



# Dienstleistungskatalog / Vergütungsüberblick des DFM Family Office

## 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?

**CFP = certified financial planner gibt es in Deutschland ca. 1.500, weltweit ca. 233.000. Davon sind in Deutschland ca. 1.000 auch DIN-geprüfte Finanzplaner (DIN ISO 22222). 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 180 € - 250 € pro Stunde zzgl.  
MwSt.

## Finanz-Handwerk

Wir beraten und coachen Sie auf Honorarbasis (Abrechnung auf Stundenbasis in  
Höhe von 180 € - 250 € zzgl. MwSt.) in allen finanzwirtschaftlichen  
Angelegenheiten.

Abrechnung auf Stundenbasis in Höhe von 180 € - 250 € zzgl. MwSt.

## Vermögensplanung und Vermögensmanagement

### **Abschlussvermittlung im Bereich offener Investmentfonds über Direktbanken**

Erstellen der Anlagestrategie auf Stundenbasis in Höhe von 180 € - 250 € zzgl.  
MwSt.

Servicefee für die laufende Betreuung Ihres liquiden Anlagevermögens von 0,65 -  
1,10 % p.a. zzgl. MwSt. je nach Anlagesumme.

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



## Dienstleistungskatalog / Vergütungsüberblick des DFM Family Office

### 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 Struktur-ierungen

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 180 € - 250 € zzgl. MwSt.

### Erb- und Unternehmensnachfolgeregelungen

Wir analysieren, konzipieren und moderieren die Durchführung geordneter Vermögensübertragungen, installieren vermögensverwaltende und gewerblich geprägte Familiengesellschaften und koordinieren die Zusammenarbeit mit Ihren Steuer- und Rechtsberatern.

Abrechnung auf Stundenbasis in Höhe von 180 € - 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%



## Dienstleistungskatalog / Vergütungsüberblick des DFM Family Office

bis EURO 5.000.000	2%
über EURO 5.000.000	1,5%

Basis ist der jeweilige Nachlasswert.

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 180 € - 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 180 € - 250 € zzgl. MwSt.

#### **Das bekommen Sie dafür:**

1. Ausführliche Beratung zu Ihrem Finanzierungswunsch.
2. Innovative Finanzierungskonzepte.



## Dienstleistungskatalog / Vergütungsüberblick des DFM Family Office

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.

Es fallen Provisionen zwischen 2 und 5 % bezogen auf die Gesamtprämie bis zum Vertragsende an (in der Versicherungsprämie enthalten).

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

### 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.



## **Dienstleistungskatalog / Vergütungsüberblick des DFM Family Office**

### Konzepte zur Krisenprophylaxe und Krisenbewältigung

Dazu gehören z.B. Gesellschaftsrechtliche Lösungen, Vermögensübertragungen, Ehevertrag, Betreuungsvollmacht, Patientenverfügung und Testament. Die Testamentsvollstreckung (siehe oben), die Enthftung und Entflechtung von Risiken, die Einrichtung von Luxemburg- / Liechtenstein-Policen und außergerichtliche Vergleichsvereinbarungen. Abrechnung auf Stundenbasis in Höhe von 180 € - 250 € zzgl. MwSt.

---