

Vom Zufall zur Architektur

Die strategische Erfolgsformel für den
generationenübergreifenden Vermögensschutz.

Ein Executive Briefing zur strukturierten Vermögensnachfolge.

Wealth Erosion Chart

Generation 1:
100%

-70% Verlust

Generation 2:
30%

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.

Warum die klassische Nachfolgeplanung an ihre Grenzen stößt

Das Vermögensfundament



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.

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.

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 .

Der Liechtensteiner Schutzschild: Wie die Mechanik funktioniert



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

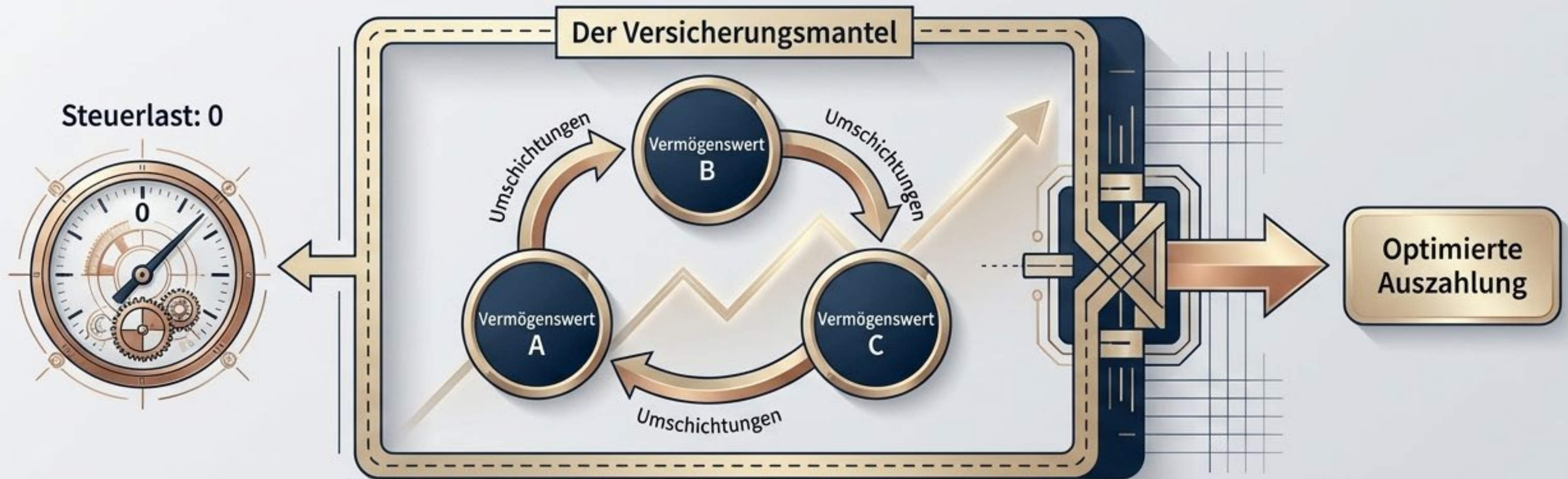
Der Liechtensteiner Rechtsrahmen bietet ein Höchstmaß an Schutz vor Haftung, Insolvenz oder externen wirtschaftlichen Risiken.



