

# Preis- und Leistungsverzeichnis



*Gute Beratung  
zahlt sich aus!*



the 1990s, the number of people in the UK who are aged 65 and over has increased from 10.5 million to 13.5 million, and the number of people aged 75 and over has increased from 4.5 million to 6.5 million (Office for National Statistics 2002).

There is a growing awareness of the need to address the needs of older people, and the need to ensure that the health care system is able to meet the needs of older people. The Department of Health (2001) has set out a strategy for the health care system, which includes a commitment to improve the health care of older people. The strategy is based on the following principles:

- To ensure that older people have access to the same quality of health care as younger people.
- To ensure that health care is tailored to the needs of older people.
- To ensure that health care is delivered in a way that is respectful of the dignity and autonomy of older people.

The strategy also includes a commitment to improve the health care of older people in the following areas:

- Primary care: to ensure that older people have access to a range of primary care services, including general practice, community health centres, and health centres.
- Secondary care: to ensure that older people have access to a range of secondary care services, including hospitals, day hospitals, and day care centres.
- Tertiary care: to ensure that older people have access to a range of tertiary care services, including specialist hospitals, day hospitals, and day care centres.

The strategy also includes a commitment to improve the health care of older people in the following areas:

- Prevention: to ensure that older people have access to a range of prevention services, including health checks, health education, and health promotion.
- Rehabilitation: to ensure that older people have access to a range of rehabilitation services, including physiotherapy, occupational therapy, and speech therapy.
- Palliative care: to ensure that older people have access to a range of palliative care services, including pain relief, symptom control, and psychological support.

The strategy also includes a commitment to improve the health care of older people in the following areas:

- End of life care: to ensure that older people have access to a range of end of life care services, including palliative care, hospice care, and home care.
- Mental health: to ensure that older people have access to a range of mental health services, including counselling, therapy, and medication.
- Substance misuse: to ensure that older people have access to a range of substance misuse services, including counselling, therapy, and medication.



## Inhaltsverzeichnis

<b>1. Allgemeine Informationen und wichtige Hinweise.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Beratung und Planung.....</b>	<b>4</b>
<b>2.1. Individuelle Finanz- und Vermögensplanung.....</b>	<b>4</b>
<b>2.2. Individuelle Altersvorsorge- und Ruhestandsplanung.....</b>	<b>5</b>
<b>2.3. Standardisierte Finanzanalyse für den Privathaushalt nach DIN 77230.....</b>	<b>6</b>
<b>3. Konzeptumsetzung / Neustrukturierung und Betreuung.....</b>	<b>6</b>
<b>3.1. Einrichtungsvergütung.....</b>	<b>6</b>
<b>3.2. Betreuungsvergütung.....</b>	<b>7</b>
<b>3.3. Honorarberatung.....</b>	<b>7</b>
<b>4. Zweite-Meinung-Service.....</b>	<b>8</b>
<b>5. Vertragsservice.....</b>	<b>8</b>

Inhaber  
Thomas Münch

Stadtparkasse München  
IBAN: DE36 7015 0000 0908 2014 03  
BIC: SSKMDEMXXX

Steuernummer 02/119/50771  
Finanzamt Altenkirchen-  
Hachenburg USt-IdNr. DE294044435

*Gute Beratung  
zahlt sich aus!*





## 1. Allgemeine Informationen und wichtige Hinweise

### Name und Sitz

**Vorsorgeberatung  
Thomas Münch  
Schulstraße 25  
57584 Scheuerfeld**

### Kontaktdaten

Telefon: **+49 (0) 2741 / 1821 670**  
Fax: **+49 (0) 2741 / 1821 668**  
E-Mail : **info@vorsorgeberatung-muench.de**  
Web: **www.vorsorgeberatung-muench.de**

### Information gemäß §11 Versicherungsvermittlerverordnung

**Tätigkeit: unabhängiger Versicherungsmakler nach § 34d Abs.1 GewO**  
**Inhaber: Thomas Münch**

**Beteiligungen: Es bestehen keine direkten oder indirekten Beteiligungen von über 10 % an Stimmrechten oder Kapital eines Versicherungsunternehmens. Es bestehen keine direkten oder indirekten Beteiligungen eines Versicherungsunternehmens oder von Mutterkonzernen eines Versicherungsunternehmens an den Stimmrechten oder am Kapital von Vorsorgeberatung Münch.**

**Erlaubnis- und Registerstelle für die Gewerbeerlaubnis § 34d Abs. 1 GewO:**  
**Industrie- und Handelskammer Koblenz, Schlossstraße 2, 56068 Koblenz**  
**(www.ihk.de/Koblenz)**

**Registernummer im Vermittlerregister: D-L1CG-C7F9W-50**

**Überprüfung der Registrierung: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)**

**Gemeinsame Stelle im Sinne des § 11a Abs. 1 GewO: Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Tel. 0180 / 600 5850 (20ct/Min aus dem dt. Festnetz, höchstens 60ct /Min aus Mobilfunknetzen)**

