

## Gebührenordnung

Stand: 01.06.2021

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) **kostenfrei**  
(Vorstellung von Person, Wünschen und Erwartungen, ggf. Auftragsklärung)

### 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 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 mit mir eine einmalige Vermittlungs- und jährliche Servicegebühr vereinbaren und erwerben im Gegenzug Fonds ohne Ausgabeaufschlag und eine laufende Betreuung Ihres Depots. Das ist insbesondere bei höheren Anlagesummen interessant:

Anlagebetrag in €	Vermittlungsgebühr (einmalig, MwSt-frei)	Servicegebühr (jährlich, zzgl. 19% MwSt)	Depotgebühr (jährlich)
30.000 bis 50.000	1 %	1 % p.a.	45 €
über 50.000	1 %	0,85 % p.a.	45 €
über 100.000	1 %	0,7 % p.a.	keine
über 250.000	1 %	0,55 % p.a.	keine
über 500.000	1 %	0,40 % p.a.	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
- Informationsaufarbeitung biometrischer Risiken, Risikovorfragen & Analysen
- Immobilienkauf

#### Ganzheitliche Familienvorsorge/ Familiäre Notfallplanung

- organisatorische, finanzielle und rechtliche Anregungen (keine Rechtsberatung)
- Einkommensabsicherung der Eltern
- finanzielle Vorsorge für Kinder

#### Stundensatz (Bruttopreis)

**142,80 €**

(Abrechnung je angefangene Viertelstunden à 35,70 Euro)

### 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>