

INFORMATION ZUR HONORARBERATUNG

KUNDENERSTINFORMATION

HONORAR-BERATUNGSVEREINBARUNG

für

Anrede		
Vor- und Name		
Straße, HNr.		
PLZ Ort		
	Mandant/-in 1	Mandant/-in 2

INFORMATION ZUR HONORARBERATUNG

Die Honorarberatung gilt bei der Bundesregierung und Verbraucherorganisationen als die fairste und transparenteste Form der Finanzberatung. Sie ist seit 01.08.2014 durch das Honorar-Anlageberatergesetz gesetzlich geregelt.

Die Honorarberatung zeichnet sich durch folgende Merkmale aus:

- Der Grundsatz der Unabhängigkeit des Beraters wird gemäß den Grundsätzen ordnungsmäßiger Finanzberatung in der Weise erfüllt, dass die Leistungserstellung nicht durch Eigeninteressen oder Interessen Dritter beeinträchtigt wird.
- Honorarberater werden ausschließlich im Auftrag des Mandanten tätig.
- Die Leistungen des Beraters werden ausschließlich durch ein vorab vereinbartes Honorar vergütet, das der Mandant an den Berater zahlt.
- Leistungen Dritter, z.B. Provisionen, sind nicht Teil der Vergütung des Beraters für die Leistungen. Kommen sie in den Einflussbereich des Beraters, werden sie dem Mandanten der Art und Höhe nach ausgewiesen und in geeigneter Weise rückvergütet.
- Die Art und Höhe des Honorars erfüllt das Prinzip der Neutralität der Entlohnungshöhe vom Beratungsergebnis. Dem Mandanten werden lediglich Zeit und Know-how in Rechnung gestellt.
- Die Honorarberatung dient der Lösung finanzieller Herausforderungen des Mandanten. Auch bereits vorhandene Finanzanlagen und Versicherungen werden objektiv bewertet und dort, wo es Sinn macht, in die Planung integriert.

KUNDENERSTINFORMATION

HONORAR-FINANZANLAGENBERATER

Michael Schiffer ist einer von 22 Honorarberatern in Deutschland (Stand 01.01.2022), die als Honorar-Finanzanlagenberater mit einer Erlaubnis nach § 34 h Absatz 1 Satz 1 Nr. 1 (Investmentfonds), Nr. 2 (Geschlossene Fonds (KG-Form)) und Nr. 3 (Sonstige Vermögensanlagen (Genossenschaftsanteile, Genussrechte, etc.)) der Gewerbeordnung ausgestattet ist.

Michael Schiffer ist mit der Registrierungsnummer D-H-155-96S1-10 bei der für die Erlaubnis nach § 34 h Absatz 1 der Gewerbeordnung zuständigen, folgenden Behörde inklusive vollständiger Adresse eingetragen:

IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München

Diese Angaben können überprüft werden unter:

Registerstelle des Vermittler-Registers: Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin

Auskunft über Tel: 0180 6 00 58 50 (Festnetzpreis 0,20/Anruf Mobilfunkpreise maximal 0,60/Anruf) oder www.vermittlerregister.info

Sofern Sie mit unseren Dienstleistungen einmal nicht zufrieden sein sollten, können Sie folgende Stellen als außergerichtliche Schlichtungsstellen kontaktieren:

Ombudsstelle des BVI, Bundesverband Investment und Asset Management e.V.: Unter den Linden 42, 10117 Berlin, Tel: 49 30 6 44 90 46-0, info@ombudsstelle-investmentfonds.de, www.ombudsstelle-investmentfonds.de

Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e.V.: Postfach 64 02 22, 10048 Berlin, Tel: 030 257 616 90, info@ombudsstelle.com

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung erfolgt die Vergütung ausschließlich durch den Anleger. Die Vergütung erfolgt entsprechend der nachfolgenden Vergütungsvereinbarung, die vor Beginn der Tätigkeit vereinbart wird.

KUNDENERSTINFORMATION

VERSICHERUNGSBERATER

Michael Schiffer ist einer von 325 Honorarberatern in Deutschland (Stand 01.01.2022), die als Versicherungsberater mit einer Erlaubnis nach § 34 d Abs. 2 der Gewerbeordnung ausgestattet ist.

