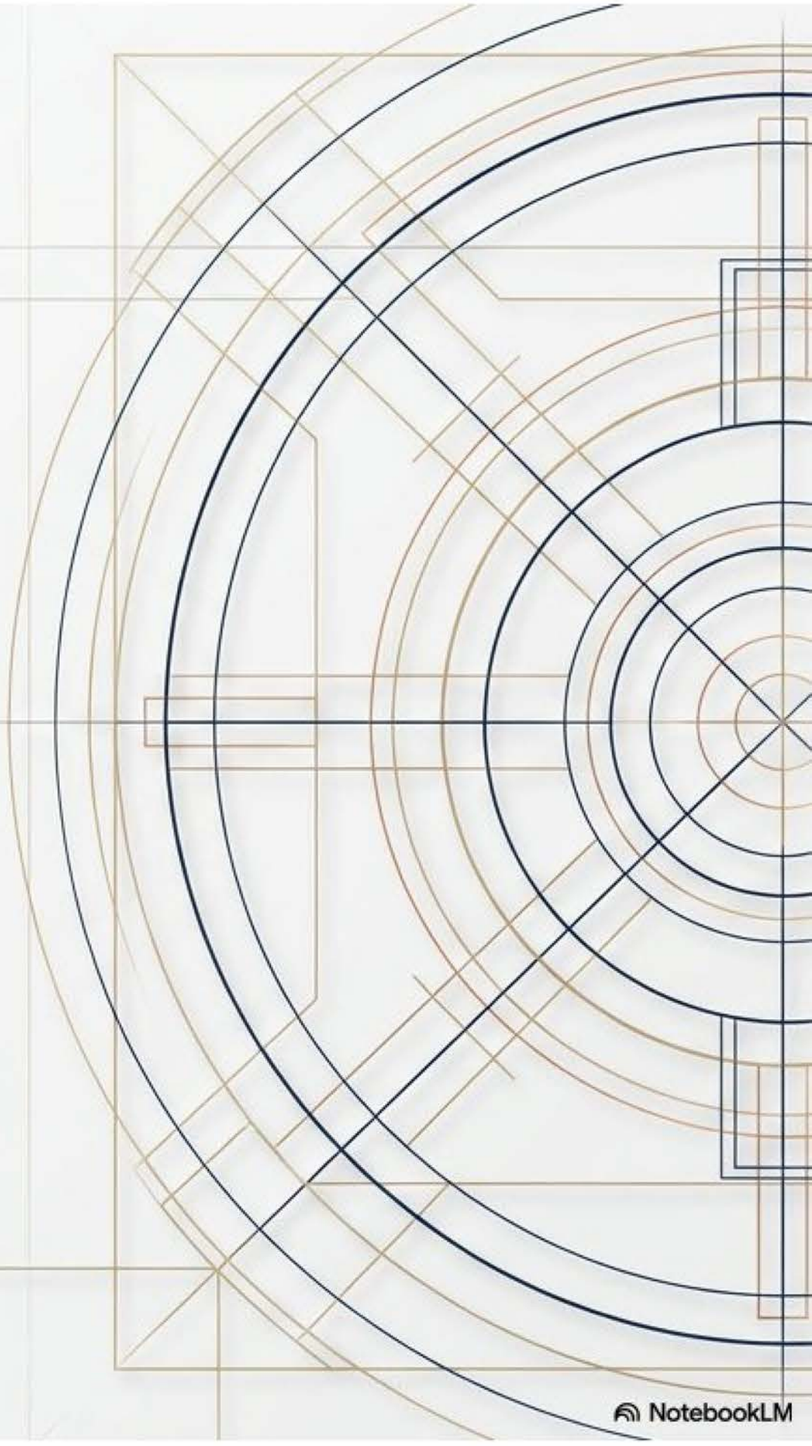
Vom Zufall zur Architektur

Die strategische Erfolgsformel für den generationenübergreifenden Vermögensschutz.

Ein Executive Briefing zur strukturierten Vermögensnachfolge.



NotebookLM

Wealth Erosion Chart

Das 70 %-Risiko der zweiten Generation

Studien zeigen eine deutliche Realität: 70 % der Familienvermögen gehen bereits in der zweiten Generation verloren.

Dieser Verlust entsteht meist nicht primär durch Steuern, sondern durch eine unzureichende Vorbereitung der Erben und das Fehlen einer resilienten Nachlass-Strategie.

