

Vorwort

Bei uns bekommen Sie eine unabhängige Beratung mit maximaler Transparenz. Gleich zu Beginn möchten wir Ihnen unsere Dienstleistungen präsentieren und die Vergütungsmechanismen. Unsere Philosophie: Zu Beginn einer möglichen Geschäftspartnerschaft ist es wichtig zu wissen, worauf man sich einlässt, speziell wenn es um Finanzdienstleistungen geht.

Wofür werden wir bezahlt?

1. Beratung
2. Vermittlung
3. Betreuung

Welche Vergütungsentgelte gibt es?

4. Honorar
5. Provision
6. Servicegebühr

Mit welcher bekannten Dienstleistung / Berufsgruppe sind wir innerhalb unserer Branche vergleichbar?

Vergleichbarkeit bedeutet, einen Beruf zu finden, bei dem neutrale fachthemenübergreifende Beratung durch ein

1. DIN-Geprüftes Finanzgutachten (DIN ISO 22222)
2. vollkommen unabhängige Vermittlung mehrerer Produktlösungen
3. laufende Betreuung

geleistet werden.

Wer macht so etwas in dieser Kombination innerhalb der Finanzdienstleistungsindustrie?

Zertifizierte (CFP = certified financial planner), ca. 1.200 in Deutschland, weltweit 100.000 DIN-geprüfte Finanzplaner (DIN ISO 22222), ca. 500 in Deutschland. Wir besitzen beide Zusatzqualifikationen.

Finanz-Architektur

Erstellen eines DIN-geprüften Finanzgutachtens (DIN ISO 22222) auf Stundenhonorarbasis

nach den Grundsätzen ordnungsgemäßer Finanzplanung **als Grundlage für alle folgenden Finanzentscheidungen**, Stundenhonorar 150 € - 250 € pro Stunde zzgl. MwSt.

Finanz-Handwerk

Wir beraten und coachen Sie auf Honorarbasis (Abrechnung auf Stundenbasis in Höhe von 150 € - 250 € zzgl. MwSt.) in allen finanzwirtschaftlichen Angelegenheiten.

Abrechnung auf Stundenbasis in Höhe von 150 € - 250 € zzgl. MwSt.

Vermögensplanung und Vermögensmanagement

Abschlussvermittlung im Bereich offener Investmentfonds über Direktbanken

Erstellen der Anlagestrategie auf Stundenbasis in Höhe von 150 € - 250 € zzgl. MwSt.

Servicefee für die laufende Betreuung Ihres liquiden Anlagevermögens von 0,7 - 1,10 % p.a. zzgl. MwSt. je nach Anlagesumme:

- | | |
|--|------------------|
| • Depotbestand ³ < 250.000 EUR | 1,100 % (1,30 %) |
| • Depotbestand ³ ≥ 250.000 EUR (ab dem ersten Euro) | 1,000 % (1,19 %) |
| • Depotbestand ³ ≥ 500.000 EUR (ab dem ersten Euro) | 0,900 % (1,07 %) |
| • Depotbestand ³ ≥ 2.500.000 EUR (ab dem ersten Euro) | 0,800 % (0,95 %) |
| • Depotbestand ³ ≥ 5.000.000 EUR (ab dem ersten Euro) | 0,700 % (0,83 %) |

(Preis inklusive Mehrwertsteuer von derzeit 19,00 %)

Beispiel: 100.000 € Anlagesumme somit 1.100 € pro Jahr zzgl. MwSt. fortlaufend.

Neuanlagen in das bestehende Depot werden über den Zeitaufwand abgerechnet und erhöhen zeitanteilig die Basis für die Servicefee.