Internationale Strukturierung

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

Die Steuer-Engine: Der Vorteil des Versicherungsmantels



Steuerliche Stundungseffekte

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

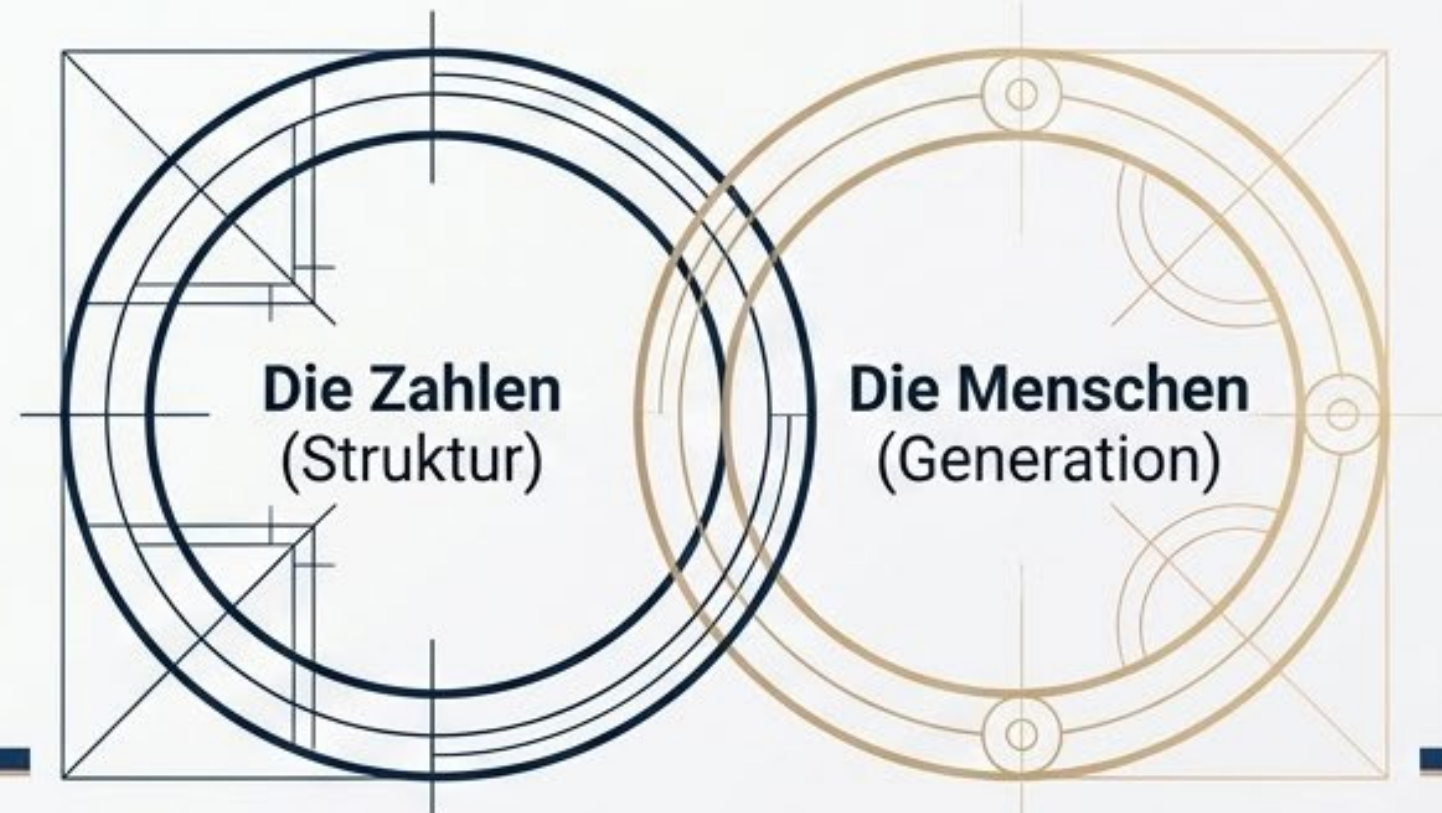
Steuerfreie Umschichtungen

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 Nachfolgekonzzept unter Berücksichtigung nationaler Freibeträge.