NotebookLM

Warum die klassische Nachfolgeplanung an ihre Grenzen stößt

Steuerlast

Hohe und unkontrollierte Erbschaftsteuern belasten die Substanz.

Konflikte

Streitigkeiten zwischen den Erben aufgrund unklarer Regelungen.

Illiquidität

Liquiditätsengpässe gefährden Immobilienportfolios oder Unternehmensanteile.

Strukturlosigkeit

Fehlende strategische Ordnung im Nachlass, da Vermögen oft erst reaktiv im Todesfall übertragen wird.

Die Konsequenz: Vermögen erodiert, obwohl es durch vorausschauende Planung hätte erhalten werden können.

NotebookLM

Der Paradigmenwechsel: Vom passiven Vererben zur strategischen Architektur

Status Quo: Passiv

- Reagieren im Todesfall
- Offen für Haftungsrisiken
- Steuerlich starr

Paradigmenwechsel: Aktiv

Die Nutzung der Private Wealth Police der Vienna-Life.

Speziell entwickelt für die strukturierte Vermögensübertragung und den langfristigen Vermögensschutz zu Lebzeiten.

Wer sein Vermögen langfristig sichern möchte, muss international denken und proaktiv strukturieren.

NotebookLM

Das Architektur-Modell im direkten Vergleich

	Klassisches Vererben	Private Wealth Police Liechtenstein
Zeitpunkt & Kontrolle	Reaktiv nach dem Tod.	**Proaktiv** zu **Lebzeiten** mit klar definierbaren Begünstigten.
Steuerliche Auswirkung	Sofortige Belastung der Substanz.	**Steuerliche Stundungseffekte** und Nutzung nationaler **Freibeträge**.
Liquidität	Oft blockiert bei Immobilien/Firmenanteilen.	**Sofort verfügbar,** ideal zum Ausgleich illiquider Werte.
Risikoschutz	Dem vollen Haftungsrisiko ausgesetzt.	**Geschützt vor Haftung, Insolvenz und wirtschaftlichen Risiken.**

NotebookLM

Der Liechtensteiner Schutzschild: Wie die Mechanik funktioniert

Der Liechtensteiner Versicherungsrahmen

Schirmt das Kernvermögen rigoros gegen Haftung und Insolvenz ab.

Die Begünstigten
(Next Gen)

Steuer-Filter

Ermöglicht steuerfreie Umschichtungen und Stundungseffekte innerhalb der Struktur.

NotebookLM

Die vier tragenden Säulen der Private Wealth Police

Flexibilität bei Begünstigten

Präzise Steuerung. Wer die Auszahlung erhält, kann jederzeit klar und rechtssicher im Vertrag geregelt werden.

Liquidität für Erben

Der Liquiditäts-Puffer. Auch stark gebundene, illiquide Vermögenswerte (Immobilien) können durch die Police finanziell ausgeglichen werden.

Robuster Vermögensschutz

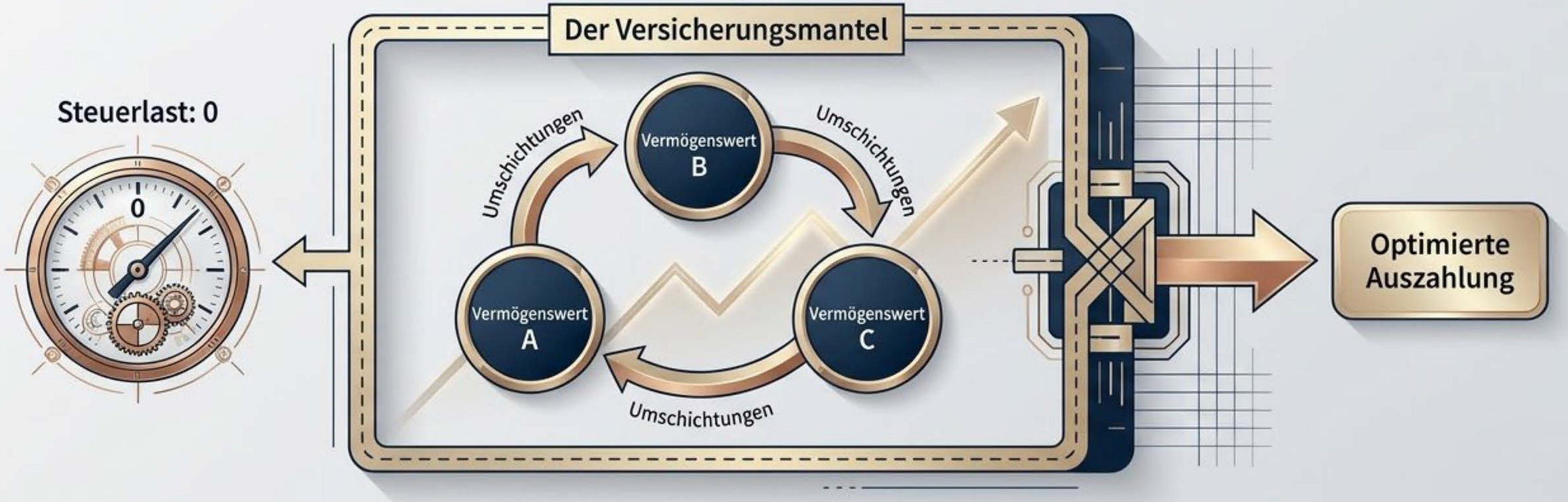
Der Liechtensteiner Rechtsrahmen bietet ein Höchstmaß an Schutz vor Haftung, Insolvenz oder externen wirtschaftlichen Risiken.

