

Vergütung auf Provisionsbasis

Die Vergütung der Beratung und Betreuung erfolgt in diesem Fall über Provisionszahlungen der Produktgeber, die bei Vermittlung und im Rahmen der Folgebetreuung fällig werden. Die Vergütung ist in die Produktkosten einkalkuliert und bei ratierlichen Sparverträgen über mehrere Jahre oder die gesamte Laufzeit verteilt. Die Vergütungen wird also nicht separat in Rechnung gestellt.

Die an den Berater ausgezahlten Provisionssätze sind einheitlich festgelegt und damit der Höhe nach unabhängig von den jeweiligen Provisionssätzen der Produktanbieter. Mehrprovisionen dienen ausschließlich der Deckung von Gemeinkosten der OHG. Gewinne darüber hinaus werden jährlich an den Verein Zukunft für Alle! zur Förderung gemeinnütziger Organisationen ausgeschüttet.

Pauschale Provisionssätze

Rentenversicherungen

bei Vermittlung: **3%** des Beitragsvolumens

lfd. Betreuung: **1,5%** des Jahresbeitrags

Berufsunfähigkeitsversicherungen

bei Vermittlung: **3%** des Beitragsvolumens

lfd. Betreuung: **1,5%** des Jahresbeitrags.

Krankenversicherungen

bei Vermittlung: **6 Monatsbeiträge**

lfd. Betreuung: **1,5%** des Jahresbeitrags

Sach-/Schadensversicherungen

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

Investmentfonds/Edelmetalle

bei Vermittlung: max. **3%** des Anlagebetrags

lfd. Betreuung (Fonds): **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

Rabattierungen

Im Rahmen von Gruppen- Versicherungsverträgen können - in dem von den Gesellschaften eingeräumten Rahmen - Rabattierungen zwischen **25%** und **75%** angeboten werden.

Im Rahmen einer Anlage- und Vermögensberatung räumen wir in Abhängigkeit zum Anlagevolumen folgende Rabatte in Bezug auf den Ausgabeaufschlag bzw. das Agio ein:

ab 25.000.- € Anlagevolumen	20%
ab 50.000.- € Anlagevolumen	50%
ab 100.000.- € Anlagevolumen	75%

*Anmerkung: Die laufenden Bestandsprovisionen der Produktanbieter schwanken je nach Fondsprodukt zwischen 0,1 und 1,2% p.a. des Bestandsvolumens. Auf ein durchschnittliches Depot ohne Rabattierung entfallen ca. 0,4-0,6% p.a. Unsere Berater erhalten pauschal 0,3% p.a.

Vergütung auf Honorarbasis

Bei Abrechnung auf Honorarbasis wird die Vergütung für Beratung und laufende Betreuung separat vereinbart. Unter Umständen unterliegt die Vergütung der Umsatzsteuer, die dann zusätzlich berechnet wird.

In diesem Fall werden entweder provisionsfreie Produkte vermittelt oder die zufließenden Provisionen werden ungemindert an den/die Auftraggeber*in zurückerstattet.

Vergütung der Erstberatung

Bei einer Vergütung nach Zeitaufwand wird zunächst der Leistungsumfang ermittelt und das voraussichtliche Zeitkontingent in der Vergütungsvereinbarung vertraglich fixiert. Der Vertrag hat insofern den Charakter eines Kostenvorschlags der maximal um 10% überschritten werden darf.

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

Grundsätzlich ist auch die Vereinbarung einer Pauschalvergütung möglich. Die Mindestvergütung liegt bei **600.- €**

Stundensatz für Leistungen auf Honorarbasis

Standard Honorarsatz: **150.- €**

(Abrechnung 30/60 min)

Standardsatz Coaching **50.- €**

(Abrechnung 60/60 min)

Vergütung laufender Serviceleistungen

Anstatt der Vergütung der laufenden Betreuung über produktabhängige Bestandsprovisionen wird ein Servicevertrag abgeschlossen, über den die Betreuung entweder nach Zeit, nach Anlagevolumen oder pauschal vergütet wird.

Der laufende Service bei Versicherungsverträgen beinhaltet u.a. die Überwachung der laufenden Entwicklung und ggfls. Unterstützung bei der bedarfsgerechten Anpassung sowie Unterstützung im Leistungsfall.

Pauschalen

Tarife ohne regelmäßigen Anpassungsbedarf: **30.- €** p.a.

Tarife mit regelmäßigem Anpassungsbedarf: **60.- €** p.a.

Alternativ: **2%** der jährlichen Beitragssumme mindestens jedoch **30.- €** p.a.

Fondsdepotähnliche Tarife: wie Vermögensberatung

Der laufende Service im Rahmen einer Vermögensberatung umfasst Berichte zur Vermögensentwicklung und mind. ein jährliches persönliches Gespräch, welches Vorschläge zur Umschichtung bzw. zum Rebalancing beinhaltet.

Volumenmodell

lfd. Betreuung ab 25.000.- € **0,45%** p.a.

lfd. Betreuung ab 50.000.- € **0,35%** p.a.

lfd. Betreuung ab 100.000.- € **0,25%** p.a.

lfd. Betreuung ab 200.000.- € **0,20%** p.a.

Pauschalmodell

lfd. Betreuung ab 25.000.- € **150.- €** p.a.

lfd. Betreuung ab 50.000.- € **225.- €** p.a.

lfd. Betreuung ab 100.000.- € **300.- €** p.a.

lfd. Betreuung ab 200.000.- € **450.- €** p.a.