### Beratungs- und Vermittlungshinweis:

**Vorsorgeberatung Münch erbringt ausschließlich Beratungs- und Vermittlungsdienstleistungen im Rahmen der behördlich erteilten Zulassungen und zulassungsfreie Beratungsdienstleistungen. Es wird insbesondere keine Rechts- und Steuerberatung erbracht.**

Inhaber  
Thomas Münch

Stadtsparkasse München  
IBAN: DE36 7015 0000 0908 2014 03  
BIC: SSKMDEMXXX

Steuernummer 02/119/50771  
Finanzamt Altenkirchen-  
Hachenburg USt-IdNr. DE294044435

*Gute Beratung  
zahlt sich aus!*



## 2. Beratung und Planung

### 2.1. individuelle Finanz- und Vermögensplanung

Standardhaushalt	Single	Paar
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Orientierungsgespräch</b></li> </ul>	kostenfrei	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Hintergrundgespräch</b> Ziele, Werte, Vorstellungen, persönliche Hintergründe, Datenaufnahme</li> <li>• <b>Ausarbeitung</b> Auswertung und Durchsicht sämtlicher relevanter Finanz- &amp; Versicherungspositionen, einschließlich gesetzlicher und betrieblicher Renten Erstellung Bilanz &amp; E/A Rechnung Liquiditäts- und Vermögensplanung</li> <li>• <b>Ergebnisbesprechung</b> Strategie- und Handlungsempfehlung zu Altersvorsorge, Vermögen und persönlicher Absicherung, Schriftliche Zusammenfassung</li> </ul>	<b>1.000,00 €</b> (zzgl. ges. MwSt.)	<b>1.500,00 €</b> (zzgl. ges. MwSt.)
<b>Individualhaushalt</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Leistungen wie Standardhaushalt</b></li> <li>• <b>Zusätzlich</b> Besonderheiten bei bestehenden Versorgungsverträgen oder in der Vermögensstruktur</li> </ul>	<b>individuelle Kalkulation</b>	

#### Jährliche Aktualisierung der Finanz- und Vermögensplanung und „Zweite-Meinung-Service“:

- Betreuungspauschale 50,00 € /mtl. zzgl. ges. MwSt.
- kostenfrei bei Betreuungsvolumen aus Vermögensanlagen und Altersvorsorgeverträgen > 300.000 €

Inhaber  
Thomas Münch

Stadtsparkasse München  
IBAN: DE36 7015 0000 0908 2014 03  
BIC: SSKMDEMMXXX

Steuernummer 02/119/50771  
Finanzamt Altenkirchen-  
Hachenburg USt-IdNr. DE294044435

*Gute Beratung  
zahlt sich aus!*



## 2.2. Individuelle Altersvorsorge- und Ruhestandsplanung

Standardhaushalt	Single	Paar
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Orientierungsgespräch</b></li> </ul>	kostenfrei	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Hintergrundgespräch</b> Definition Versorgungsziel, Ermittlung der Rentenlücke, Datenaufnahme</li> <li>• <b>Ausarbeitung</b> Auswertung und Durchsicht sämtlicher gesetzlicher, betrieblicher und privater Rentenansprüche, Rentenplanung</li> <li>• <b>Ergebnisbesprechung</b> Strategie- und Handlungsempfehlung zu Altersvorsorge und Ruhestandsplanung, Schriftliche Zusammenfassung</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>bis 5 Altverträge</b> <b>650,00 €</b> <small>(zzgl. ges. MwSt.)</small></p> <p style="text-align: center;"><b>ab 6 Altverträge</b> <b>850,00 €</b> <small>(zzgl. ges. MwSt.)</small></p>	<p style="text-align: center;"><b>bis 10 Altverträge</b> <b>950,00 €</b> <small>(zzgl. ges. MwSt.)</small></p> <p style="text-align: center;"><b>ab 11 Altverträge</b> <b>1.250,00 €</b> <small>(zzgl. ges. MwSt.)</small></p>
<h3>Individualhaushalt</h3>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Leistungen wie Standardhaushalt</b></li> <li>• <b>Zusätzlich</b> Besonderheiten bei bestehenden Versorgungsverträgen oder in der Vermögensstruktur</li> </ul>	<b>individuelle Kalkulation</b>	

### Jährliche Aktualisierung der Finanz- und Vermögensplanung und „Zweite-Meinung-Service“:

- Betreuungspauschale 40,00 € /mtl. zzgl. ges. MwSt.
- kostenfrei bei Betreuungsvolumen aus Vermögensanlagen und Altersvorsorgeverträgen > 300.000 €