Internationale Strukturierung

Das grenzüberschreitende Fundament. Ideal für komplexe Familienstrukturen mit Vermögenswerten und Wohnsitzen in mehreren Ländern.

NotebookLM

Die Steuer-Engine: Der Vorteil des Versicherungsmantels



Steuerliche Stundungseffekte

Vermögen kann innerhalb der Police effizient und ohne laufende Steuerbelastung verwaltet werden.

Steuerfreie Umschichtungen

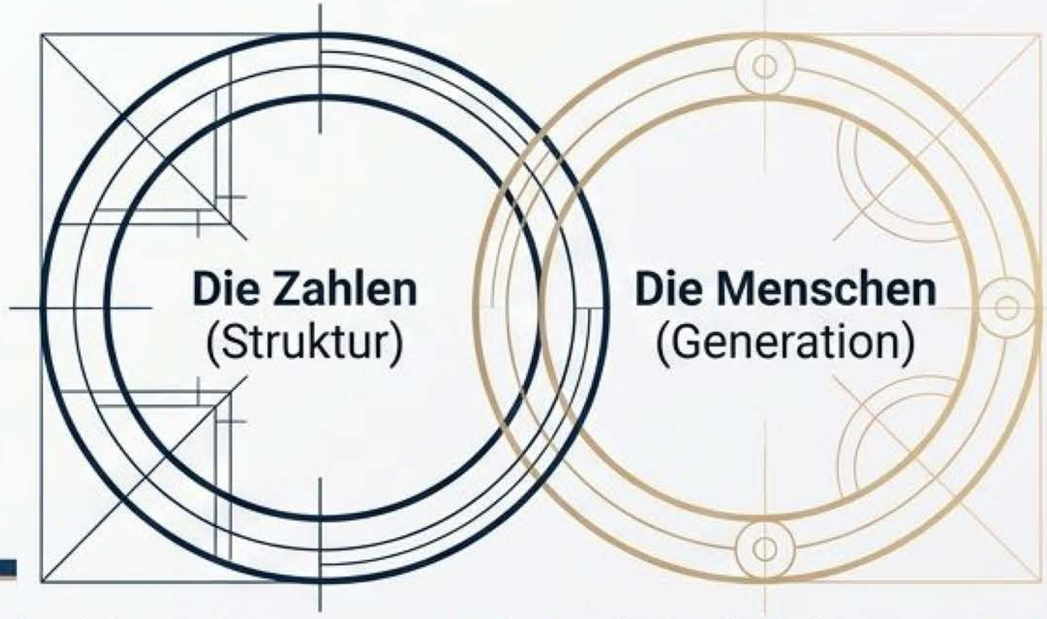
Anpassungen im Portfolio innerhalb der Police lösen keine sofortige Besteuerung aus.

Maximale Optimierung

In Kombination mit frühzeitigen Schenkungen und klaren Testament-Regelungen entsteht ein steuerlich maximal optimiertes Nachfolgekonzept unter Berücksichtigung nationaler Freibeträge.