Michael Schiffer ist mit der Registrierungsnummer D-I6QW-NWBSP-66 bei der für die Erlaubnis nach § 34 d Abs. 2 der Gewerbeordnung zuständigen, folgenden Behörde inklusive vollständiger Adresse eingetragen:

IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München

Diese Angaben können überprüft werden unter:

Registerstelle des Vermittler-Registers: Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin. Auskunft über Tel: 0180 6 00 58 50 (Festnetzpreis 0,20/Anruf Mobilfunkpreise maximal 0,60/Anruf) oder www.vermittlerregister.info

Sofern Sie mit unseren Dienstleistungen einmal nicht zufrieden sein sollten, können Sie folgende Stellen als außergerichtliche Schlichtungsstellen kontaktieren:

Anschriften der Schlichtungsstellen: Versicherungsombudsmann E.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, Tel: 0800 369-6000, Fax: 0800 369-9000 (kostenfrei), www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin, Tel: 01802 550444, Fax: 030 20 45 89 31 (6 ct pro Anruf aus dem dt. Festnetz bzw. 42 ct/min aus den Mobilfunknetzen), www.pkv-ombudsmann.de

Ombudsleute der privaten Bausparkassen, Postfach 30 30 79, 10730 Berlin, www.bausparkassen.de, info@schlichtungsstelle-bausparen.de Tel: 030 590 091 500 und 030 590 091 550 (gebührenpflichtig), Fax: 030 590 091 501 (gebührenpflichtig)

Im Zusammenhang mit der Versicherungsberatung oder -vermittlung erfolgt die Vergütung ausschließlich durch den Anleger. Die Vergütung erfolgt entsprechend der nachfolgenden Vergütungsvereinbarung, die vor Beginn der Tätigkeit vereinbart wird.

KUNDENERSTINFORMATION

Michael Schiffer hat zudem eine Erlaubnis nach § 34 c Absatz 1 der Gewerbeordnung und ist bei der für die Erlaubnis nach § 34 c der Gewerbeordnung zuständigen, folgenden Behörde inklusive vollständiger Adresse eingetragen: Landeshauptstadt München, Kreisreferat - Hauptabteilung III, Dienstgebäude Ruppertstraße 19, 80466 München.

UNTERSCHRIFTEN

Mit der Unterschrift auf der Seite 6 bestätige ich den Erhalt folgender Unterlagen.

- Information zur Honorarberatung
- Kundenerstinformation Honorar-Finanzanlagenberater
- Kundenerstinformation Versicherungsberater
- Kundenerstinformation Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 GewO

wurden ausgehändigt an:

Anrede		
Vor- und Name		
Straße, HNr.		
PLZ Ort		

Ort, Datum

Unterschrift Mandant 1

Ort, Datum

Unterschrift Mandant 2

Ort, Datum

Unterschrift Michael Schiffer

ODER eSignatur

Unterschrift Mandant

Unterschrift Michael Schiffer

ÜBER MICHAEL SCHIFFER

Michael Schiffer hat Wirtschaftswissenschaften an der Philipps-Universität zu Marburg studiert. Schwerpunkt seiner Studien war die institutionelle Betriebswirtschaftslehre der Banken und Versicherungen, des Handels und der Industrie sowie Wirtschaftsinformatik.

Seit 1994 ist Michael Schiffer Finanz- und Vermögensberater und als ehrbarer Kaufmann selbständig tätig. 2021 hat Michael Schiffer die Ehrenurkunde der IHK für München und Oberbayern erhalten.

Als Investmentfonds-Portfolio-Manager praktiziert Michael Schiffer einen wissenschaftlich-fundierten, prognosefreien Investmentansatz.

Michael Schiffer ist zertifizierter Honorarberater (Nr. 50 2022 0423) und zertifizierter Spezialist für private Finanzanalyse nach DIN 77230 (Zertifizierungs-Nummer: 77230-2020-01596).

Als Hochschuldozent lehrt er an der FOM Hochschule für Oekonomie und Management.

Anspruch an seine Beratung ist es, dass seine Mandanten eigenständig kluge Finanzentscheidungen treffen können. Insofern versteht er sich als eine Art Geldlehrer für Erwachsene.

