

## Provisionsvergütung

Bei provisionsbasierter Beratung erfolgt die Vergütung der Beratung über Provisionszahlungen der Produktgeber, die bei Vermittlung und im Rahmen der Folgebetreuung fällig werden. Die Kosten sind in die Produkte einkalkuliert und in der Regel über mehrere Jahre oder die gesamte Laufzeit verteilt. Es werden keine separaten Vergütungen in Rechnung gestellt.

Die an den Berater ausgezahlten Provisionssätze sind einheitlich festgelegt und damit der Höhe nach unabhängig von den jeweiligen Provisionssätzen der Produkthanbieter.

Mehrprovisionen dienen ausschließlich der Deckung von Gemeinkosten des Teams. Gewinne darüber hinaus fließen in einen Fonds zur Förderung nachhaltiger Unternehmensgründungen und gemeinnütziger Organisationen.

## Provisionssätze

### Rentenversicherungen

bei Vermittlung: **3%** des Beitragsvolumens  
lfd. Betreuung: **0,75%** des Jahresbeitrags

### Berufsunfähigkeitsversicherungen

bei Vermittlung: **3%** des Beitragsvolumens  
lfd. Betreuung: **0,75%** des Jahresbeitrags.

### Krankenversicherungen

bei Vermittlung: **6 Monatsbeiträge**  
lfd. Betreuung: **0,75%** des Jahresbeitrags

### Sach-/Schadensversicherungen

lfd. Betreuung: **12%** des Jahresbeitrags

### Investmentfonds

bei Vermittlung: max. **3%** des Anlagebetrags  
lfd. Betreuung: max. **0,3%** des Anlagebetrags p.a.

### Bausparverträge

bei Vermittlung: **0,6%** der Bausparsumme

### Kreditvermittlung (außer Mikrokredite)

bei Vermittlung: **0,6%** des Kreditvolumens

### Immobilien

bei Vermittlung: **4,5%** des Kaufpreises ggfls. zzgl. USt

### Unternehmerische Beteiligungen (laufzeitabhängig)

bis 5 Jahre: **3,0%** des Anlagebetrages

bis 10 Jahre: **4,5%** des Anlagebetrages

über 10 Jahre: **6,0%** des Anlagebetrages

## Einmalige Honorarvergütung

Die Berechnung der Vergütung erfolgt entweder auf Basis der Vermögenswerte oder auf der Basis des Zeitaufwands.

### **Berechnung auf Basis von Vermögenswerten:**

Erstberatung bis 100.000.- € **1,5%** ggfls. zzgl. USt

Erstberatung bis 250.000.- € **1,2%** ggfls. zzgl. USt

Erstberatung bis 500.000.- € **0,9%** ggfls. zzgl. USt

Erstberatung über 1 Mio. € **0,75%** ggfls. zzgl. USt

### **Berechnung auf Basis von Zeitaufwand:**

Nach Ermittlung des Beratungsbedarfs wird anhand unserer Erfahrungswerte ein voraussichtlicher Zeitaufwand für die Beratungsleistung festgelegt.

Das Zeitkontingent wird in der Vergütungsvereinbarung vertraglich vereinbart. Der Vertrag hat insofern den Charakter eines Kostenvoranschlags der maximal um 10% überschritten werden darf.

Sollte sich im Verlauf der Beratung aufgrund von weiteren Anforderungen des Auftraggebers / der Auftraggeberin oder Umständen, die der Berater / die Beraterin nicht zu verantworten hat zusätzlicher Arbeitsaufwand ergeben, so wird die Vereinbarung angepasst. Alternativ kann der / die Auftraggeberin den Vertrag auflösen. In diesem Fall wird nur die bereits erbrachte Leistung vergütet.

## Stundensätze

Standard Honorarsatz: **150.- €** ggfls. zzgl. USt  
(Abrechnung 20/60 min)

Erstberatung (mind. 2h): **300.- €** ggfls. zzgl. USt

Reduzierter Honorarsatz:\* **50.- €** ggfls. zzgl. USt

## Vergütung laufender Beratungsleistungen

(Servicemodelle ab 50.000.- € Anlagevermögen)

Die laufende Betreuung umfasst quartalsweise Berichte zur Vermögensentwicklung einschließlich Vorschläge zur Umschichtung bzw. zum Rebalancing.

Im Rahmen der Servicemodelle werden grundsätzlich keine Ausgabeaufschläge oder Bestandsprovisionen erhoben. Soweit unvermeidlich werden die uns gutgeschriebenen Provisionen oder Vergütungen rückvergütet. Gebühren Dritter werden von uns jedoch nicht erstattet.

Das eigene Depot kann unabhängig von der Beratung weitergeführt werden. Eine Verpflichtung zur Umsetzung der Empfehlungen besteht grundsätzlich nicht. Ein von uns empfohlener Depotwechsel kann zur Verbesserung der Servicequalität sinnvoll sein.

### 1. Volumenmodell

lfd. Betreuung bis 100.000.- € **0,90%** p.a. ggfls. zzgl. USt

lfd. Betreuung bis 250.000.- € **0,75%** p.a. ggfls. zzgl. USt

lfd. Betreuung bis 500.000.- € **0,60%** p.a. ggfls. zzgl. USt

lfd. Betreuung über 1 Mio. € **0,45%** p.a. ggfls. zzgl. USt

#### Beispiel bei 100.000.- €:

Erstberatung: 1.500.- €

lfd. Betreuung: 900.- € ggfls. zzgl. USt

### 2. Erfolgsbeteiligungsmodell

Betreuungspauschale: **50.- €** p.m.

Gewinnbeteiligung: **+ 20%** d. WE >3% p.a. \*\*

#### Beispiel bei 100.000.- € und 6% Wertzuwachs:

lfd. Betreuung: 600.- € + 600.- € = 1.200.- € ggfls. zzgl. USt

## Individuelle Vereinbarungen auf Anfrage

\* reduzierter Stundensatz für Berufsanfänger/innen, Studierende und geringfügig Beschäftigte – dieser Satz gilt nicht für Anlageberatung bei Volumen über 25.000.- €.

\*\*Die Gewinnbeteiligung bezieht sich auf die jährliche Wertentwicklung (WE), die - bezogen auf das Vorjahr - 3% des Vermögenswertes übersteigt. Eventuelle Wertverluste bezogen auf das Vorjahr müssen zunächst ausgeglichen werden, bevor eine Gewinnbeteiligung erhoben wird.