

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	04
1 Honorarberatung – eine Begriffsklärung	05
1.1 Honorar	05
1.2 Beratung	06
2 Berechnungsmethoden für Honorare	08
2.1 Berechnung nach Zeit	08
2.2 Berechnung nach Vertragswerten	09
2.3 Berechnung nach Erfolg	10
2.4 Berechnung nach Gebührentabellen	13
2.5 Berechnung nach dem Gegenstandswert	14
2.6 Berechnung einer Pauschale	15
3 Die Provision und ihre Berechnungsmethoden	16
3.1 Berechnung nach Gesamtbeiträgen	17
3.2 Berechnung nach Kaufpreis	18
3.3 Berechnung nach Vertragssummen	18
3.4 Berechnung nach Erfolg	18
3.5 Berechnung nach laufenden Beiträgen	19
3.6 Berechnung nach Bestandsvolumen	20
4 Wie hoch ist die Provision?	21
4.1 Versicherungen	23
4.2 Finanzierungen	25
4.3 Investmentfonds	26
4.4 Andere Wertpapiere	26
4.5 Beteiligungs- und Vermögensanlagen	26
4.6 Immobilien	27
4.7 Bausparverträge	27
4.8 Was bleibt für den Berater/Vermittler?	28
5 Berater oder Vermittler: Die Unterschiede im Überblick	29
5.1 Vermittler	29
5.2 Berater	33
5.3 Fazit	34

6	Rechtliche Rahmenbedingungen der Vermittler- und Beratertätigkeit	35
6.1	Allgemeine Zulassungsvoraussetzungen.....	36
6.2	Unabhängigkeit.....	37
6.3	Besondere Pflichten gegenüber dem Kunden.....	40
6.4	Beratungsprotokolle	41
7	Haftungssituation aus Kundensicht.....	43
7.1	Vertreter.....	43
7.2	Makler	44
7.3	Berater	45
7.4	Wechselnde Tätigkeiten.....	45
8	Berater und Vermittler im heutigen Recht.....	47
8.1	Generelle Pflichten	47
8.2	Besondere Regeln für Honorarberater.....	48
8.3	Besondere Regeln für geregelte Vermittler.....	52
8.4	Nicht näher regulierte Vermittler oder Berater	55
8.5	Sonstige Akteure und ihre Tätigkeitsfelder.....	59
8.6	Abgrenzungsproblematik.....	61
9	Provision versus Honorar	62
9.1	Des Teufels Provision?	62
9.2	Heiliges Honorar?	63
9.3	Gesegnete provisionsfreie Produkte?	63
9.4	Fazit.....	65
10	Die Suche nach dem richtigen Ratgeber	66
10.1	Guter Rat ist	66
10.2	Guter Rat findet sich	68
11	Lohnt sich Honorarberatung?	69
11.1	Es geht um die Finanzierung der Beratungszeit!	70
11.2	Fazit.....	71
	Stichwortverzeichnis	72