Für die laufende Betreuung gibt Michael Schiffer seinen Mandanten eine Zufriedenheitsgarantie. Sollte ein Mandant mit der erbrachten Dienstleistung der laufenden Finanzanlagenbetreuung nicht zufrieden sein, kann der Mandant das laufende Betreuungshonorar beliebig kürzen. Die Zufriedenheitsgarantie ist fester Bestandteil der Honorar-Beratungsvereinbarung.

DER BEGINN DER ZUSAMMENARBEIT

Das Erstgespräch, das Risiko-Assessment und ein strukturiertes Interview sind kostenfrei.

Wenn beide Seiten sich für eine Zusammenarbeit aussprechen, werden die finanziellen Herausforderungen sowie die gewünschten Beratungsthemen in der nachfolgenden Honorar-Beratungsvereinbarung festgehalten.

HONORAR-BERATUNGSVEREINBARUNG

zwischen

Anrede		
Vor- und Name		
Straße, HNr.		
PLZ Ort		

Mandant/-in 1

Mandant/-in 2

und

Michael Schiffer, Vorderriß 7, 83661 Lenggries.

Die oben benannten Parteien treffen bezüglich der Beratungsvergütung die folgende Honorarvereinbarung. Die Rechte und Pflichten der Vereinbarung ergeben sich aus der statusbezogenen Kundenerstinformation und dem rechtlichen Rahmen der Zusammenarbeit.

Nachfolgend werden die von Michael Schiffer angebotenen Dienstleistungen beschrieben. Der Mandant legt die gewünschten Beratungsschwerpunkte fest. Das in dieser Vereinbarung deklarierte Honorar gilt zwischen den Parteien als vereinbart. Die Inanspruchnahme Dritter (Banken, Versicherungen, Steuerberater, Rechtsanwälte, ...) kann weitere Honorare oder Gebühren verursachen.

Für die Analyse, Beratung und Betreuung praktiziert Michael Schiffer eine strukturierte Vorgehensweise, die sich bewährt hat und im Anlageplan detailliert beschrieben ist. Diese Vorgehensweise ist Grundlage der Vergütungsvereinbarung. Sollte der Mandant aus guten Gründen davon abweichen wollen, können zusätzliche Honorare anfallen und in Rechnung gestellt werden. Die Beratung ist modular aufgebaut und kann jederzeit erweitert werden.

1. Honorar-Finanzanlagenberatung

Erstellen der Vermögensbilanz

- Erfassung der vorhandenen Vermögenswerte
- Wissenschaftliche Analyse vorhandener Wertpapierdepots
- Erstellung eines Gutachtens mit Backtest
- Erläuterung des Gutachtens
- Besprechung der Alternativen im Allgemeinen

Erstellen eines individuellen Anlageplans

- Durchführung eines strukturierten Interviews
- Erstellung und Besprechung des individuellen Risikoprofils mit FinaMetrica
- Wissenschaftliche Analyse der Vermögenssituation
- Entwicklung eines wissenschaftlichen Anlageplans
- Präsentation der wissenschaftlich-fundierten Anlagephilosophie nach den nobelpreisgekrönten Erkenntnissen der finanzwissenschaftlichen Forschung
- Besprechung und Erklärung Anlageplan und Anlagephilosophie
- Besprechung der Produktempfehlungen zur Umsetzung des Anlageplans
- Besprechung der Alternativen im Allgemeinen
- Anpassung des Anlageplans nach den Wünschen des Mandanten
- Aushändigung des individuellen Anlageplans und der Anlagephilosophie
- Beratungsdokumentation, Übersendung erforderlicher Unterlagen, Formalien

Umsetzung des Anlageplans im Wertpapierdepot

- Eröffnung eines Wertpapierdepots entsprechend dem Anlageplan und/oder
- Übernahme der Betreuung vorhandener Wertpapierdepots
- Besprechung der Formalitäten, Erteilung von Vollmachten
- Umsetzung der Empfehlungen nach Freigabe durch den Mandanten im Wertpapierdepot (Einrichten Orders, Sparpläne)
- Portfoliomanagement, Depotbetreuung
- Kontrolle Wertentwicklung und Produkte
- Risikoanpassung
- Rebalancing des Wertpapierdepots

Das Honorar für die Finanzanlagenberatung beträgt initial 5.000 EUR zzgl. MwSt. (5.950 EUR) sowie monatlich 100 EUR zzgl. MwSt. (119 EUR).

gewünscht nicht gewünscht Mandant in laufender Betreuung

2. Finanzanalyse-Tools

Mandanten in der laufenden Betreuung erhalten Zugang zur Online-Finanzplanung.

