

	Start	Smart	Expert	Business Plus (gewerblich)
Beratung	✓	✓	✓	✓
Mitwirken bei der Verwaltung von Versicherungsverträgen	✓	✓	✓	✓
Kunden-App / Online Kundenportal	✓	✓	✓	✓
Schadenmeldung	✓	✓	✓	✓
Schadenfallbearbeitung erweitert	✗	✓	✓	✓
Anwaltliche Unterstützung im Leistungsfall	✗	✓	✓	✓
Versicherungsbilanzgespräch, inkl. Überprüfung der Altersvorsorgeverträge *	✗	✓ alle 24 Monate	✓ alle 12 Monate	✓ alle 12 Monate
Zugang zu Kooperationsnetzwerk	✗	✓	✓	✓
Aktuelle Vertragsübersicht	✗	✓	✓	✓
Digitale Datenerfassung und Pflege für die Kundenakte	✗	✓	✓	✓
Erweiterter Riester-Service	✗	✓	✓	–
Kfz-Vertragsservice **	99,90€	✓	✓	✓
Unterlagenaufbereitung zur Steuererklärung	✗	✓	✓	✓
Depotservice	✗	✓ alle 24 Monate	✓ alle 12 Monate	–
Persönliche Notfallplanung	✗	✓	✓	–
Erweiterter Antragsservice / Risikovorabfragen (z.B. BU, RLV, KV)	✗	✓	✓	–
Immobilienfinanzierungskonzept: Nachlass auf Honorar	✗	25%	50%	50%
Erstellung eines Sanierungskonzepts (z.B. Energieausweis ***, Förderungen)	199,90€	99,90€	✓	✓
Immobilienneuertermittlung	✗	✓	✓	✓
Betreuung vorhandener Versicherungsverträge („Fremdverträge“)	✗	✗	✓	✓
Medizinischer Exklusivservice (BetterDoc)	✗	✗	✓	✓
Unternehmernotfallplanung	✗	–	–	✓
bAV-Service	✗	–	–	✓
bKV-Service	✗	–	–	✓
Sonderkonditionen Leasing	✗	–	–	✓
Preis monatlich inkl. MwSt.	Auf Anfrage	Auf Anfrage	Auf Anfrage	Auf Anfrage

* Im Gewerbetarif ohne Überprüfung der Altersvorsorge

** pro Fahrzeug

*** beschränkt auf einen Energieausweis pro Jahr