NotebookLM

Die Generationenstrategie: Zahlen und Menschen vereinen

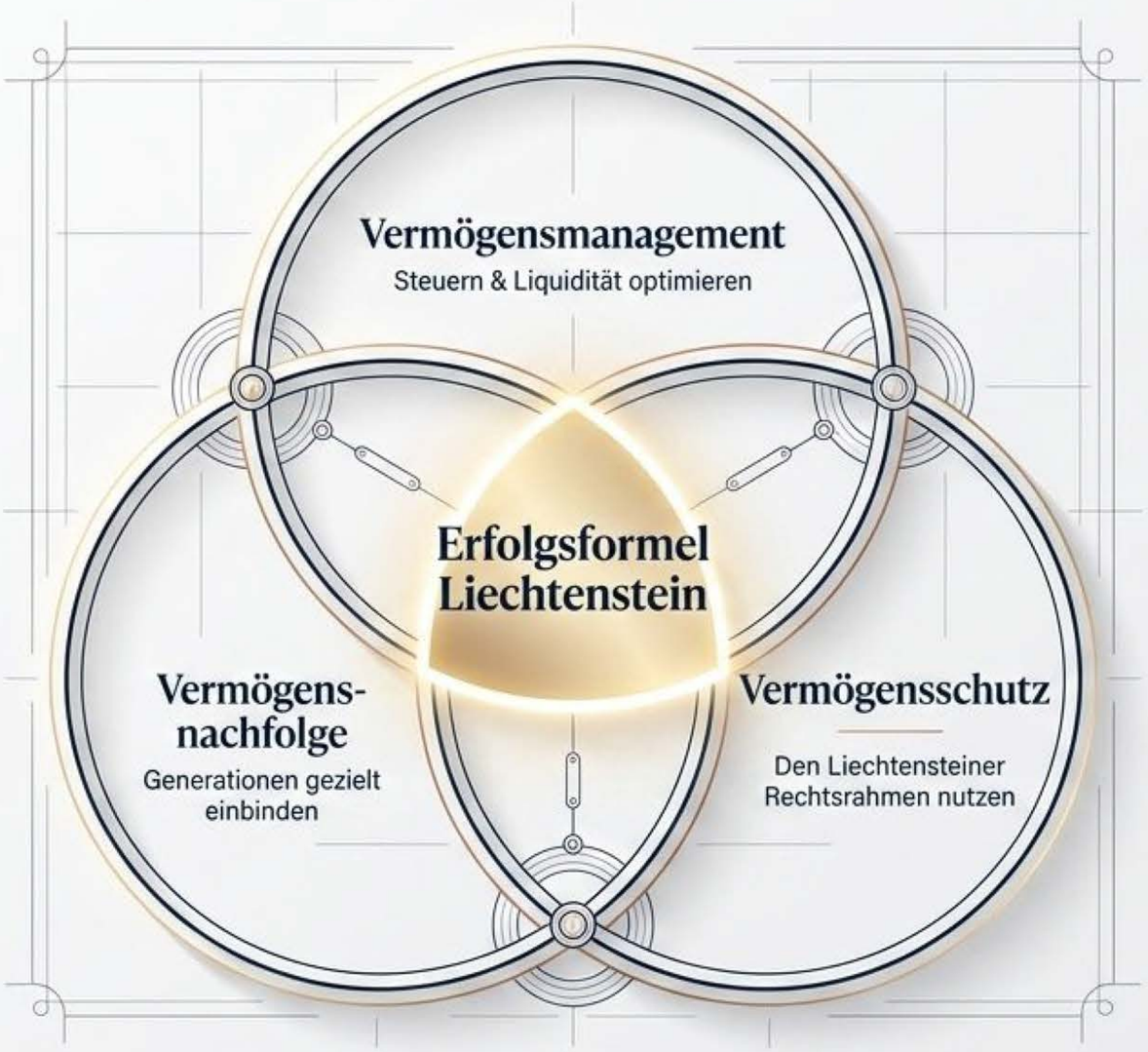


Eine erfolgreiche Vermögensnachfolge ist nicht nur ein juristischer Akt – sie erfordert die bewusste Einbindung der Familie.

- Begünstigte frühzeitig und gezielt einbinden.
- Vermögen planbar über Generationen übertragen.
- Potenzielle Streitigkeiten und Unsicherheiten präventiv ausschließen.

NotebookLM

Das Ökosystem der perfekten Vermögensnachfolge



Wahre Nachfolgeplanung funktioniert nur im perfekten Schnittpunkt dieser Disziplinen.

