



Honorarberatung

Markus Ostermair

Leistungsbeschreibung – Multidimensionale Honorarberatung Markus Ostermair

Unabhängige, provisionsfreie Beratung – über alle Finanz- und Vermögensbereiche hinweg

Ich biete vollständig unabhängige, produktneutrale und honorarbasierte Beratung in allen wesentlichen Bereichen der privaten, unternehmerischen und immobilienwirtschaftlichen Finanzplanung. Die Vergütung erfolgt **ausschließlich durch den Mandanten – keine Provisionen, keine Kick-backs, keine Zuwendungen von Produktgebern.**

Auf ausdrücklichen Wunsch des Mandanten kann eine **Vermittlung provisionsfreier Produkte** erfolgen (z. B. ETFs, Nettotarife, provisionsfreie Versicherungsprodukte). Dies erfolgt **ohne Interessenkonflikte, innerhalb der gesetzlichen Erlaubnisse.**

1. Versicherungsberatung (§ 34d Abs. 2 GewO)

Unabhängige Honorarberatung ohne Produktverkauf und ohne Provisionen.

Leistungsumfang

- Analyse bestehender Versicherungsverträge
- Risikoanalyse & Deckungskonzept
- Wirtschaftlichkeitsprüfung
- Identifikation von Deckungslücken
- Begleitung von Gesprächen mit Versicherern
- Unterstützung bei Leistungsfällen
- Beratungsdokumentation gemäß § 61 VVG / VersVermV

Optional

- Vermittlung **provisionsfreier Nettotarife** auf ausdrücklichen Kundenwunsch.

2. Honorar-Finanzanlagenberatung (§ 34h GewO)

Beratung zu Finanzanlagen nach § 34f Abs. 1 Nr. 1–3 GewO – ohne Vermittlung, ohne Provisionen.

Leistungsumfang

- Analyse bestehender Kapitalanlagen
- Risiko- und Portfolioanalyse
- Entwicklung einer individuellen Anlagestrategie
- Erstellung eines Investment Policy Statement (IPS)
- Geeignetheitsprüfung nach FinVermV
- Dokumentation der Empfehlung

Diversifikation von Anlageklassen und Vermögenswerten

Ich unterstütze Mandanten bei einer **breiten, wissenschaftlich fundierten Diversifikation** über verschiedene Anlageklassen:

- Liquidität (Tages-/Festgeld)
- Geldmarktanlagen (Fonds/ETFs aller Assetklassen)
- Kapitalmarktanlagen (Fonds/ETFs aller Assetklassen)
- Beteiligungen
- Alternative Anlagen

Optional

- Vermittlung provisionsfreier Fonds/ETFs oder Nettoprodukte auf ausdrücklichen Kundenwunsch.

3. Immobiliendarlehensberatung (§ 34i Abs. 5 GewO)

Wirtschaftliche Analyse von Immobilienfinanzierungen – ohne Vermittlung.

Leistungsumfang

- Prüfung bestehender Darlehensverträge
- Konditions- und Tilgungsanalyse
- Entwicklung eines Finanzierungskonzepts
- Wirtschaftlichkeitsvergleich verschiedener Angebote
- Begleitung bei Bankgesprächen

Optional

- Vermittlung provisionsfreier Darlehen auf ausdrücklichen Kundenwunsch.

4. Gewerbliche Kreditberatung (§ 34c GewO)

Beratung zu gewerblichen Finanzierungen – ohne Vermittlung.

Leistungsumfang

- Analyse bestehender gewerblicher Kredite
- Prüfung von Sicherheiten und Covenants
- Optimierung von Tilgungs- und Zinsstrukturen
- Vorbereitung und Begleitung von Bankgesprächen

Optional

- Vermittlung provisionsfreier Darlehen auf ausdrücklichen Kundenwunsch.

5. Honorar-Immobilienberatung (§ 34c GewO)

Einseitige Interessenvertretung des Mandanten – ohne Provisionen, ohne Vermittlung.

Begleitung bei Immobilienkauf (Interessenvertreter des Käufers)

- Prüfung von Angeboten und Exposés
- Wirtschaftlichkeitsanalyse und Marktwertprüfung
- Begleitung zu Besichtigungen
- Unterstützung bei Preisverhandlungen
- Vorbereitung und Begleitung von Notarterminen

Begleitung bei Immobilienverkauf (Interessenvertreter des Verkäufers)

- Objektanalyse & Marktwertbestimmung
- Entwicklung einer Verkaufsstrategie
- Unterstützung bei der Erstellung von Exposés
- Prüfung von Kaufinteressenten
- Unterstützung bei Verhandlungen
- Vorbereitung der Unterlagen für den Notartermin

Strategische Immobilienberatung

- Halten, Kaufen, Verkaufen, Sanieren, Strukturieren
- Wirtschaftlichkeitsberechnungen (Cashflow, Rendite, Kapitaldienstfähigkeit)
- Risikoanalyse (Zinsänderungsrisiko, Mietausfall, Instandhaltung)

6. Private Finanzplanung & Vermögensstrategie

Ganzheitliche Analyse und Planung aller privaten Finanzthemen.

Leistungsumfang

- Haushalts- und Liquiditätsplanung
- Vermögensbilanz & Strukturierung
- Ruhestands- und Altersvorsorgeplanung
- Risiko- und Absicherungsstrategie
- Steuerliche Grundstruktur (keine Steuerberatung)
- Szenario- und Krisenplanung

7. Unternehmer- & Unternehmensberatung

Beratung für Selbständige, Unternehmer und Familienunternehmen.

Leistungsumfang

- Unternehmensanalyse (BWA, Jahresabschlüsse, Liquidität)
- Finanzierungsstruktur & Risikoanalyse
- Investitions- und Kapitalstrukturplanung
- Nachfolge- und Übergabestrategien
- Private & Unternehmerische Verzahnung

8. Nachfolge-, Erbschafts- & Vermögensstrukturplanung

Strategische Begleitung bei Vermögensübertragungen.

Leistungsumfang

- Analyse der Vermögensstruktur
- Planung von Erbschaften und Schenkungen
- Strukturierung von Immobilien- und Unternehmensvermögen
- Abstimmung mit Steuerberater und Rechtsanwalt

9. Dokumentation & Compliance

Rechtssichere Dokumentation gemäß DSGVO, FinVermV, VersVermV, ImmVermV.

Leistungsumfang

- Erstinformationen
- Beratungsdokumentationen
- Geeignetheitserklärungen
- Investment Policy Statement (IPS)
- Datenschutzunterlagen
- Vollmachten

10. Honorarmodelle – transparent & fair

Alle Leistungen werden ausschließlich gegen Honorar erbracht.

Modelle

- Stundenhonorar
- Pauschalhonorar
- Modulhonorare

Optional

- Vermittlung provisionsfreier Produkte auf ausdrücklichen Kundenwunsch.