

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. Vermittlung von Finanzprodukten (Versicherungen, Kapitalanlagen, Finanzierungen)

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

Für die Beratung, Strategieentwicklung und Vermittlung von Investmentfonds erhalte ich eine Vergütung aus den Kosten des Produkts (z.B. Teile des Ausgabeaufschlages bei aktiv gemanagten Fonds). Das sind bis zu 6% der Anlagesumme.

Alternativ können Sie meine Leistungen rund um Beratung, Strategieentwicklung, Umsetzung der Anlagestrategie und laufende Betreuung direkt an mich vergüten. Im Gegenzug erwerben Sie ETF und aktiv gemanagte Investmentfonds ohne Ausgabeaufschlag und profitieren von administrativer Betreuung, regelmäßigen Servicegesprächen & Depotberichten. Sämtliche erhaltene Provisionen („Vertriebsfolgeprovisionen“, „Kickbacks“) werden ohne Abzug an Sie weitergeleitet.

Anlagebetrag in €	Beratung, Strategieentwicklung & Umsetzung (einmalig, MwSt-frei)	Servicegebühr (jährlich inkl. 19% MwSt)	Depotgebühr (jährlich)
ab 25.000	abhängig von Gegenstandswert & Vereinbarung  (Ø 1% der Anlagesumme)	1,79 %	keine
ab 50.000		1,67 %	keine
ab 100.000		1,43 %	keine
ab 150.000		1,19 %	keine
ab 500.000		0,83 %	keine
ab 1.000.000		0,6 %	keine

## 2. Keine Vermittlung von Finanzprodukten (Finanzcoaching)

Alle Leistungen, die nicht im direkten Zusammenhang mit der Vermittlung von Versicherungen oder Kapitalanlagen stehen, sind durch ein gesondertes Entgelt zu vergüten, zum Beispiel:

### Orientierungshilfe vor Finanzentscheidungen, z.B.

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

### Finanzanalyse nach DIN 77230

- empfehlenswerte Beratungsgrundlage
- systematische Darstellung und Auswertung Ihrer Verträge & Finanzen
- Haushaltsrechnung und Privatbilanz

### Finanzplanung

- Erhebung und Besprechung des Status Quo (Finanzanalyse nach DIN 77230)
- Bedarfsanalyse, Entwicklung und Vorstellung der Strategie

**Stundensatz brutto** (120 € netto zzgl. 19% MwSt)

**142,80 €\***

**Ausfallgebühr für nicht abgesagte Termine** (< 24 Stunden vorher)

**71,40 €\***

## 3. 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