Das bekommen Sie dafür:

1. Unabhängige Auswahl aller relevanten, in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Investmentfonds
2. Einkauf der Investments ohne Agio zu Nettokonditionen
3. Unsere Kunden erhalten kosteneffiziente Share-Klassen. Sofern trotzdem Retrozessionen anfallen, werden diese an Sie rückerstattet.
4. Ausführliches Gespräch und Dokumentation. Definition Ihrer Anlagestrategie gemäß Ihrem persönlichen Rendite-/Risikoprofil.
5. Ausarbeitung und Präsentation der Anlagestrategie persönlich / telefonisch / online je nach Wunsch.
6. Fortlaufende Betreuung Ihres Fondsdepots, Reporting je nach Wunsch, mindestens einmal pro Jahr, Umschichtungen nur nach vorheriger Rücksprache und Genehmigung durch Sie.
7. Online Zugang zu Ihrem Wertpapierdepot.

Konzepte zur Steuer- bzw. Einkünfte-Planung und gesellschaftsrechtliche Strukturierungen

Wir überprüfen und optimieren Ihre gesellschaftsrechtliche IST-Situation, richten für Sie eine vermögensverwaltende Familiengesellschaft ein, richten für Sie Stiftungen im In- und Ausland ein und führen diese für Sie.

Abrechnung auf Stundenbasis in Höhe von 150 € - 250 € zzgl. MwSt.

Erb- und Unternehmensnachfolgeregelungen

Wir analysieren, konzipieren und moderieren die Durchführung geordneter Vermögensübertragungen, z.B. im „Huckepack-Verfahren“, installieren vermögensverwaltende und gewerblich geprägte Familiengesellschaften und koordinieren die Zusammenarbeit mit Ihren Steuer- und Rechtsberatern.

Abrechnung auf Stundenbasis in Höhe von 150 € - 250 € zzgl. MwSt.

Testamentsvollstreckung

Honorierung gemäß den „Empfehlungen des Deutschen Notarvereins für die Vergütung des Testamentsvollstreckers“:

bis EURO 250.000	4%
bis EURO 500.000	3%
bis EURO 2.500.000	2,5%
bis EURO 5.000.000	2%
über EURO 5.000.000	1,5%

Basis ist der jeweilige Nachlasswert.

**DFM Family Office, Marktplatz 8, 89073 Ulm, Tel.: 0731 790 864- 82, Fax -83
kontakt@dr-franz.moeller.de, www.dr-franz-moeller.de**

Diese Sätze gelten für normale Verhältnisse und Abwicklung. Bei einer komplizierten Testamentsvollstreckung können Zuschläge angemessen sein. Die Vergütung ist eine Bruttovergütung, d.h. sie enthält die anfallende Mehrwertsteuer.

Folgt eine längere Verwaltungstätigkeit, z.B. beim Vorhandensein von minderjährigen, so kann eine laufende, nach dem Jahresbetrag der Einkünfte zu berechnende Gebühr in Betracht kommen.

Real Estate Management / Immobilienmanagement

Wir beraten und unterstützen Sie bei:

- der Entwicklung
- dem Ankauf, der Aufwertung und dem Verkauf – der Teilung und Privatisierung
- der Vermittlung
- der Suche
- der Verwertung und Liquidation
- Ihrem Neubau oder Sanierung
- bei Modernisierung und Mieterhöhung

bei Immobilien in unserer Region.

Abrechnung auf Stundenbasis in Höhe von 150 € - 250 € zzgl. MwSt., alternativ prozentuale Vergütung aus Bau-/ Investitionssumme.

Finanzierung / Kreditmanagement

Honorar in Höhe von 1% aus der vermittelten Brutto-Darlehenssumme. Alternativ: Abrechnung der Beratungsleistung auf Stundenbasis in Höhe von 150 € - 250 € zzgl. MwSt.