Inhaber  
Thomas Münch

Stadtparkasse München  
IBAN: DE36 7015 0000 0908 2014 03  
BIC: SSKMDEMMXXX

Steuernummer 02/119/50771  
Finanzamt Altenkirchen-  
Hachenburg USt-IdNr. DE294044435

*Gute Beratung  
zahlt sich aus!*





## 2.3. Standardisierte Finanzanalyse für den Privathaushalt nach DIN 77230

Standardhaushalt	Single	Paar
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Orientierungsgespräch</li> </ul>	kostenfrei	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Standardisierte Erfassung, Auswertung und Empfehlung von Finanzbausteinen</li> <li>• Darstellung in drei Bedürfnisstufen                             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Finanzielle Grundbedürfnisse</li> <li>2. Erhaltung des Lebensstandards</li> <li>3. Verbesserung des Lebensstandards</li> </ol> </li> </ul>	<b>300,00 €</b> (zzgl. ges. MwSt.)	<b>450,00 €</b> (zzgl. ges. MwSt.)
<b>Individualhaushalt</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Leistungen wie Standardhaushalt</li> <li>• Zusätzlich Besonderheiten bei bestehenden Versorgungsverträgen oder in der Vermögensstruktur</li> </ul>	individuelle Kalkulation	

## 3. Konzeptumsetzung / Neustrukturierung und Betreuung

### 3.1. Einrichtungsvergütung

Beitragssumme (Mindestbeitragssumme 50.000 €)	Vergütungssatz
bis 100.000 €	5,00%
100.001 € bis 300.000 €	4,50 %
300.001 € bis 700.000 €	4,00 %
700.001 € bis 1.500.000 €	2,00 %
ab 1.500.001 €	1,50 %

(zzgl. ges. MwSt.)

Inhaber  
Thomas Münch

Stadtsparkasse München  
IBAN: DE36 7015 0000 0908 2014 03  
BIC: SSKMDEMXXX

Steuernummer 02/119/50771  
Finanzamt Altenkirchen-  
Hachenburg USt-IdNr. DE294044435

*Gute Beratung  
zahlt sich aus!*





## 3.2. Betreuungsvergütung

Anlagebetrag/Beitragssumme	Zielaktienquote			
	bis 20 %	bis 40 %	bis 60 %	> 60 %
bis 500.000 €	0,63 %	0,70 %	0,77 %	0,84 %
500.001 € bis 1.500.000 €	0,32 %	0,35 %	0,39 %	0,42 %
ab 1.500.001 €	0,20 %	0,20 %	0,20 %	0,20 %

(zzgl. ges. MwSt.)

## 3.3. Honorarberatung

Basic	49,00 netto / 30 Minuten (15 Minuten Takt)
Expert	130,00 Euro netto / Stunde (15 Minuten Takt)
Vorsorge	140,00 Euro netto / Stunde (15 Minuten Takt)
Tagessatz	990,00 Euro netto (8 Stunden, zzgl. Anreise, Auslagen und Spesen)

Inhaber  
Thomas Münch

Stadtsparkasse München  
IBAN: DE36 7015 0000 0908 2014 03  
BIC: SSKMDEMMXXX

Steuernummer 02/119/50771  
Finanzamt Altenkirchen-Hachenburg  
USt-IdNr. DE294044435

*Gute Beratung  
zahlt sich aus!*



## 4. Zweite-Meinung-Service

Freunde, Kollegen und Medien transportieren Finanzthemen und lösen damit oftmals Handlungsimpulse oder Verunsicherung aus.

Stammkunden erhalten - fair use vorausgesetzt - kostenfrei eine fachliche Einschätzung zu Finanz- und Versicherungsthemen im Rahmen des Zweite-Meinung-Service.

## 5. Vertragsservice

Betreuungsübernahme von Fremdverträgen

Vertragsart	Vergütung
Lebens- und Rentenversicherung	individuelle Absprache
Gesellschafter-Geschäftsführer Versorgung	individuelle Absprache
Private Krankenvollversicherung	individuelle Absprache
Sachversicherungen	individuelle Absprache

(zzgl. ges. MwSt.)

Inhaber  
Thomas Münch

Stadtsparkasse München  
IBAN: DE36 7015 0000 0908 2014 03  
BIC: SSKMDEMXXX

Steuernummer 02/119/50771  
Finanzamt Altenkirchen-Hachenburg  
USt-IdNr. DE294044435







**Vorsorge-  
Beratung**

*Gute Beratung  
zahlt sich aus!*

VORSORGEBERATUNG MÜNCH

Schulstraße 25 | 57584 Scheuerfeld

fon: +49 (0) 2741 1821 670 | fax: +49 (0) 2741 1821 668

mail: [info@vorsorgeberatung-muench.de](mailto:info@vorsorgeberatung-muench.de) | web: [www.vorsorgeberatung-muench.de](http://www.vorsorgeberatung-muench.de)

