

Inhaltsverzeichnis

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