



LEISTUNGEN & VERGÜTUNG

Gute Finanzentscheidungen brauchen Klarheit. Hier finden Sie meine Leistungen und die zugehörige Vergütung. Was für Sie passt, besprechen wir persönlich.

	LEISTUNGSBEREICH	VERGÜTUNG
01	Ruhestandsplanung	ab 1.130,50 €*
02	ETF- und Vermögensstrategie	ab 1.487,50 €*
03	Unternehmer- und Geschäftsführerberatung	individuell
04	Investitionsabzugsbetrag & Sachwertstrategien	individuell
05	Vermögensübertragung & Asset Protection	individuell
06	Vermögensbetreuung	0,4 % bis 1,0 % p. a. auf den Inventarwert

* Bei 19 % deutscher USt; 950 € bzw. 1.250 € netto zzgl. gesetzlicher USt.

01 Ruhestandsplanung

- Analyse bestehender Versorgung
- Rentenlückenberechnung
- Steuerliche Betrachtung
- Entnahmestrategien

HONORAR

ab 1.130,50 €

19 % USt · 950 € netto zzgl. USt

02 ETF- und Vermögensstrategie

- Depotanalyse
- Risikoanalyse
- ETF-Strategie
- Vermögensstruktur
- Laufende Vermögensbetreuung optional

HONORAR

ab 1.487,50 €

19 % USt · 1.250 € netto zzgl. USt

03 Unternehmer- und Geschäftsführerberatung

- Liquiditätsstrategie
- Steuerlich relevante Lösungsmöglichkeiten
- Altersvorsorge
- Investitionsplanung

HONORAR

individuell

04 Investitionsabzugsbetrag & Sachwertstrategien

HONORAR

individuell

- PV-Direktinvestments
- Infrastrukturinvestments
- Immobilien (§ 7i EStG modellhaft)
- Gesamtkosten; Steuerberatung extern

05 Vermögensübertragung & Asset Protection

HONORAR

individuell

- Kunst
- Diamanten
- Fragen der Vermögensstruktur
- Chancen/Risiken
- Steuer- und Rechtsberatung extern

06 Vermögensbetreuung

VERGÜTUNG

0,4 % bis 1,0 %
p. a. auf den Inventarwert

Laufende Betreuung Ihres Investmentdepots
inklusive strategischer Begleitung und
regelmäßiger Überprüfung.

Die Vergütung wird vierteljährlich berechnet. Grundlage ist der Mittelwert der drei Monatsendwerte; der vereinbarte Jahressatz wird durch vier geteilt. Derzeit kein Mindesthonorar. Zusätzliche Bankkosten hängen vom Depotmodell ab. Beispiel FFB FondsdepotPlus: 0,25 % p. a. vom durchschnittlichen Depotwert, mindestens 25 € und höchstens 45 € je angefangenem Kalenderjahr, Belastung zu Jahresbeginn für das Vorjahr. Fondstransaktionen außerhalb von Sparplänen können zusätzlich 2 € je Fonds und Transaktion kosten.

Klarheit für Ihre Finanzentscheidungen.

Es geht darum, finanzielle Entscheidungen verständlich, strukturiert und langfristig tragfähig zu machen.

DER NÄCHSTE SCHRITT

Das Erstgespräch

Zuerst besprechen wir Ihre Ziele in einem kostenfreien 30-minütigen Erstgespräch. Danach folgen die drei Schritte der Zusammenarbeit, die auf meiner Website beschrieben sind. Ihren Gesprächstermin können Sie unten online buchen.



ERSTGESPRÄCH

Termin online vereinbaren

calendly.com/financial_life_balance/30min

Hinweis: Diese Übersicht dient der allgemeinen Information. Steuerliche Regelungen und Berechnungen bespreche ich modellhaft; individuelle Steuer- und Rechtsberatung erfolgt durch die dafür zuständigen Steuerberater und Juristen.