

# Businessplan

## Finanzberater

**Firmenname**

Name

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Telefonnummer

Faxnummer

E-Mail-Adresse

Datum der Unternehmensgründung

# Businessplan Finanzberater

## Inhaltsverzeichnis

Zusammenfassung	3
Lebenslauf des Gründers	4
Rechtsform	5
Standort	5
Leistungsangebot	6
Zielgruppe	7
Stärken / Schwächen	7
Marktumfeld	8
Mitbewerberanalyse	8
Umsatzplanung	9
Personalplanung	10
Kostenplanung	11
Investitionsplanung	12
Liquiditätsplanung	13
Rentabilitätsplanung	14
Finanzierungsplanung	15
Marketing	16
Vertrieb	17
Rechtliche Voraussetzung	18
Risikoanalyse	18
Ziele und Visionen	18
Zeitplan	19

## Zusammenfassung

Ich werde mich als Finanzberater selbstständig machen.

Als Finanzberater umfasst mein Leistungsangebot die Honorarberatung und Vermittlung von Finanzprodukten für Privatkunden. Dabei gebe ich Empfehlung bezüglich finanzieller Entscheidungen ab. Da ich meine Bezahlung als Honorarberater ausschließlich vom Kunden erhalte, kann eine absolut unabhängige Beratung erfolgen.

Es werden 3 verschiedene Varianten angeboten: Finanz- und Versicherungsscheck (Dauer ca. 2 Stunden), ausführliche Beratung auf Stundenhonorar (Dauer je nach Aufwand) und die dauerhafte Bestandsberatung des Vermögens meiner Kunden.

Zielgruppe sind Privatpersonen mit höherem Einkommen im Umkreis von ca. 100 Kilometer um den Firmensitz. Durch die räumliche Nähe ist gewährleistet, dass jederzeit ein enges und persönliches Verhältnis zu den Kunden besteht. Ein besonderes Augenmerk wird auf die Freiberufler gelegt, da diese den Preis und den Wert einer unabhängigen Beratung aus ihrem eigenen Angebot in der Regel kennen und oft auch zu den höher Verdienenden gehören.

Aufgrund hervorragender Kontakte zu Zielgruppe werde ich bereits ab dem ersten Monat Aufträge generieren können. Neukunden werden vor allem durch ein intensives Networking sowie regelmäßiges Telefonmarketing gewonnen.

Ich werde zumindest in der Startphase ohne zusätzliches Personal auskommen. Im zweiten Jahr wird eine Teilzeitkraft für das Büro eingestellt.

Im ersten Jahr wird ein Umsatz in Höhe von ca. 33.000 Euro geplant, welcher im zweiten Jahr auf 73.000 Euro ansteigen soll und dann ab dem dritten Jahr bei ca. 111.000 Euro liegen soll.

Die Investitionen des Unternehmens sind relativ gering, da als Finanzberater zur Erbringung der Dienstleistungen keine teuren Maschinen benötigt werden.

Bei den Kosten ist die größte Position die Fahrzeugkosten. Ein Fahrzeug wird möglichst gebraucht geleast, um auch hier die Kosten gering zu halten. Der Businessplan sieht ab dem ersten Monat Kosten in Höhe von 800.- Euro pro Monat für ein geleastes Fahrzeug vor.

Seit dem 1. August 2014 müssen Honorar-Finanzanlagenberater eine Sachkundeprüfung bei der IHK sowie eine Registrierung vorweisen. Diese Sachkundeprüfung und die Registrierung sind bereits erfolgt.

Das Unternehmen wird als Einzelunternehmen von **(Ihr Name)** gegründet. Ich verfüge über weitreichende Erfahrung in oben genanntem Spezialisierungsgebiet.

Der Kapitalbedarf der Existenzgründung beträgt **(tragen Sie hier Ihren Kapitalbedarf ein, den Sie im Finanzplan errechnet haben)** und wird folgendermaßen gedeckt:

- Eigenkapital: **Höhe der Eigenmittel**
- Fremdkapital: **Höhe der aufgenommenen Darlehen**

Der Start des Unternehmens ist am **(tragen Sie hier das geplante Startdatum ein)**