistungen

Altersvorsorgeberatung 2
Status quo-Analyse 2
Strategieberatung 2
Produktvorschläge 2
Zusatzmodul: AltersvorsorgePLUS 3
Altersvorsorge UPDATE 3
Vermögensverwaltung Altersvorsorge Basis 3
Vermögensverwaltung Altersvorsorge PLUS 4
Geldanlageberatung 5
Erfolgsformel Geldanlage 5
Einrichtung 5
Vermögensverwaltung: Geldanlage 6
maiwerk Vermögensverwaltung 6
Geldanlageberatung do-it-yourself 7
DIY-Depot-Sparring 7
Berufsunfähigskeitsberatung 8
Risikovoranfrage inkl. KV-Akte (KV-Akte bis 40 Seiten) 8
Risikovoranfrage inkl. KV-Akte (KV-Akte ab 41 Seiten) 8
+ Vorab-Check für Versicherbarkeit 8
BU-Beratung 8
Vermittlung 1 BU-StrategieVermittlung 2 BU-Strategie 8
Finanzplanungsberatung 9
Finanz-/Ruhestandsplanung 9
Krankenversicherung 10
Risikovoranfrage inkl. KV-Akte 10
Entscheidungsgrundlage GKV vs. PKV 10
Produktvorschläge 10
Produktcheck 11
Einzelvertrag 11
Kombivertrag BU + Versicherung 11
Altersvorsorge (mehrere Verträge) 11
Vorsorge-Mix 12
Immobilienberatung 12
Status Quo Analyse 12
Kaufen oder Mieten 12
Detailplanung: Kaufen 12
Detailplanung: Kapitalanlage 13
Finanzierungsformen 13
Vermittlung (Finanzierung) 13

Altersvorsorgeberatung

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Status quo-Analyse	588,24 €	700,00 €

- Wir erfassen deine persönlichen Daten, bestehende Vorsorgeverträge, relevante Vermögenswerte sowie deine konkreten Ziele für den Ruhestand (z. B. Wunschrente und gewünschtes Renteneintrittsalter).
- Mit professioneller Analysesoftware ermitteln wir deinen aktuellen Versorgungsstand und betrachten dabei verschiedene Szenarien.
- Du erhältst ein persönliches Beratungsgespräch mit uns.
- Wir geben dir Zugang zu deiner individuellen Rentenplanung – inklusive der Möglichkeit, jederzeit Anpassungen vorzunehmen.
- Du bekommst Zugang zur maiwerk Finanzakademie und kannst unseren Onlinekurs zur Vorbereitung auf deinen Beratungstermin nutzen.

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Strategieberatung	588,24 €	700,00 €

- Wir erklären dir verständlich, wie die gängigen Altersvorsorgeprodukte funktionieren, welche Vor- und Nachteile sie haben und wie du sie sinnvoll kombinieren kannst.
- Gemeinsam entwickeln wir eine Altersvorsorgestrategie, die genau zu deiner finanziellen Risikobereitschaft passt.
- Du erhältst ein persönliches Beratungsgespräch mit uns.
- Dein individuelles Risikoprofil erstellen wir anhand eines kurzen Online-Tests.
- Du bekommst Zugang zur maiwerk Finanzakademie und kannst unseren Onlinekurs zur Vorbereitung auf deinen Beratungstermin nutzen.

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Produktvorschläge	588,24 €	700,00 €

- Wir stellen dir passende Vorsorgetarife vor und vergleichen diese verständlich miteinander.
- Du erhältst von uns individuelle, auf dich abgestimmte Tarifangebote.
- Du bekommst ein persönliches Beratungsgespräch mit uns.
- Außerdem erhältst du Zugang zur maiwerk Finanzakademie und kannst die Onlinekurse zur Vorbereitung auf deinen Beratungstermin nutzen.

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Zusatzmodul: AltersvorsorgePLUS	627,72 €	800,00 €

Ziel- & Bedarfsanalyse

- Erarbeitung eines Mini-Finanzplans zur Analyse deiner finanziellen Ziele (z.B. für die Optimierung des Notgroschens und der kurzfristigen Liquidität)

Portfolio-Check & Optimierung

- Überprüfung deines bestehenden Depots (ETFs/Fonds) hinsichtlich Kosten, Risiken und Diversifikation.

Individuelle ETF- Altersvorsorgestrategien

- Entwicklung passgenauer ETF-Vorschläge, die nicht nur kurzfristige Ziele abdecken, sondern auch langfristige Altersvorsorgeansprüche berücksichtigen – von einem „light"-Portfolio bis hin zu nachhaltigen oder faktorbasierten Ansätzen.

