

Nur durch die finanzielle Honorierung meiner Dienstleistung kann diese nachhaltig aufrechterhalten und mit einem hohen Maß an Qualität, Professionalität und Fairness erbracht werden.

Das **erste Kontaktgespräch** (bis 30 Minuten)
(Vorstellung von Person, Wünschen und Erwartungen, Auftragsklärung)

kostenfrei

1. Analyse, Finanzplanung & Finanzcoaching (keine Vermittlung von Finanzprodukten)

Alle Leistungen, die nicht im direkten Zusammenhang mit der Vermittlung von Versicherungen oder Kapitalanlagen stehen, sind je nach Leistung auf Stundenbasis (190,40 €*) oder pauschal zu vergüten.

Orientierungshilfe vor Finanzentscheidungen

- Prüfung bestehender Kapitalanlagen und Versicherungen, Handlungsempfehlungen
- Ersteinschätzung Immobilienkauf (Ermittlung des maximalen Kaufpreises usw.)

Finanzplanung auf objektiver Grundlage (Finanzanalyse nach DIN 77230)

Individuell**

2. Beratung & Vermittlung von Versicherungen

Die Vergütung für die Vermittlung von Versicherungsprodukten erfolgt in Form einer Courtage, die bereits in Ihrem Versicherungsbeitrag einkalkuliert ist.

3. Anlageberatung & Vermögensverwaltung

Ich biete Ihnen zwei verschiedene Möglichkeiten, Ihr Vermögen optimal zu strukturieren und zu verwalten:

Individuelle Anlageberatung

- Entwicklung einer persönlichen Anlagestrategie
- Unterstützung bei der Zusammenstellung und Anpassung Ihres Portfolios
- Höheres zeitliches und fachliches Engagement: Sie werden aktiv in die Entscheidungsfindung eingebunden. Dies erfordert mehr Zeit und ein grundlegendes Verständnis des Finanzmarktes.
- höhere einmalige sowie laufende Kosten (z. B. 1,79%* p.a. ab 25 T€) durch größeren Zeitaufwand für Analyse, Dokumentation & regelmäßige Anpassungen.

Standardisierte Vermögensverwaltung

- standardisierte Strategie (aktiv gemanagte Aktienfonds und ETF, Anlagedauer: mind. 5 Jahre)
- Aktive Verwaltung Ihres Vermögens & Reporting
- Geringes zeitliches und fachliches Engagement: Sie delegieren die Anlageentscheidungen vollständig an professionelle Vermögensverwalter und Strategieberater
- niedrigere einmalige sowie laufende Kosten (1,547%*) durch reduzierten Beratungs- und Dokumentationsaufwand.

4. Investmentfonds und ETF für Selbstentscheider („Fondsshop“)

Wenn Sie keine Beratung benötigen, sondern einfach und kostengünstig Investmentfonds erwerben möchten, empfehle ich Ihnen meinen Fondsshop: <https://cloud.finanzideen.berlin>

* inkl. 19% MwSt

** Die Kosten sind abhängig von Umfang und Komplexität Ihrer finanziellen Ausgangssituation. Sie variieren auch nach Einkommen und Lebenssituation. Studierende und Menschen mit geringem Einkommen zahlen weniger, während Personen mit höherem Einkommen oder Vermögen entsprechend mehr zahlen. Dadurch soll Jede*r Zugang zu einer objektiven und fairen Finanzberatung erhalten, unabhängig von der finanziellen Situation.