NotebookLM

Der Bauplan der Profis: Ihr strategisches Werkzeug

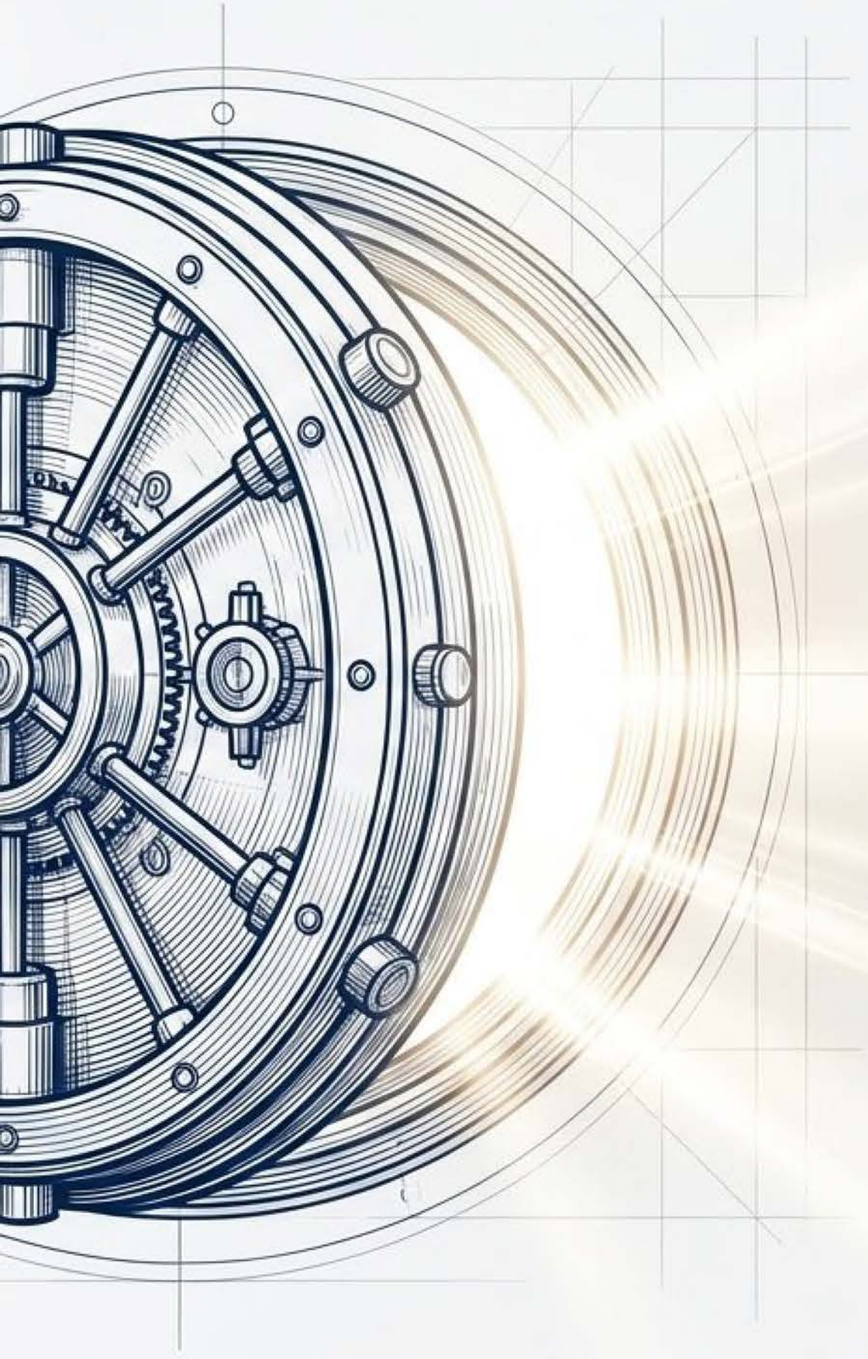
Das Buch „Erfolgsformel Liechtenstein“, herausgegeben von Rolf Klein, ist kein reines Theoriewerk. Es ist ein praxisnahes, auf individuelle Planung zugeschnittenes Nachschlagewerk.

Führt komplexe Themen verständlich zusammen.

Zeigt die exakte Rolle internationaler Finanzplätze.

Bietet fundiertes Wissen zur individuellen Optimierung der Wealth-Police.

NotebookLM



Letztlich geht es nicht nur darum, Vermögen aufzubauen ...

...sondern darum, es **bewusst, geschützt** und planbar an die nächste Generation weiterzugeben.

Die Nachfolgeplanung erfordert Strategie, Weitsicht und die richtigen Instrumente. Sichern Sie Ihr Vermögen über Generationen.

Sichern Sie sich den Leitfaden und eine exklusive Leseprobe unter:
www.erfolgsformel-liechtenstein.de

NotebookLM