



Vermögensnachfolge planen wie die Profis

Von Rolf Klein - 13. März 2026

Die Erfolgsformel Liechtenstein

Die Weitergabe von Vermögen an die nächste Generation ist eine der zentralen Herausforderungen vieler Unternehmer und Privathaushalte. Oft entscheiden nicht nur Steuern über den Erfolg der Nachfolge, sondern auch **Vermögensschutz, Liquidität und klare Regelungen für die Familie**.

Wer sein Vermögen langfristig sichern möchte, muss heute **international denken**. Und genau hier setzt das Buch „**Erfolgsformel Liechtenstein**“, herausgegeben und verfasst von **Rolf Klein**, an – ein praxisnahes Nachschlagewerk, das Vermögensnachfolge, Vermögensmanagement und Vermögensschutz strategisch miteinander verbindet.

Warum klassische Nachfolgeplanung oft scheitert

Viele Vermögen werden erst im Todesfall übertragen. Das kann zu Problemen führen:

- Hohe Erbschaftsteuern
- Streitigkeiten zwischen Erben
- Liquiditätsprobleme bei Immobilien oder Unternehmensanteilen
- Fehlende Struktur im Nachlass

Die Konsequenz: Vermögen geht verloren, obwohl es planbar hätte erhalten werden können.

Die Lösung: Strategische Vermögensplanung mit Liechtensteiner Wealth-Policen

Eine besonders effektive Methode ist die Nutzung von **Wealth-Policen**, die speziell für **strukturierte Vermögensübertragung und langfristigen Vermögensschutz** entwickelt wurden.

Vorteile solcher Policen:

- **Flexibilität bei Begünstigten:** Wer die Auszahlung erhält, kann klar im Vertrag geregelt werden.
- **Liquidität für Erben:** Auch illiquide Vermögenswerte wie Immobilien können durch die Police ausgeglichen werden.
- **Vermögensschutz:** Der Versicherungsrahmen schützt vor Haftung, Insolvenz oder wirtschaftlichen Risiken.
- **Internationale Strukturierung:** Ideal für Familien mit Vermögen in mehreren Ländern.

Das Buch beschreibt, wie solche Policen optimal eingesetzt werden können, um Vermögen generationenübergreifend zu sichern und gleichzeitig steuerliche Vorteile zu nutzen.

Steuerliche Gestaltung clever nutzen

Liechtensteiner Wealth-Policen bieten innerhalb der Police **steuerliche Stundungseffekte**. Das bedeutet:

- Vermögen kann steuerlich effizient verwaltet werden
- Umschichtungen innerhalb der Police werden oft nicht sofort besteuert
- Die Auszahlung kann unter Berücksichtigung nationaler Freibeträge erfolgen

In Kombination mit frühzeitigen Schenkungen und klaren Testamentregelungen entsteht so ein **maximal steueroptimiertes Nachfolgekonzept**.

Generationenstrategie: Vermögen bewusst weitergeben

Eine erfolgreiche Vermögensnachfolge berücksichtigt nicht nur Zahlen, sondern auch Menschen.

Studien zeigen, dass 70 % der Familienvermögen bereits in der zweiten Generation verloren gehen – meist nicht wegen Steuern, sondern wegen fehlender Vorbereitung der Erben.

Mit einer gezielten Nachlass-Strategie können Sie:

- Begünstigte gezielt einbinden
- Vermögen planbar und strukturiert über Generationen übertragen
- Liquidität sicherstellen
- Streit und Unsicherheiten vermeiden



Warum das Buch „Erfolgsformel Liechtenstein“ ein Muss ist

Dieses Buch ist kein reines Fachwerk – es ist **praxisnah, strategisch und auf individuelle Vermögensplanung zugeschnitten**.

Leser lernen:

- Wie Vermögensschutz, Vermögensmanagement und Vermögensnachfolge ineinandergreifen
- Welche Rolle internationale Finanzplätze, insbesondere Liechtenstein, spielen
- Wie Wealth-Policen als zentrale Bausteine der Nachfolge eingesetzt werden können
- Wie Vermögen langfristig und steuerlich effizient gesichert wird

Für Unternehmer, Investoren und Familien ist es daher **ein wichtiges Nachschlagewerk**, das die komplexen Themen Vermögensnachfolge, Wealth-Policen und Vermögensschutz verständlich zusammenführt.

Fazit: Vermögen über Generationen sichern

Die Nachfolgeplanung von Vermögen ist kein kurzfristiges Projekt. Sie erfordert **Strategie, Weitsicht und die richtigen Instrumente**.

Mit dem Buch „Erfolgsformel Liechtenstein“ von Rolf Klein erhalten Sie:

- fundiertes Wissen über Gestaltungsmöglichkeiten zur individuellen Optimierung der Police
- praxisnahe Strategien für Vermögensschutz und Steueroptimierung
- einen klaren Leitfaden, um Vermögen für sich und über Generationen zu sichern

Denn letztlich geht es nicht nur darum, Vermögen aufzubauen – sondern darum, **es bewusst, geschützt und planbar an die nächste Generation weiterzugeben zu können**.

Mehr Informationen inklusive einer Leseprobe erhalten Sie unter www.erfolgsformel-liechtenstein.de

Präsentation zum Thema

[In der hier als PDF hinterlegten Präsentation finden Sie weitere Informationen »](#)

Bitte schauen Sie sich auch mein YouTube-Video an unter:

<https://youtu.be/MZfq7VfPjGw>

Der Finanzplatz Liechtenstein und die Private Wealth Police der Vienna-Life Lebensversicherung AG (www.vienna-life.li) gehören, **bei richtiger Vertragsgestaltung**, heute zu den wirkungsvollsten Bausteinen einer Vermögensschutz-Strategie für Generationen, die auch zukünftigen politischen Entwicklungen standhält.



Wichtiger Hinweis: Bei dem verfassten Text handelt es sich um die persönliche Meinung des Autors. Er stellt weder eine Kauf- bzw. Verkaufsempfehlung noch eine Beratung dar. Beratungen können immer nur persönlich erfolgen. Wenn Sie eine Beratung wünschen, nutzen Sie bitte eine der folgenden Möglichkeiten: das Kontaktformular unter <https://blog.rk-insight.de/kontakt/>, schreiben Sie mir eine E-Mail an klein@rk-insight.de oder rufen Sie mich unter 0 21 51 / 31 31 48 an.

Rolf Klein

<https://www.rk-insight.de>