Die Generationenstrategie: Zahlen und Menschen vereinen



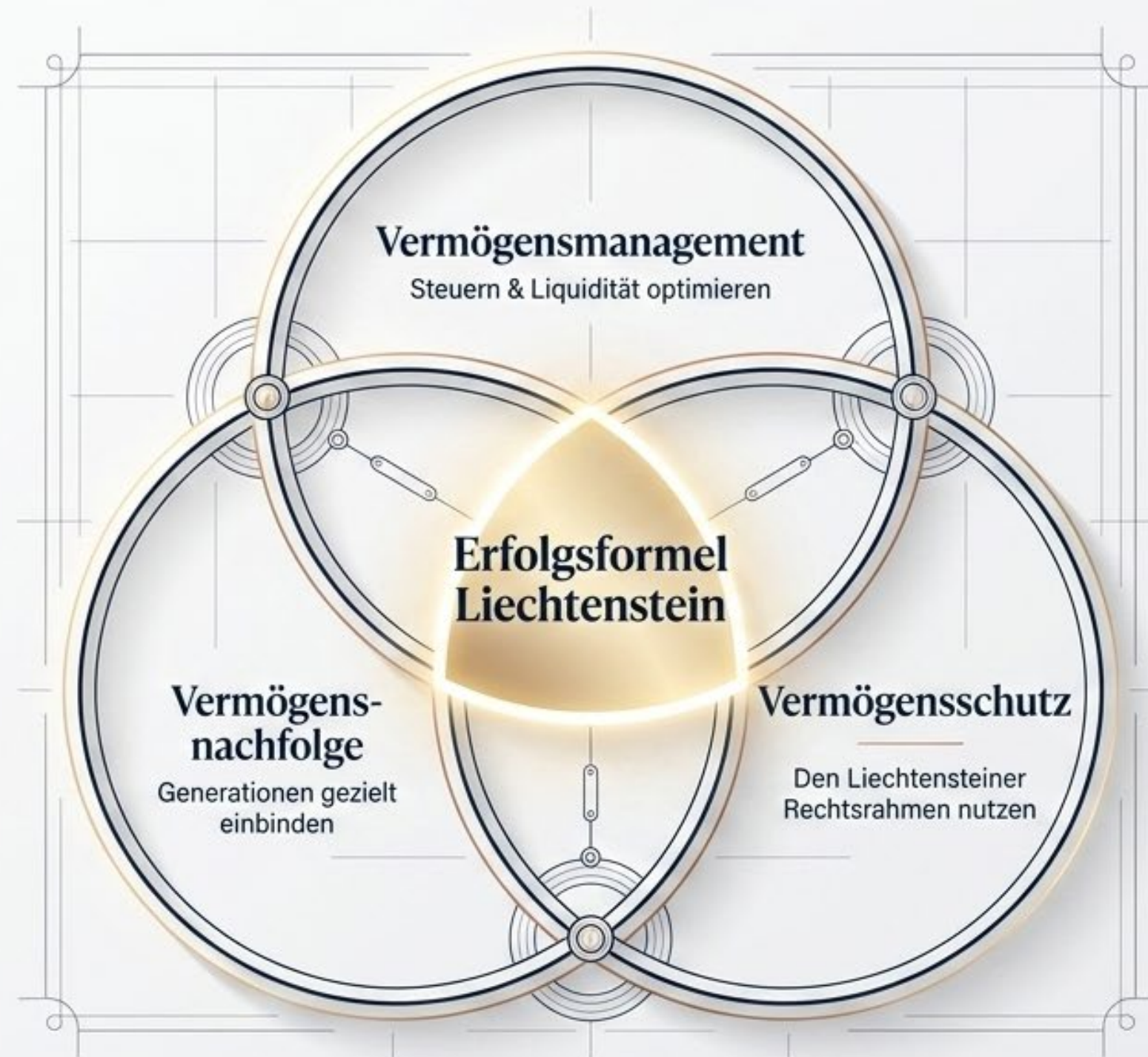
Eine erfolgreiche Vermögensnachfolge ist nicht nur ein juristischer Akt – sie erfordert die bewusste Einbindung der Familie.

✓
Begünstigte frühzeitig
und gezielt einbinden.

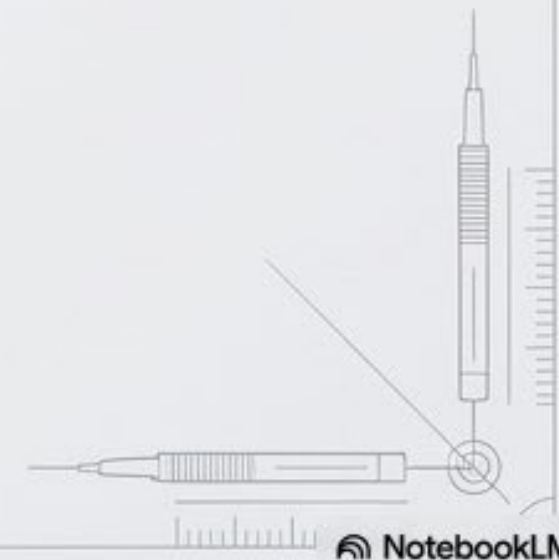
✓
Vermögen planbar über
Generationen übertragen.