Persönliche Beratung & Support

- 1:1-Session zur individuellen Abstimmung und umfassenden Beratung.
- Klärung offener Fragen, beispielsweise zu Kinderdepots, Kryptowährungen oder Immobilien

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Altersvorsorge UPDATE	588,24 €	700,00 €

- 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

- Exklusive regelmäßige Live-Calls mit maiwerk Experten (alle 2 Wochen)
- Management deiner ETFs innerhalb der Versicherungen:
- Vierteljährliche Reportings
- Aktuelle ETF-Empfehlungsliste für jeden Versicherer
- Aktive ETF-Änderungsempfehlungen von uns für deine Versicherungen
- Aktuelle vierteljährliche Marktkommentare
- Formularcenter für einfache Änderungen von Beiträgen, Zuzahlungen oder sonstigen Anliegen

- Reminderfunktion am Ende des Jahres für Zuzahlungen und optimale Beiträge bei z.B. Rürup und Riester
- Kostenloser Zugang zur XPS-Rentenplanung
- XPS-Rentenplanung selbst aktualisieren mit unserer digitalen Ausfüllhilfe
- Hilfestellung zur optimalen Risikoverteilung
- Kostenloser Zugang zur bekannten AV-Vorbereitungskursen
- 20% Rabatt auf das Status-Quo-Updategespräch
- 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	2.100,84€	2.500 €

Mit der **Erfolgsformel Geldanlage** erhältst du ein umfassendes Beratungspaket, das deine finanzielle Zukunft nachhaltig und erfolgreich gestaltet. Gemeinsam erarbeiten wir eine Geldanlagestrategie, die exakt auf deine persönlichen Wünsche und deine finanzielle Persönlichkeit zugeschnitten ist.

Schritt 1: Risikoprofilierung (finanzpsychologische und- mathematische Analyse)

- Anhand eines wissenschaftlich fundierten Tests ermitteln wir deine persönliche Risikobereitschaft. Dabei analysieren wir finanzpsychologische Merkmale, die bis in deine Kindheit zurückreichen, und verbinden diese mit finanzmathematischen Faktoren. So entsteht ein klares Bild deiner Anleger-Persönlichkeit.

Schritt 2: Wissensvermittlung (inkl. Zugang zur Online-Finanzakademie)

- Wir erklären dir klar und verständlich, wie erfolgreiche Geldanlage funktioniert. Du bekommst Zugang zu unserer umfangreichen maiwerk-Finanzakademie – mit 5–6 Stunden hochwertiger Videoinhalte. Dort erfährst du alles über die Vor- und Nachteile von Anlageprodukten, ETFs und darüber, wie du sie sinnvoll kombinieren kannst.

Schritt 3a: Depotcheck (individuelle Portfolioanalyse)

- Wir werfen einen genauen Blick auf dein bestehendes Depot. Du erhältst konkrete Empfehlungen, wie du deine bestehenden Anlagen optimieren kannst und dein Depot perfekt auf deine Ziele und Risikobereitschaft abstimmst.

Schritt 3b: Portfolioberatung (maßgeschneiderte ETF-Empfehlungen)

- Wir entwickeln für dich individuelle und passgenaue ETF-Vorschläge, die exakt auf deine Ziele und deine Risikobereitschaft abgestimmt sind. Du bekommst ein klares Konzept an die Hand, mit dem du langfristig erfolgreich investieren kannst.

	Preise (netto)
Einrichtung	330 € pro Depot

- Vorbereitung der Unterlagen zur digitalen Signatur, Versand und Einrichtung bei Depotbank

Vermögensverwaltung: Geldanlage

maiwerk Vermögensverwaltung	**Preis** (inkl. Steuer)	
	bis 499.999 €	1 % inkl. Steuer
	ab 500.000 €	0,75 % inkl. Steuer
	ab 2.500.000 €	0,5 % inkl. Steuer

- **Kostenfreie Beratungsgespräche:** Wir stehen dir jederzeit für persönliche Gespräche zur Verfügung, um deine Anliegen zu besprechen und individuelle Lösungen zu finden.
- **Kostenlose Strategiewechsel und strategisches Risikomanagement:** Wir passen deine Anlagestrategie flexibel an veränderte Marktbedingungen und deine persönlichen Ziele an, ohne zusätzliche Kosten für dich.
- **Automatische Strategieupdates:** Deine Anlagestrategie wird regelmäßig überprüft und automatisch aktualisiert, um stets optimal aufgestellt zu sein.
- **Monatliche Reportings:** Du erhältst jeden Monat einen detaillierten Bericht über die Entwicklung deines Vermögens, sodass du immer bestens informiert bist.
- **Zugang zur maiwerk Finanzakademie und Wissensportal:** Du bekommst Zugang zu unserer umfangreichen Finanzakademie mit hochwertigen Videoinhalten und einem Wissensportal, um dein Finanzwissen kontinuierlich zu erweitern.
- **Regelmäßige Live-Calls:** In regelmäßigen Live-Calls hast du die Möglichkeit, direkt mit unseren Experten zu sprechen und aktuelle Fragen zu klären. Hier bringen wir Depotentwicklung und die aktuelle Marktlage zusammen.
- **Zugang zum Vermögenscockpit:** Mit unserem Vermögenscockpit hast du jederzeit einen transparenten Überblick über alle deine Anlagen und deren Entwicklung.
- **Depotanalyse und Marktkommentar:** Wir analysieren dein Depot regelmäßig und versorgen dich mit fundierten Marktkommentaren, um deine Anlageentscheidungen zu unterstützen.
- **Aktualisierung der Finanzplanung (ab 250.000 €):** Bei einem Anlagevolumen ab 250.000 € aktualisieren wir deine Finanzplanung regelmäßig, um sicherzustellen, dass sie stets deinen aktuellen Lebensumständen und Zielen entspricht.

