

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	04
<b>1 Honorarberatung – eine Begriffsklärung.....</b>	<b>05</b>
1.1 Honorar .....	05
1.2 Beratung.....	06
<b>2 Berechnungsmethoden für Honorare .....</b>	<b>08</b>
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
<b>3 Die Provision und ihre Berechnungsmethoden .....</b>	<b>16</b>
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
<b>4 Wie hoch ist die Provision? .....</b>	<b>21</b>
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
<b>5 Berater oder Vermittler: Die Unterschiede im Überblick.....</b>	<b>29</b>
5.1 Vermittler .....	29
5.2 Berater .....	33
5.3 Fazit.....	34

<b>6</b>	<b>Rechtliche Rahmenbedingungen der Vermittler- und Beratertätigkeit .....</b>	<b>35</b>
6.1	Allgemeine Zulassungsvoraussetzungen.....	36
6.2	Unabhängigkeit.....	37
6.3	Besondere Pflichten gegenüber dem Kunden.....	40
6.4	Beratungsprotokolle .....	41
<b>7</b>	<b>Haftungssituation aus Kundensicht.....</b>	<b>43</b>
7.1	Vertreter.....	43
7.2	Makler .....	44
7.3	Berater .....	45
7.4	Wechselnde Tätigkeiten.....	45
<b>8</b>	<b>Berater und Vermittler im heutigen Recht.....</b>	<b>47</b>
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
<b>9</b>	<b>Provision versus Honorar .....</b>	<b>62</b>
9.1	Des Teufels Provision? .....	62
9.2	Heiliges Honorar? .....	63
9.3	Gesegnete provisionsfreie Produkte? .....	63
9.4	Fazit.....	65
<b>10</b>	<b>Die Suche nach dem richtigen Ratgeber.....</b>	<b>66</b>
10.1	Guter Rat ist ... ..	66
10.2	Guter Rat findet sich ... ..	68
<b>11</b>	<b>Lohnt sich Honorarberatung? .....</b>	<b>69</b>
11.1	Es geht um die Finanzierung der Beratungszeit! .....	70
11.2	Fazit.....	71
	<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>72</b>