

360 Consulting und ihre Transparenz

«für eine vertrauensvolle Zusammenarbeit»

VERGÜTUNG UNSERER MITARBEITENDEN

Alle Angestellten der 360 Consulting AG erhalten eine feste Vergütung, ohne dass Leistungsprämien ausbezahlt werden. Somit kann sichergestellt werden, dass die Beratung ausschliesslich im Interesse unserer Kundinnen und Kunden erfolgt.

MAKLERMANDAT

Gemäss dem unterzeichneten Mandat übernehmen wir die umfassende Abwicklung all Ihrer Versicherungs- und Pensionskassengeschäfte ohne, dass unmittelbare Kosten für Sie entstehen. Unsere Vergütung erfolgt durch eine Betreuungs- und Verwaltungsgebühr, welche direkt von den Versicherungsgesellschaften und Pensionskassen entrichtet wird.

UNSERE DIENSTLEISTUNGEN UND PREISE

In unserem Bemühen um höchste Transparenz informieren wir Sie über unsere Dienstleistungen und Preise. Unser Ziel ist es, dass Sie stets im Bilde über die Kosten unseres Services sind.

STEUERBERATUNG (TREUHAND)

Einfache Steuererklärung (Privatperson, 1 Eigentum ohne Renovationen, einfache Konti)	CHF 150
Komplexe Steuererklärung (Einzelfirma, Erbengemeinschaft, Wertschriftendepot, mehr als 1 Eigentum, Renovationen)	nach Aufwand
Prüfung def. Veranlagung	CHF 50
Verfassung Einsprache	nach Aufwand

FINANZPLANUNG

Finanzberatung / Vorsorgeplanung (Eigenheimplanung, Familienabsicherung)	nach Aufwand
Pensionsplanung Erstgespräch	kostenlos
Planung mit einfacher Übersicht (ein Folgetermin, ohne Begleitung der Pensionierung)	CHF 300
Planung mit Begleitung der Pensionierung (Rentenberechnung, Steuerberatung, erbrechtliche Abklärungen)	CHF 1'500
Planungsdossier mit Massnahmenkatalog und Details	CHF 3'000

START-UP UND FIRMENGRÜNDUNGEN

Erstgespräch	kostenlos
Begleitung und Ausschreibungen im ersten Geschäftsjahr (ohne HR-Eintrag)	CHF 300

Neugründung Bareinlage
(Statuten, HR-Eintrag, Nebenleistungen Notar, Coaching, Versicherungsscheck) CHF 3'000

Neugründung Sacheinlage
(Statuten, HR-Eintrag, Nebenleistungen Notar, Coaching, Versicherungsscheck) CHF 3'500

STUNDENANSÄTZE

Junior Finanzberater CHF 150

Senior Finanzberater CHF 250

Alle Preise sind exkl. Mehrwertsteuer

ENTSCHÄDIGUNGEN FÜR VERSICHERUNGSTREUHAND

Die Betreuungs- bzw. Verwaltungsentschädigung wird basierend auf der Nettoprämie berechnet, wobei Stempelsteuer, gesetzliche Beiträge usw. ausgeschlossen sind.

Die durchschnittlichen Courtage-Sätze betragen:

- Obligatorische Unfallversicherung (UVGO) 3 – 6 %
- Lohnausfall Krankheit (Krankentaggeld) 5 – 7%
- Pensionskasse (BVG) 5 – 9 % der Risiko- und Kostenprämie
- Haftpflichtversicherungen 15 %
- Rechtsschutzversicherungen 15 %
- Sach-/ Betriebsunterbruchversicherungen 15 %
- Technische- und EDV-Versicherungen 15 %
- Gebäudeversicherungen 15 % → kantonal obligatorische Versicherungen werden nicht entschädigt (z.B. GVB Bern)
- Transportversicherungen 15 %
- Bauversicherungen 15 %
- Motorfahrzeugversicherungen 2 – 10 %
- Krankenversicherungen 3-12x die VVG Prämie
- Privatkundenversicherungen 15 %
- Lebensversicherungen und Erwerbsausfallrenten 2 – 4%
- Hypotheken 0.1 – 1%

Auf dem Formular VAG 45 teilen wir Ihnen transparent mit, mit welchen Banken und Versicherungen wir zusammenarbeiten. Dieses wird Ihnen beim ersten Beratungsgespräch ausgehändigt.

Ihr Versicherungsbroker & Finanzdienstleister

360 Consulting AG
Kirchlindachstrasse 2
3052 Zollikofen

Tel: +41 31 911 13 60
Email: info@360-consulting.ch
Web: 360-consulting.ch

RUNDUM FÜR SIE DA.
IHR VERSICHERUNGSBROKER & FINANZDIENSTLEISTER.