Aktuell sind folgende Module enthalten:

- Finanzplanung
- Rentenplanung
- Immobilienfinanzierung
- Ruhestands-Check
- Kreditrechner
- Sparplanrechner
- Generationen-Tool

3. Betriebswirtschaftliche Beratung zur Implementierung eines bewährten Systems zur Steigerung der Profitabilität im Unternehmen

- Auswertung der bisherigen Verteilung von Gewinn, Unternehmergehalt, Einnahmen, Ausgaben, Steuern
- Vorstellung eines Unternehmensentwicklungssystems zur sofortigen Steigerung der Profitabilität im Unternehmen
- Erstellung eines Berichts mit Ermittlung der Verteilungssätze und Rollout durch den Berater anhand geeigneter, vom Mandanten gelieferter Unterlagen,
- Besprechung des Berichts mit dem Mandanten (online),
- Empfehlung zu den benötigten Bankkonten durch den Berater,
- 1x CoachingCall Einheit "starter" (Erläuterungen zum Verteilungsbericht, Rollout, Bankkonten),
- 6x CoachingCall Einheit "follow" innerhalb von 12 Monaten nach Einführung (Zielverfolgung, ggf. Anpassung, Maßnahmenentwicklung und Dokumentation),
- 4 quartalsmäßige CoachingCalls über die Gewinnverteilung und -verwendung,
- eine E-Mail-Flat für die Beantwortung von Fragen zur Einführung und Durchführung des MSI Unternehmensentwicklungssystems.
- Antwort in der Regel innerhalb von 72 Stunden.

Coaching Calls werden online durchgeführt und haben hier erfahrungsgemäß eine Länge von ca. 30 Minuten. Mit Vor- und Nachbereitung planen wir hierzu 1 Stunde Zeitbedarf.

Die Honorierung des Profit First Coachings wird vom Mandanten durch ein Pauschalhonorar in Höhe von 5.000 EUR zzgl. MwSt., das entspricht derzeit 5.950 EUR, vergütet. Das initiale Honorar ist im Voraus zu zahlen.

Jederzeit zubuchbar sind Coaching-Calls für 300 EUR zzgl. MwSt. je Stunde. Der Zubuchungsauftrag kann formlos, idealerweise per Mail, erteilt werden. Es gelten dann die hier vereinbarten Bedingungen.

gewünscht nicht gewünscht Mandant in Betreuung

4. Special: FinanceDay in "Klein-Kanada"

Denken Sie mit mir einen ganzen Tag neu über Ihre Finanz- und Vermögensthemen nach.

Wir bestimmen an einem Tag alle für Sie relevanten Finanzthemen, besprechen sinnvolle Handlungsoptionen und legen fest, wann was wie erledigt. Wir stellen sicher, dass alles so geregelt wird, wie Sie es sich wünschen.

Bringen Sie alle Unterlagen und Ordner mit.

Das idyllisch im Naturschutzgebiet gelegene Vermögenszentrum im Forsthaus in Vorderriß bietet Ihnen für den FinanceDay die optimalen Voraussetzungen. Übernachtung möglich.

Auf Wunsch verbinden wir Ihre Finanzplanung mit einer Wanderung in den Bergen, einer Skitour, Langlauf, Golfen, Biken, Fischen, Jagen, ...

Preis: 1.785 EUR inkl. MwSt.

gewünscht

derzeit nicht gewünscht

5. Modulare Finanz- und Vermögensberatung

Die nachfolgenden Dienstleistungen können modular auf Abruf, z.B. durch einfachen Auftrag per E-Mail, in Anspruch genommen werden. Die Abrechnung erfolgt auf Basis des vereinbarten Stundenhonorars.

