

## Dienstleistungskatalog / Vergütungsüberblick der A/VENTUM family office AG

---

### Vorwort

Bei uns bekommen Sie eine vollkommen 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?**

1. Honorar
2. Provision
3. 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.**

## Dienstleistungskatalog / Vergütungsüberblick der A/VENTUM family office AG

---

### Die Dienstleistungen der A/VENTUM family office AG und die Vergütung

#### A. 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.

#### B. Finanz-Handwerk

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

#### 1. Family Office – Dienstleistungen

Übernahme einer Postempfangsbevollmächtigung für Sie, führen Ihres Extern-Sekretariats, Dokumentenverwahrung, Inkasso-Management, Komplementärfunktion für vermögensverwaltende oder gewerblich geprägte Familiengesellschaften, Übernahme von Betreuungsvollmachten für die eigene Versorgung im Pflegefall bzw. die Versorgung von Kindern im Todesfall.

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

#### 2. Testamentsvollstreckung

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

bis EURO 250.000	4,0 %,
bis EURO 500.000	3,0 %,
bis EURO 2.500.000	2,5 %,
bis EURO 5.000.000	2,0 %,
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 eventuell 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.

## Dienstleistungskatalog / Vergütungsüberblick der A/VENTUM family office AG

---

### 3. Vermögensplanung und Vermögenshandling

#### a) 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 1,00 - 1,50 % p.a. zzgl. MwSt. je nach Anlagesumme.

Beispiel: 100.000 € Anlagesumme somit 1.000 € - 1.500 € 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 immer die preisgünstigsten, verfügbaren Share-Klassen. Sofern trotzdem Retrozessionen anfallen, werden diese nicht erstattet, sondern verbleiben ggfls. bei uns.
4. Ausführliches Gespräch und 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.

#### b) Individuelle Vermögensverwaltung bzw. Portfoliomanagement\*

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

Vergütung für die laufende Betreuung Ihres betreuten Vermögens von 0,50 – 1,50 % p.a. zzgl. MwSt. je nach Anlagesumme.

Beispiel: 1.000.000 € Anlagesumme somit 5.000 € - 15.000 € pro Jahr zzgl. MwSt. fortlaufend.

\* Die Durchführung genehmigungspflichtiger Geschäfte im Rahmen des § 32 KWG erfolgt unter Haftung und für Rechnung unseres Netzwerkpartners, der Top Ten Portfolio Management GmbH, Niederlassung Stuttgart, Niederlassungsleitung Herr Oliver Heller, Büchsenstr. 15, 70173 Stuttgart.

## Dienstleistungskatalog / Vergütungsüberblick der A/VENTUM family office AG

---

### c) Vermittlung von geschlossenen Beteiligungen aus alternativen Anlageklassen, wie zum Beispiel: Immobilien, Schiffe, Erneuerbare Energien, ...

Nach Wahl Agio von 3 bis 5% oder alternativ kein Agio, sondern wie unter Punkt b) eine Servicefee. Je nach Anbieter bei Abschluss eine Innenprovision zwischen 3 - 7 % der Beteiligungssumme. Beispiel: Beteiligungshöhe 10.000 €, Vergütung 300 - 700 €, in 10.000 € Beteiligungssumme enthalten.

#### **Das bekommen Sie dafür:**

1. Ausführliche Beratung und Dokumentation des Beratungsprozess.
2. Beobachtung und qualitative Identifikation aller relevanten Anlageklassen
3. Beobachtung und Beurteilung der Initiatoren im Beteiligungsmarkt
4. Produktauswahl pro Anlageklasse nach „best advice“
5. Vertretung auf Gesellschafterversammlungen, sofern gewünscht.

### 4. 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.

## **Dienstleistungskatalog / Vergütungsüberblick der A/VENTUM family office AG**

---

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 Vertragsabschluss.
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.

### **5. 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 auf Order
- der Verwertung und Liquidation auf Order
- Ihrem Neubau oder Sanierung
- und 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.

### **6. Finanzierung / Kreditmanagement**

Honorar in Höhe von 1% aus der vermittelten Brutto-Darlehenssumme zzgl. MwSt. 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.

## **Dienstleistungskatalog / Vergütungsüberblick der A/VENTUM family office AG**

---

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. zzgl. MwSt.

### **7. 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, richten für Sie einen Sitz bzw. eine Niederlassung im Ausland ein, betreuen Ihre Direktinvestments in „immateriellen Wirtschaftsgütern“ oder helfen Ihnen beim „Ost-AfA multi using“.

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

### **8. 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.

### **9. Konzepte zur Krisenprophylaxe und Krisenbewältigung**

Dazu gehören z.B. Gesellschaftsrechtliche Lösungen, das „Zwiebelschalenmodell“, die kongruente Vermögensübertragung, ein Ehevertrag, ein Testament, eine Betreuungsvollmacht und eine Patientenverfügung, die Testamentsvollstreckung (siehe oben), die Enthftung und Entflechtung von Risiken, die Einrichtung von Luxemburg- / Liechtenstein-Policen und außergerichtliche Vergleichsvereinbarungen, Insolvenzplanverfahren oder die Sanierung.

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

## **Dienstleistungskatalog / Vergütungsüberblick der A/VENTUM family office AG**

---

### **Unser Team**

Oliver Heller, Dipl.- Betriebswirt (FH), Testamentsvollstrecker (ebs), Vorstand und Partner

Thomas Reichert Dipl.- Betriebswirt (FH), CFP, DIN-geprüfter Finanzplaner, Vorstand und Partner

Alwin Schmider, Bankfachwirt, Vorstand

Thomas Reinauer, Bankfachwirt, Vorstand

Wilhelm Allerborn, Dipl.-Ing., Consultant

Sabine Kanbach-Reichert, Versicherungsfachfrau (IHK), Spezialistin für das Vermögen Gesundheit

Sabrina Ackermann, Leitung Backoffice

Sandra Heller, Immobilienfachwirtin