



www.switzerland-family-office.com/de/family-office-services/vermoegensplanung.html

Was ist Vermögensplanung

Ein gutes Family Office in der Schweiz kann Sie mit solider Vermögensplanung unterstützen. Vermögensplanung ist die Kunst Ihr Vermögen so zu organisieren und strukturieren, dass der Vermögensaufbau steueroptimiert erfolgt, dass das Vermögen vor Zugriffen Dritter bestmöglich geschützt ist und dass es geordnet auf die nächste(n) Generation(en) übertragen werden kann. Vermögensplanung ist eine Kombination von Steuer-, Nachlass- und Nachfolgeplanung und berücksichtigt Ihr weltweites Vermögen.

Grosse Vermögen sind immer in Gefahr

Gründliche Vermögensplanung wird in einer sich rasch ändernden Welt immer wichtiger. Durch die Globalisierung werden vermögende Familien immer internationaler. Oft studieren, leben oder heiraten die Kinder im Ausland. Die Zahl an Ehescheidungen und Zweit- und Drittehen steigt und oft ist das Verhältnis der jüngeren Generation(en) zum hart erarbeiteten Vermögen ein anderes, als der älteren Generation. Der Schutz der Privatsphäre wird in vielen Ländern immer weniger gewürdigt und immer mehr Regierungen implementieren strenge Sparprogramme und haben es dabei oft auf das Vermögen von reichen Familien abgesehen.

Zusammengefasst heisst das, dass es zahlreiche Situationen gibt in denen Ihr Vermögen, oder Teile davon, gefährdet ist und im Falle von grösseren Familien können diese Bedrohungen auch in einer Reihe von ausländischen Rechtsordnungen entstehen. Ohne dass das Familienvermögen richtig strukturiert ist, wird es weniger wachsen, kann es im Laufe der Zeit aufgebraucht sein oder aufgrund einer Vielzahl von Gründen gefährdet sein.

Mit der Implementierung der richtigen Vermögensstrukturen können jedoch die meisten Bedrohungen neutralisiert werden. Die Vermögensstrukturierung ist daher eine der Kerngeschäfte eines Multi Family Office und einer der wichtigsten Gründe warum eine vermögende Familie die Dienstleistungen eines Family Office in Anspruch nehmen sollte.

Drei Generationen und Ihr Vermögen ist weg

Vermögen werden oft nur durch eine einzige Generation gebildet. Untersuchungen haben ergeben, dass ohne vorausschauende Vermögensplanung durchschnittlich nach der dritten Generation das Vermögen bereits komplett aufgebraucht ist. Steuern, wie beispielsweise die Vermögens-, Erbschafts- und Einkommenssteuer, können Ihr Vermögen erheblich belasten. Aber auch regulatorische und rechtliche Herausforderungen, wie auch politische, religiöse und wirtschaftliche Risiken und Instabilitäten in gewissen Ländern, muss man Beachtung

schenken. Die Zusammenarbeit mit einem guten Family Office in der Schweiz und deren Vermögensplanung kann diese Risiken minimieren oder gar gänzlich neutralisieren.

Mögliche Bedrohungen für Ihr Vermögen

Andere Bedrohungen für Ihr Familienvermögen können zum Beispiel dadurch entstehen, dass das Vermögen wegen eines Todesfalles eingefroren werden muss, aufgrund Streitigkeiten nach einer Scheidung oder Streitigkeiten über die Aufteilung der Erbmasse. Nicht-finanzielle Gründe, um Vermögensplanung zu implementieren, können Streitigkeiten über die Kontrolle der Firma sein (siehe auch Family Governance), Reputationsrisiken, Schutz der Privatsphäre oder der Sicherheit der Familie.

Vermögensplanungsstrukturen

All diese potentiellen Bedrohungen machen es ausserordentlich wichtig, dass Ihr Vermögen, im rechtlich erlaubten Rahmen, steueroptimiert strukturiert ist. Übliche Vermögensstrukturen sind:

- Eine **Firma**, welche als (ausländische) Holding Ihr Familienunternehmen hält.
- Ein **Trust**, um das Vermögen zu schützen, und sicher auf die nächste(n) Generation(en) zu übertragen.
- Eine **Stiftung**, um wohltätige Zwecke zu verfolgen.
- **Lebensversicherungen**, um gewissen Familienmitgliedern einen bestimmten Teil des Vermögens zukommen zu lassen.
- **Ehevertrag & Testament**, um Streitigkeiten vorzubeugen, oder um gewisse Vermögensteile nach einer Scheidung oder einem Todesfall in der eigenen Familie zu behalten.

Zugeschnittene Planung

Ein Family Office implementiert normalerweise nicht nur eine dieser Strukturen, sondern eine komplexe Kombination. Einige Strukturen sind besser dazu geeignet, um den Vermögenszuwachs zu unterstützen und andere wiederum, um das Vermögen auf die nächste(n) Generation(en) zu übertragen. Via Länder zu strukturieren, welche ein Investitionsschutzabkommen mit dem Land abgeschlossen haben, wo sich die Vermögenswerte befinden, kann zusätzliche Vorteile für die Familie bringen.

Unsere Erfahrung zeigt, dass in der Vergangenheit verschiedenste Strukturen von Vermögensverwalter und Treuhänder implementiert wurden, ohne vorgängig Spezialisten wie z.B. Steuerexperten zu involvieren. Während diese Praxis in der Vergangenheit gang und gäbe war, bereiten diese Strukturen im heutigen Umfeld mehr und mehr Probleme. Aufgrund erhöhtem regulatorischem Druck und Regierungen, welche auf der Suche nach un versteuertem Vermögen sind, ist es ausgesprochen wichtig, dass nur steuerkonforme und juristisch korrekte Strukturen implementiert werden. Falls dies nicht der Fall sein sollte, kann ein Grossteil Ihres Familienvermögens gefährdet sein und Ihre (nicht akzeptierte) Vermögensstruktur kann selber eine Bedrohung für Ihr Vermögen darstellen.

Bietet jedes Family Office Vermögensplanung an?

Aus unserer Sicht ist es von grosser Bedeutung, dass Ihr zukünftiges Schweizer Family Office in-House Experten im Bereich Vermögensplanung beschäftigt oder zumindest nur mit externen, hochqualifizierten und erfahrenen Experten zusammenarbeitet. Ein Family Office wird meistens von sich behaupten über die nötige Expertise zu verfügen. Was jedoch nicht heissen muss, dass das Family Office und dessen Angestellte auch wirklich über die nötigen Fähigkeiten und Qualifikationen verfügen, da die Implementierung von qualitativ hochstehenden und soliden Vermögensstrukturen jedes Jahr schwieriger wird.

Falls Vermögensstrukturierung kein Auswahlkriterium für Ihre Familie sein sollte, empfiehlt es sich ein Schweizer Family Office auszusuchen, welches keine in-House Experten beschäftigt, da durch deren Gehälter die Fixkosten des Family Office nur steigen.

FOSS unterstützt Sie gerne dabei ein Schweizer Family Office zu finden, welches genau die von Ihnen gesuchten Anforderungen erfüllt.