5.1. Finanzberatung für private Haushalte

- Abgleich der Ist- mit der Soll-Situation
- Empfehlungen zur Erreichung der Soll-Situation
- Maßnahmen zur Optimierung der Liquiditätssituation
- Maßnahmen zur Optimierung der Vermögenssituation
- Maßnahmen zur Optimierung der Absicherungssituation
- Maßnahmen zur Optimierung der Vorsorge bei Unfall, Krankheit, Berufs- / Erwerbsunfähigkeit sowie im Pflege- und Todesfall
- Maßnahmen zur Optimierung der Rentensituation im Alter
- Begleitung der Verkaufsgespräche bei Anbietern

5.2. Finanzberatung für Unternehmer und KMU

Für Unternehmer wird die Finanzberatung für private Haushalte (5.1.) erweitert um die nachfolgenden Themenschwerpunkte:

- Besprechung der Soll-Situation im Unternehmen
- Empfehlungen zur Erreichung der Soll-Situation
- Planung und Optimierung von Umsätzen, Gewinn, Kosten, Steuern und Cashflow
- Mindestumsatzplanung
- Betriebliche Kennzahlen
- Maßnahmen zur Optimierung der Profitabilität des Unternehmens
- Implementierung "Management by Kontostand"
- Planung der Gewinnentnahmen
- Betriebswirtschaftliche Beratung
- Vorbereitung und Begleitung von Verhandlungen mit Geschäftspartnern
- Personalberatung
- Coaching

5.3. Ruhestandsberatung inkl. Nachlassregelung

- Besprechung der gewünschten Situation im Ruhestand und darüber hinaus
- Wissenschaftliche Analyse
- Erstellung eines Konzeptes für Ruhestand und Nachlass
- Besprechung der Handlungsalternativen
- Empfehlung

5.4. Vermögensstrukturberatung

- Aufnahme aller Vermögenswerte und Erstellung Ihrer Vermögensbilanz
- Vermögensstrukturanalyse
- Berechnung Ihrer Gesamrendite über sämtliche Vermögenswerte
- Überprüfung Ihrer bisherigen Verträge auf Rentabilität, Kosten und Rechtssicherheit
- Empfehlungen zur Optimierung Ihrer Vermögenswerte unter Berücksichtigung von Rentabilität, Sicherheit, Verfügbarkeit, Steuern, Inflation und Rechtssicherheit

5.5. Förderberatung

- Überprüfung auf Ausnutzung der möglichen staatlichen Förderungen
- Besprechung der Alternativen
- Empfehlung

5.6. Steueranalyse (keine Steuerberatung)

- Überprüfung der Vermögensplanung auf ungenutzte Steuerpotenziale
- Besprechung der Alternativen
- Empfehlung

5.7. Steuerliche Optimierung Ihrer Vermögenwerte in

Abstimmung mit Ihrem Steuerberater

Bitte informieren Sie Ihren Steuerberater und erteilen Sie ihm Vollmacht, mir alle notwendigen Informationen zur Verfügung zu stellen.

Name, Adresse und Kontaktdaten des Steuerberaters:

5.8. Notfall-Management: Vollmachten und Verfügungen

- Patientenverfügung
- Vorsorgevollmacht
- Betreuungsverfügung
- Sorgerechtsverfügung für Familien mit minderjährigen Kindern
- Unternehmensvollmacht zur Vertretungsregelung für Selbständige
- Testament

5.9. Beratung zu einzelnen Themen

- 5.9.1. Lebens- und Rentenversicherungen
 - Gutachten mit Renditebewertung
 - Fortführen, beitragsfreistellen, kündigen oder rückabwickeln?
- 5.9.2. Absicherung der Gesundheit
 - Systemvergleich Gesetzliche vs. Private Krankenversicherung
 - Vor- und Nachteile beider Systeme
 - Krankentagegeld
 - Pflegeabsicherung über Renten- oder Krankenversicherung?
 - Beitragsentlastungstarif oder Pflegerentenversicherung?
- 5.9.3. Absicherung des Einkommens
 - Berufs-/Erwerbsunfähigkeitsabsicherung
 - Grundunfähigkeitsversicherung
 - Schwere Krankheiten Versicherung
- 5.9.4. Investmentfonds, ETFs, Indexfonds
 - Aktive oder passive Fonds - Vor- und Nachteile
 - Kostenvergleiche
 - Ratings, Rankings
 - Backtests
- 5.9.5. Gutachten bestehender Wertpapierdepots mit Backtest
 - Kosten-, Rendite- und Risikobewertung
 - Empfehlungen zur Optimierung
- 5.9.6. Immobilien
 - Immobilien als Kapitalanlage
 - Kaufen oder mieten?
 - Wirtschaftlichkeitsberechnungen
- 5.9.7. Immobilienfinanzierung
 - Fallstricke bei der Immobilienfinanzierung
 - Endfällige oder annuitätische Finanzierung?
 - Berechnung verschiedener Laufzeiten
- 5.9.8. Direktinvestments Photovoltaik - Die steueroptimierte Solarrente
- 5.9.9. Beteiligungen, geschlossene Fonds, AIFs
- 5.9.10. Kunst als Kapitalanlage und steueroptimierter Vermögensspeicher
- 5.9.11. Kryptowährungen, Krypto-Wallets, Krypto-Mining
- 5.9.12. Rohstoffe als Kapitalanlage, Edelmetalle, Gold, Silber, Numismatik

