

Inhaltsverzeichnis

1	Einleitung: Was bietet Ihnen diese Broschüre?	4	3.3	Aufwendungsersatz oder: Kleinvieh macht auch Mist	18
2	Grundlagen der Honorarberatung	5	4	Honorarberatung im Bereich Kapitalanlagen – Gestaltungsspielraum nutzen	19
2.1	Honorarberatung – ein mehrdeutiger Begriff	5	4.1	Geregelter Kapitalmarkt	19
2.1.1	Beratung ohne Vermittlung	5	4.1.1	Anlageberatung	19
2.1.1.1	„Echte“ Beratung	5	4.1.2	Keine gesetzliche Vergütungsregelung – Auswirkung und Lösung	20
2.1.1.2	Serviceleistungen	5	4.1.3	Grenzen der Honorarhöhe	21
2.1.2	Beratung und Vermittlung	6	4.1.4	Zuwendungsverbote und Offenlegung beachten	21
2.2	Wer kann Honorarberatung erbringen?	7	4.1.5	Eigenverantwortliche Vermittlung von Investmentfondsanteilen	21
2.2.1	Handelsvertreter	7	4.2	Grauer Kapitalmarkt	22
2.2.2	Makler	7	4.2.1	Unreguliert = unkompliziert?	22
2.3	Der Vergütungsanspruch	7	4.2.2	Kick-Back – Wege aus dem Dilemma	23
2.3.1	Erfolgsunabhängige Vergütung	8	4.3	Umsatzsteuer	24
2.3.2	Erfolgsabhängige Vergütung	9			
2.3.3	Aufwendungsersatz	9			
2.3.3.1	„Echte“ Beratung	9			
2.3.3.2	Maklervertrag	10			
2.3.3.3	Handelsvertreter	10			
3	Honorarberatung im Bereich Versicherungen	11	5	Honorarberatung bei Darlehn	24
3.1	Beratung in Versicherungs- angelegenheiten ohne Vermittlung	11	5.1	Vertragliche Grundlagen	24
3.1.1	Serviceleistungen	11	5.2	Darlehnsvermittlung gegenüber Unternehmern	24
3.1.2	„Echte“ Beratung – Beratung in Versicherungsangelegenheiten	11	5.2.1	Vermittlungsleistung	25
3.1.2.1	Honorarberatung durch Versicherungs- makler ohne Vermittlung – Versicherungs- beratung im Sinne des § 34e GewO?	12	5.2.2	Sonstige Leistungen/Serviceleistungen	25
3.1.2.2	Beratungsverbot und Berufsfreiheit	12	5.2.3	Aufwendungsersatz	25
3.1.2.3	Das Berufsbild des Versicherungsberaters	13	5.3	Verbraucherdarlehn und die Besonderheiten	25
3.1.2.4	Beratung in Versicherungsangelegenheiten ist nicht zwingend Rechtsberatung	13	5.3.1	Maklervertrag bei Verbrauchern	26
3.1.2.5	Umsatzsteuer	14	5.3.2	Verbraucherdarlehn – schriftlich, schriftlich, schriftlich	26
3.1.3	Honorarberatung als Rechtsberatung – Befugnis für Versicherungsmakler	14	5.3.3	Die Vergütung für Verbraucherdarlehnsvermittlung	27
3.1.3.1	Annexitätigkeit	14	5.3.4	Nebenentgelte und Aufwendungsersatz von Verbrauchern?	27
3.1.3.2	Eingeschränkte Rechtsberatungsbefugnis für Versicherungsmakler	15	5.3.5	Umgehungsverbot	28
3.1.3.3	Umsatzsteuer	16	5.3.6	Strafrechtliche Komponenten	28
3.2	Beratung in Versicherungs- angelegenheiten mit Vermittlung	16	5.3.7	Existenzgründer	29
3.2.1	Provision vom Kunden	16	5.4	Umsatzsteuer	29
3.2.2	Nettopolice	16			
3.2.3	Provisionsabgabeverbot	17	6	Unentbehrlich – der schriftliche Honorarberatungsvertrag	29
3.2.4	Stornosichere Vermittlungsvergütung	17	7	Fazit und Ausblick	31
3.2.5	Umsatzsteuer	17			
				Anhang	32
				Ausgewählte Kontaktadressen	32