

UNTERNEHMERNACHFOLGE UND ERHALT DES FAMILIENVERMÖGENS :

Ein bewährtes Konzept zur Gestaltung des Wandels (Family Office)

Unternehmer- und andere Familien mit umfangreichem Besitz empfinden in zunehmendem Maße das Konzept „Family Office“ ideal für Zukunftsplanung, Verwaltung und Erhalt ihres Vermögens über mehrere Generationen, wie dies in angelsächsischen Ländern seit vielen Jahren zu beobachten ist.

Früher oder später werden erfolgreiche mittelständische Unternehmer und Firmeninhaber mit der gleichen Frage konfrontiert:

Was geschieht, wenn sie sich aus dem Geschäftsleben zurückziehen?

Wie kann das Vermögen, das sie unter vollem persönlichen Einsatz über die Jahre erwirtschaftet haben, erhalten werden?

Für viele Geschäftsinhaber erscheint mangels eines geeigneten Nachfolgers, dem sie die Geschäftsführung übergeben könnten, der Verkauf als die beste Lösung.

Aber der Verkauf birgt mit Blick auf den Familienbesitz eine Reihe von komplexen Fragestellungen in sich:

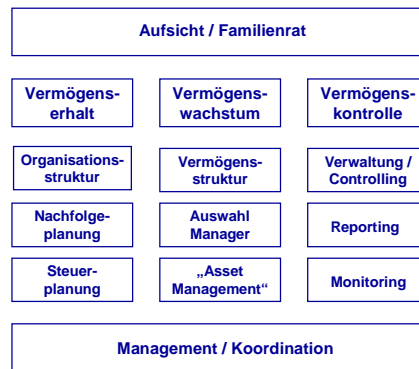
Wie legt man den Verkaufserlös langfristig am besten an?

Wie findet man gute, erfahrene Vermögensanleger?

Darüber hinaus gilt es weitere Aspekte zu bedenken, wie z.B. spezielles Know-How für die Vermögensanlage, angemessener Versicherungsschutz und nicht zuletzt die Verwaltung von Immobilienbesitz. Um all diese komplexen Themen in Zusammenhang mit Familien-Unternehmensbesitz angemessen zu behandeln, werden die erforderlichen Aktivitäten oftmals in einem „Family Office“ zusammengefasst, das sich unter anderem um alle Aspekte der Planung und Anlagestrategie kümmert.

Leistungsfähige Vermögensanlage und die Betreuung von beträchtlichem Familienbesitz bedingen normalerweise umfangreichere Maßnahmen als traditionelle Bankdienstleistungen im allgemeinen bieten. Langfristige Anlageplanung und -verwaltung spielen eine grundlegende Rolle, wenn familiengeführte Gesellschaften ihr Vermögen über die Generationen hinweg erhalten wollen. Das Family-Office-Konzept konzentriert und koordiniert all jene Aktivitäten, die moderne Planung und Asset-Management mit sich bringen, in einem zentralen Geschäftsmittelpunkt, um Erhaltung, Wachstum und Weitergabe von Vermögen auf die nachfolgenden Generationen sicherzustellen.

Organisation des „Family Office“



Welche Aufgaben hat ein Family Office?

Schutz der Vermögenswerte

Vordringliche Aufgabe ist es, das Vermögen zu erhalten. Dies wird hauptsächlich durch die Auswahl und Errichtung einer optimierten Organisationsform erreicht, die dazu dient, das Vermögen zu erhalten und in der Folge an künftige Generationen weiterzugeben. Hierbei sind natürlich die wirtschaftlichen, rechtlichen und steuerlichen Rahmenbedingungen zu beachten.

Vermögenswachstum

Die zweite Schlüsselfunktion ist die Vermehrung des Familienvermögens. Zunächst werden die Anlageziele der Familie insgesamt definiert, um dann die Strategie und die Allokation der Mittel festzulegen. Diese Aufgaben werden vom Family Office wahrgenommen, das die geeigneten Vermögensverwalter auswählt und den Erfolg der einzelnen Mandate überwacht.

Kontrollfunktion

Ein weiterer Aspekt ist die Sicherheit für die Familien, dass ihr Vermögen fortlaufend überwacht und regelmäßig über den Erfolg und die Entwicklung der unterschiedlichen Anlagensegmente berichtet wird.

Zielsetzung und fachlicher Rat

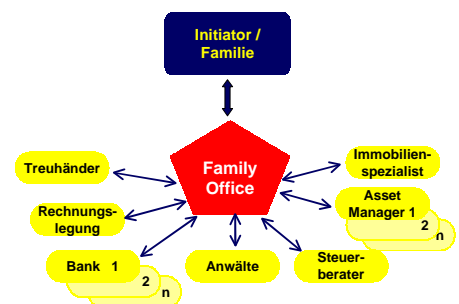
Das Family Office erarbeitet das Konzept und gewährt Hilfestellung bei der Entwicklung einer geeigneten Organisationsstruktur für die Familie und zur Entscheidungsfindung.

Dabei nimmt das Family Office eine neutrale und objektive Stellung ein und sucht die bestmöglichen Lösungen für die Auftragge-

ber. Der Gesamtumfang der Dienstleistungen wird dabei nicht allein vom Family Office erbracht, sondern – soweit erforderlich – in Zusammenarbeit mit weiteren Spezialisten wie Anwälten, Steuerberatern, Immobilienfachleuten und Treuhändern.

Die Aufgabe des Family Office ist es, die komplexen Zusammenhänge zwischen der Familie und den verschiedenen Dienstleistern zu analysieren, strukturieren und optimieren. Es fungiert deshalb als zentrale Stelle, die die Arbeit der externen Berater überwacht, zusammenführt und die Kosten kontrolliert.

Koordination und Management



Vorteile einer zukunftsorientierten Familienstruktur

Das Führen eines „Family Office“ im Auftrag einer Familie schafft für die Initiatoren Mehrwert in unterschiedlichen Bereichen:

Zunächst sichert und erhöht der Einsatz von modernen Konzepten und darauf ausgerichteten Finanzinstrumenten das Familienvermögen.

Weiterhin wird die Familie fachlich wie zeitlich von der Verpflichtung zur Verwaltung und Erhaltung des Vermögens entlastet und realisiert daher eine allgemeine Verbesserung der Lebensqualität.