6. Vergütungsvereinbarung

6.1. Initiales Pauschalhonorar

Das initiale Pauschalhonorar beträgt für die

- | | |
|--|-----------|
| a) Honorar-Finanzanlagenberatung (1.) | 5.950 EUR |
| b) Betriebswirtschaftliche Beratung (3.) | 5.950 EUR |
| c) Special "FinanceDay in Klein-Kanada" (4.) | 1.785 EUR |

Das initiale Pauschalhonorar ist im Voraus zu zahlen und wird sofort nach Rechnungsstellung fällig. Mit der Bestandsaufnahme für die Analyse wird nach Zahlungseingang begonnen.

6.2. Pauschales Honorar für die laufende Betreuung (siehe auch Zufriedenheitsgarantie)

Für die laufende Finanzanlagenbetreuung wird ein laufendes, pauschales Honorar in Höhe von monatlich 100 EUR zzgl. der gültigen MwSt., das sind aktuell 119,00 EUR, vereinbart. Hierin enthalten sind:

- jährlich bis zu 4 Stunden Honorar-Finanzanlagenberatung und -betreuung
- das jährliche Risiko-Assessment
- die jährliche Evaluierung des Anlegerprofils,
- die Nutzung der FinanceCloud, der FinanceApp mit Dokumentenarchiv und eSignatur
- die Nutzung des Online-Finanzplanungstools MSI Privatfinanz.

Das Betreuungshonorar wird vierteljährlich nachträglich am 15. des Folgemonats per SEPA-Lastschrift vom Konto des Mandanten abgebucht.

Der Mandant erhält zu Beginn der Zusammenarbeit eine Dauerrechnung.

Der Rechnungsbetrag wird sofort nach Rechnungsstellung fällig.

Für das laufende Betreuungshonorar wird das SEPA-Lastschriftverfahren vereinbart.

Michael Schiffer wird die Abbuchung rechtzeitig ankündigen.

6.3. Vergütung für die modulare Finanz- und Vermögensberatung

Das Beratungshonorar beträgt 300 EUR zzgl. MwSt. (derzeit 357 EUR inkl. MwSt.) je Stunde und wird nach tatsächlichem Zeitaufwand abgerechnet.

Der Rechnungsbetrag wird sofort nach Rechnungsstellung fällig.

Wird für das Beratungshonorar das SEPA-Lastschriftverfahren vereinbart, wird Michael Schiffer die Abbuchung rechtzeitig ankündigen.

6.4. Servicegebühr für die Depotbetreuung

Bei Umsetzung des Anlageplans wird für die Depotbetreuung eine jährliche Servicegebühr vereinbart. Anfallende Vertriebsprovisionen werden dem Mandanten zu 100% erstattet. Es wird ein Depot- und Tauschrabatt in Höhe von 100% gewährt. Ausgabeaufschläge werden zu 100% rabattiert. Kickbacks werden zu 100% erstattet. Die Abrechnung der Servicegebühr erfolgt vierteljährlich und wird über eine gesonderte Vereinbarung mit der depotführenden Bank geregelt. Die Servicegebühr wird durch Verkauf von Fondsanteilen dem Depot belastet. Darüber hinaus gilt das aktuelle Preis-/Leistungsverzeichnis der depotführenden Bank.

