

---

## Preis- und Leistungsverzeichnis: Der Moneyrider

*Unabhängige Honorarberatung & Finanzplanung*

### I. Beratungspakete (Pauschalhonorare)

*Transparente Festpreise für Ihre Kostensicherheit.*

#### 1. Ganzheitliche FinanzPlanung (Das „All-in-One“ Programm)

Ihr Fahrplan zur finanziellen Freiheit und früherem Renteneintritt.

- **Leistungsumfang:**
  - **6 Stunden 1:1 Video-Coaching:** Persönliche Beratung (Sitzungen à 60–90 Min.) über 3 bis 6 Wochen.
  - **Status-Quo Analyse:** Detaillierte Aufnahme Ihrer aktuellen Situation und Ziele.
  - **Investitionsplan:** Ausarbeitung einer Strategie zur sofortigen Umsetzung.
  - **Sicherheitskonzept:** Analyse Ihrer Vorsorge und Absicherung.
  - **Ruhestandsplanung:** Konkreter Fahrplan, um bis zu 10 Jahre früher in Rente zu gehen.
  - **Immobilien-Strategie:** Analyse und Planung (inkl. Vermietungsobjekte).
- **Bonus:** 1 Jahr Zugang zur *Finanzhelden Community & Finanz-Handwerker Stammtisch*.
- **Paketpreis:** **2.487,00 €** (statt regulär 3.852,00 €)

#### 2. Vorsorge- und Ruhestandsplanung

Lücken schließen und den Lebensabend sichern.

- **Leistungsumfang:**
  - **Rentenlücke & Wunschraten:** Berechnung der Lücke und der nötigen Sparrate, um diese zu schließen.
  - **Absicherungs-Check:** Prüfung sinnvoller Absicherungen (z. B. Berufsunfähigkeit, Krankenversicherung).
  - **Produktanalyse:** Bewertung bestehender Verträge.
  - **Strategie:** Status-Quo-Analyse gefolgt von einem Strategiegespräch inkl. Wissensvermittlung.
  - **Ergebnis:** Klare Empfehlung zur Umsetzung.
- **Paketpreis:** **1.490,00 €**

### 3. Immobilien-Strategie

Eigenheim oder Kapitalanlage? Wir finden Ihren Weg.

- **Leistungsumfang:**
  - **Kauf oder Mieten:** Analyse, welcher Weg für Sie wirtschaftlich Sinn macht.
  - **Bestandsanalyse:** Besprechung Ihres aktuellen Immobilienbestands (falls vorhanden).
  - **Detailplanung:** Strategie für Eigenheim oder Kapitalanlage.
  - **Finanzierung:** Klärung der Darlehensfrage und Finanzierbarkeit.
  - **Wissenstransfer:** Vermittlung von Immobilien-Know-how.
- **Paketpreis: 1.490,00 €**

### 4. Anlageberatung – Liquidität & Wachstum

Fokussierte Beratung für Vermögensaufbau oder Entnahme.

- **Geeignet für:** Anleger, die ihr Vermögen ausbauen oder nutzen möchten.
- **Leistungsumfang:**
  - **Anlagestrategie:** Definition von Anlageziel, Risikoprofil und konkreter Handlungsempfehlung.
  - **Planung:** Erstellung einer Liquiditätsplanung oder eines Entnahmepans.
  - **Ablauf:** Analysegespräch → Individuelles Anlagekonzept & Wissensvermittlung → Nachbesprechung.
- **Paketpreis: 872,00 €**

---

## II. Individuelles Stundenhonorar

*Die flexible Alternative.*

Beratung auf Stundenbasis

Mein Honorar berechnet sich nach dem tatsächlich anfallenden Aufwand.

- **Leistung:** Abrechnung pro Stunde für spezifische Fragestellungen.
  - **Preis: 249,00 € / Stunde**
  - **Hinweis:** Dank meiner jahrelangen Erfahrung und einem detaillierten Beratungsprozess kann ich den Aufwand sehr genau einschätzen. **99 % meiner Kund\*innen entscheiden sich daher für ein Pauschalhonorar (siehe oben)**, da es Kostensicherheit und volle Transparenz bietet.
-

### III. Vermögensverwaltung (Laufende Betreuung)

Professionelles Depot-Management

Wir kümmern uns, damit Sie ruhig schlafen können.

- **Leistung:** Aktives Management Ihrer Anlagestrategie, laufende Überwachung, Rebalancing und regelmäßiges Reporting.
- **Konditionen (Staffelpreise p.a. auf das Depotvolumen):**
  - Anlagevolumen bis 250.000 €: **1,00 %**
  - Anlagevolumen bis 500.000 €: **0,90 %**
  - Anlagevolumen bis 1.000.000 €: **0,75 %**
  - Anlagevolumen ab 1.000.000 €: **Individuelle Absprache**

---

### IV. Kostenfreie Ressourcen (Free Downloads)

- **Erstgespräch:** Unverbindliches Kennenlernen (0,00 €/30 Min.)
- **Checkliste „Investment-Start“:** Die 7-Punkte-Checkliste für die Börse (0,00€).
- **E-Book „Spar dein Kind reich“:** Finanzbildung für Eltern (0,00 €).
- **Checkliste für Unternehmer:** Strategische Übersicht (0,00 €).

---

### Rechtliche Hinweise & Disclaimer

1. **Keine Rechts- oder Steuerberatung:** Die Leistungen umfassen ausschließlich finanzielle Honorarberatung.
  2. **Risikohinweis:** Wertpapiergeschäfte sind mit Risiken verbunden. Der Totalverlust des eingesetzten Kapitals kann nicht ausgeschlossen werden. Historische Renditen garantieren keine zukünftige Entwicklung.
  3. **Preise:** Alle angegebenen Preise sind Endpreise. Gültig ab [Aktuelles Datum]. Änderungen und Irrtümer vorbehalten.
-