Das bekommen Sie dafür:

1. Ausführliche Beratung zu Ihrem Finanzierungswunsch.
2. Innovative Finanzierungskonzepte.
3. Ausschreibung Ihrer Finanzierung bei unseren Bankpartnern, mit dem Ziel der „bestmöglichen“, marktgerechten Konditionen und sonstigen Bedingungen.
4. Verhandlung, Beschaffung und Vorlage einer verbindlichen Finanzierungszusage einer Bank und der Darlehensverträge.
5. Laufende Betreuung Ihrer Finanzierung bis zur Auszahlung des Darlehens und vollständiger Abwicklung der Finanzierung.
6. Laufende Betreuung während der gesamten Darlehenslaufzeit auf Wunsch gegen laufende Vergütung in Höhe von 0,1% p.a. auf die Investitionssumme zzgl. MwSt.

Private und betriebliche Altersversorgung

Produktvermittlung nach „best advice“ gemäß EU Vermittler Richtlinie aus Brüssel.

Basis ist eine unabhängige, schriftliche Marktanalyse.

Provision und / oder Geschäftsbesorgungshonorar (150 € - 250 € pro Stunde) zzgl. MwSt. Provisionen zwischen 2 und 5 % bezogen auf die Gesamtprämie bis zum Vertragsende in der Versicherungsprämie enthalten.

Beispiel: Rentenversicherungen, Sie zahlen 100.000 € ein, unsere Vergütung ist 2.000 € - 5.000 €.

Sofern keine Provision im Vertrag enthalten ist, zahlen Sie ein Geschäftsbesorgungshonorar von 2 bis 5 % auf die Beitragssumme zzgl. MwSt.

Lassen Sie sich nur beraten und wollen keinen Abschluss tätigen, dann stellen wir Ihnen unseren Zeitaufwand mit einem Stundenhonorar von 150 € - 250 € zzgl. MwSt. in Rechnung.

Das bekommen Sie dafür:

1. Ausführliche Bedarfsanalyse nach individuellen Zielvorstellungen – persönliches Gespräch, telefonisch, online je nach Wunsch.
2. Vorprüfen des gesamten Versicherungsmarkts auf Basis unabhängiger Vergleichsprogramme.
3. Auswahl des geeigneten Versicherers aufgrund Kernkompetenz, Bilanzkennzahlen, unabhängiger Ratings, Versicherungsbedingungsanalyse passend zu den eigenen Zielvorstellungen.
4. Präsentation der Ergebnisse im persönlichen Gespräch, telefonisch, online – je nach Wunsch. Entscheidungsunterstützung – Empfehlung, ggf. weiteres Gespräch.
5. Aufnahme des Antrags inkl. Gesundheitsfragen sofern notwendig. Klärung der persönlichen Gesundheitshistorie, Korrespondenz mit dem Versicherer, Verhandlung über individuelle Gestaltung der Prämie, Ausschlüsse etc..
6. Herbeiführen des Vertragsabschlusses.
7. Unterstützungsleistungen im Schadensfall. Bsp. bei Berufsunfähigkeit, Tod, Krankheit etc.
8. Vermittlung einer professionellen Rechtsberatung, persönliche Begleitung auf Wunsch.
9. Laufender, jährlicher „check up“, ob sich der Versicherungsbedarf verändert hat, ggf. Anpassung des Vertrags.
10. Betreuung des Vertrags über die komplette Laufzeit
11. Ausführliche Dokumentation und Protokollierung der Empfehlungen.

Konzepte zur Krisenprophylaxe und Krisenbewältigung

Dazu gehören z.B. Gesellschaftsrechtliche Lösungen, Vermögensübertragungen, Ehevertrag, Betreuungsvollmacht, Patientenverfügung und Testament. Die

Dienstleistungskatalog / Vergütungsüberblick des DFM Family Office



Testamentsvollstreckung (siehe oben), die Enthftung und Entflechtung von Risiken, die Einrichtung von Luxemburg- / Liechtenstein-Policen und außergerichtliche Vergleichsvereinbarungen. Abrechnung auf Stundenbasis in Höhe von 150 € - 250 € zzgl. MwSt.