Die Servicegebühr beträgt gestaffelt nach betreutem Vermögen bei Depoteröffnung prozentual:

Bis 249.999,99 EUR	1,25% zzgl. MwSt.	1,49%
Ab 250.000 EUR	1,20% zzgl. MwSt.	1,43%
Ab 500.000 EUR	1,15% zzgl. MwSt.	1,37%
Ab 750.000 EUR	1,10% zzgl. MwSt.	1,31%
Ab 1 Mio. EUR	1,00% zzgl. MwSt.	1,19%
Ab 2,5 Mio. EUR	0,90% zzgl. MwSt.	1,07%
Ab 5 Mio. EUR	0,80% zzgl. MwSt.	0,95%

Die Reduzierung der Servicegebühr erfolgt nicht automatisch und muss vom Kunden explizit beantragt werden.

6.5. Spesen, Ort der Beratungen

- Das Erstgespräch ist unabhängig von Ort und Art der Beratung stets kostenfrei.
- Folgegespräche finden online, telefonisch oder im Vermögenszentrum im Forsthaus Vorderriß 7, 83661 Lenggries statt.
- Für Gespräche an anderen Orten (z.B. beim Mandanten) beträgt die An- und Abfahrtspauschale im Großraum München 250 EUR zzgl. MwSt. je Termin.
- Anfallende Fahrt-, Flug- und Zugkosten (z.B. für die Besichtigung von Immobilien oder Anlagen) zahlt der Mandant für beide Vertragsparteien.
- Der Zeitaufwand für Beratungen oder Besichtigungen außerhalb des Großraums München wird nach Stunden abgerechnet (Mindestvergütung), maximal mit der Tagespauschale in Höhe 2.400 EUR zzgl. MwSt. je Tag vom Mandanten honoriert.
- Dem Mandanten wird die Nutzung der FinanceApp sowie der FinanceCloud mit Dokumentenarchiv kostenfrei zur Verfügung gestellt.
- Porto und sonstige Spesen werden dem Mandanten in Rechnung gestellt.

7. Gesetzliche Bestimmungen

- Beratungsgespräche sind dokumentationspflichtig.
- Telefonate und Online-Beratungen sind aufzeichnungspflichtig.

8. Zufriedenheitsgarantie

Sollte der Mandant mit meiner laufenden Betreuung nicht zufrieden sein, steht es diesem frei, die nächste Quartalsrechnung für die laufende Betreuung nach seinen Vorstellungen zu kürzen. In diesem Fall ist der Grund der Unzufriedenheit zusammen mit dem Korrekturbetrag per E-Mail an beschwerde@michael-schiffer.de zu senden. Initiale Beratungsleistungen sind von der Zufriedenheitsgarantie ausgenommen. Sollte der Mandant mit meiner Leistung zufrieden sein und holt sich ein Interessent aufgrund einer Empfehlung bei mir eine zweite Meinung ein, erhält der Empfehlungsgeber 3 Monate des laufenden Betreuungshonorars gutgeschrieben. In diesem Fall bitte ich den Namen sowie die Kontaktdaten per E-Mail an empfehlung@michael-schiffer.de zu senden.

9. Laufzeit / Kündigung

Die Zusammenarbeit ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann vom Mandanten und vom Auftragsnehmer jederzeit mit einer Frist von 1 Monat zum Monatsende gekündigt werden. Jede Kündigung bedarf der Schriftform. Die Kündigung der Beratungsvereinbarung bewirkt gleichzeitig die Kündigung der Rahmenvereinbarung. Bei Kündigung eines oder mehrerer Erben oder eines Testamentsvollstreckers enden der Vertrag und die Vollmacht für sämtliche Erben. Michael Schiffer wird verlangen, dass sich der Kündigende als Erbe durch Erbschein bzw. als Testamentsvollstrecker durch Testamentsvollstreckerzeugnis ausweist. Das Recht zur außerordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt. Nach erfolgter Kündigung sind schwebende Geschäfte zur Abwicklung zu bringen. Von der vorstehenden Regelung wird das Vertragsverhältnis des Mandanten und der Depotbank nicht berührt und bedarf ggf. einer separaten Kündigung oder anderweitigen Regelung.