Geldanlageberatung do-it-yourself

	Preis (netto)	**Preis** (inkl. USt.)
DIY-Depot-Sparring	630,25 €	750,00 €

- 1:1-Session mit unseren Honorarberater:innen (ca. 60 Minuten)
- Depot-Check & Optimierung: Prüfung bestehender ETFs/Fonds auf Kosten, Risiko und Diversifikation
- Finanzplanerische Basics: Kurzer Mini-Finanzplan, Analyse deiner Ziele und Zeiträume
- Individuelle ETF-Empfehlungen: Vom „light"-Portfolio bis zu nachhaltigen oder faktorbasierten Strategien
- KI-gestütztes Rebalancing (optional): Cashflow- oder Schwellen-basiert, inkl. steuerlicher Aspekte
- Fragen-Flatrate im Termin: Kinderdepots, Krypto, Immobilien (ja/nein) – wir klären alles
- After-Sparring-Support: 2–3 kurze Nachfragen per E-Mail sind inklusive

Berufsunfähigskeitsberatung

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Risikovoranfrage inkl. KV-Akte (KV-Akte bis 40 Seiten)	747,90 €	890,00 €
Risikovoranfrage inkl. KV-Akte (KV-Akte ab 41 Seiten)	831,93 €	990,00 €

- 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 €

- 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

	Preis (netto)
Vermittlung 1 BU-Strategie	300 €
Vermittlung 2 BU-Strategie	400 €

Finanzplanungsberatung

	Preis (netto)	**Preis** (inkl. USt.)
Finanz-/Ruhestandsplanung	2.310,92 €	2.750,00 €

Schritt 1: Status-Co-Analyse & Basis-Version (Erster Termin)

- Im ersten Termin besprechen wir deine grundlegende Wunschvorstellung und erfasst alle relevanten Daten: persönliche Informationen, Einnahmen, Ausgaben sowie Details zu Depots, Immobilien, Krediten, Versicherungen und weiteren Vermögenswerten.
- Ziel ist es, herauszufinden, ob deine Wunschvorstellung realistisch ist
- Auf Basis dieser Daten erstellen wir eine Basis-Version, die als Fundament für deine weitere Finanzplanung dient.

Schritt 2: Verfeinerung & Szenarien-Entwicklung (Zweiter Termin)

- Im zweiten Termin bauen wir auf dem ersten Gespräch auf, indem wir die erfassten Daten verfeinern und mit weiteren Variablen sowie neuen Szenarien ergänzen.
- Dabei fließen neue Überlegungen ein, bei denen du quasi "nach links, nach rechts, nach oben und nach unten" schaust – symbolisch gesprochen, um unterschiedliche Perspektiven und Optionen in deinem weiteren Leben zu beleuchten.
- Ziel ist es, deine Finanzplanung detaillierter und flexibler zu gestalten, sodass unterschiedliche Zukunftsszenarien abgebildet werden, die genau zu deinen Zielen passen.

(Optional: Alternative Szenarien (Dritter Termin)

- Falls sich nach dem 2.Gespräch herausstellt, dass du einen zusätzlichen oder veränderten Kapitalbedarf hast oder neue Ideen verfolgst, bieten wir einen optionalen dritten Termin an.
- In diesem Termin prüfen wir, wie sich diese neuen Ansätze in deine Finanzplanung integrieren lassen, und erstellen eine alternative Szenarioberechnung, die speziell auf diesen neuen Bedarf eingeht.
- Dieser Schritt ermöglicht es dir, auch unkonventionelle Wege zu erkunden und sicherzustellen, dass alle finanziellen Aspekte deines Lebens berücksichtigt werden.

Krankenversicherung

	Preis (netto)	Preis (inkl. USt.)
Risikovoranfrage inkl. KV-Akte	747,90 €	890,00 €

- 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 €

- Beratung zu Systemunterschieden (GKV + Zusatz vs. PKV)
- Abwägung von Risiken
- Kostensimulation
- Persönliches Beratungsgespräch

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

- Bedarfsanalyse
- Erstellung von Tarifvergleichen und Angeboten
- Persönliches Beratungsgespräch

Produktcheck

	Preise (netto)	Preise (inkl. USt.)
Einzelvertrag	218,49 €	260,00 €

- 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 €

- 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 €

- 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 €

- 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 €

- 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 €

- 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 €

- 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 ink. 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