10. Sonstige Vereinbarungen

11. WIDERRUFSBELEHRUNG

Widerrufsrecht: Sie haben das Recht, binnen 30 Tagen ohne Angabe von Gründen die Vertragserklärung zu widerrufen. Die Frist beginnt mit dem Tag, der auf die Unterzeichnung dieser Vertragserklärung folgt. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist in Textform mittels einer eindeutigen Erklärung zu richten an: Michael Schiffer, Vorderriß 7, 83661 Lenggries. Sie müssen dazu kein besonderes Formular verwenden. Folgen des Widerrufs: Wenn Sie diesen Vertrag fristgerecht widerrufen, haben wir Ihnen alle Zahlungen, die wir von Ihnen erhalten haben, unverzüglich und spätestens binnen vierzehn Tagen ab dem Tag zurückzuzahlen, an dem die Mitteilung über Ihren Widerruf dieses Vertrags bei uns eingegangen ist. Für diese Rückzahlung verwenden wir dasselbe Zahlungsmittel, das Sie bei der ursprünglichen Transaktion eingesetzt haben, es sei denn, mit Ihnen wurde ausdrücklich etwas anderes vereinbart. In keinem Fall werden Ihnen wegen dieser Rückzahlung Entgelte berechnet. Ende der Widerrufsbelehrung

12. SCHLUSSBESTIMMUNGEN

Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Schriftform. Dies gilt auch für eine Aufhebung des Schriftformerfordernisses. Sollten einzelne Bestimmungen dieses Vertrages unwirksam oder undurchführbar sein oder nach Vertragsschluss unwirksam oder undurchführbar werden, bleibt davon die Wirksamkeit des Vertrages im Übrigen unberührt. An die Stelle der unwirksamen oder undurchführbaren Bestimmung soll diejenige wirksame und durchführbare Regelung treten, deren Wirkungen der wirtschaftlichen Zielsetzung am nächsten kommen, die die Vertragsparteien mit der unwirksamen bzw. undurchführbaren Bestimmung verfolgt haben. Die vorstehenden Bestimmungen gelten entsprechend für den Fall, dass sich der Vertrag als lückenhaft erweist.

13. Unterschriften

Ort, Datum

Unterschrift Mandant 1

Ort, Datum

Unterschrift Mandant 2

Ort, Datum

Unterschrift Michael Schiffer

ODER eSignatur

eSignatur Mandant

eSignatur Michael Schiffer

SEPA-Lastschriftmandat / SEPA Direct Debit Mandate

Michael Schiffer
Vorderriß 7 | 83661 Lenggries | Deutschland

D E 7 1 Z Z Z 0 0 0 0 2 2 3 4 6 3 8

Gläubiger-Identifikationsnummer / creditor identifier

X

Zahlungsart:

Wiederkehrende Zahlung

type of payment:

recurrent payment

Zahlungsart:

Einmalige Zahlung

type of payment:

one-off payment

Michael Schiffer
Vorderriß 7
83661 Lenggries
Deutschland

Eindeutige Mandatsreferenz - Wird vom Zahlungsempfänger ausgefüllt / unique mandate reference - to be completed by the creditor

Name des Zahlungspflichtigen (Kontoinhaber) / debtor name

Anschrift des Zahlungspflichtigen (Kontoinhaber): Straße und Hausnummer / debtor street and number

Anschrift des Zahlungspflichtigen (Kontoinhaber): PLZ und Ort / debtor postal code and city

Anschrift des Zahlungspflichtigen (Kontoinhaber): Land / debtor country

IBAN des Zahlungspflichtigen / debtor IBAN

BIC des Zahlungspflichtigen / debtor SWIFT BIC

Ich ermächtige (Wir ermächtigen) den Zahlungsempfänger Michael Schiffer, Zahlungen von meinem (unserem) Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein (weisen wir unser) Kreditinstitut an, die von Michael Schiffer auf mein (unsere) Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

Hinweis: Ich kann (Wir können) innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem (unserem) Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

By signing this mandate form, I (we) authorise the creditor Michael Schiffer to send instructions to my (our) bank to debit my (our) account and my (our) bank to debit my (our) account in accordance with the instructions from the creditor Michael Schiffer.

Note: I can (we can), within eight weeks, starting with the date of the debit request, demand a refund of the amount charged. The terms and conditions agreed upon with my (our) financial institution apply.

Unterschrift(en) des Zahlungspflichtigen (Kontoinhaber) / signature(s) of the debtor

Ort/Datum / location/date

Ort/Datum / location/date