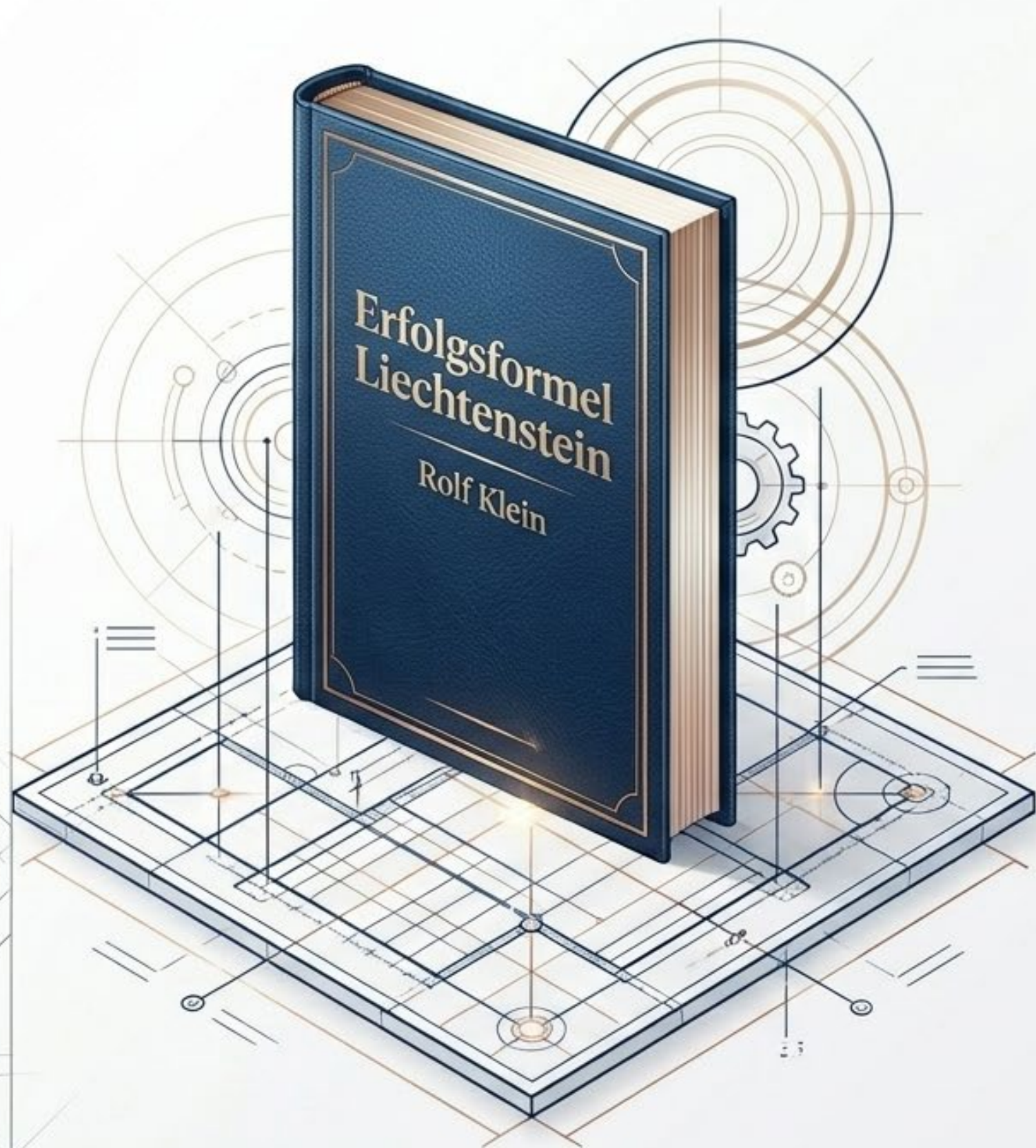
✓
Potenzielle Streitigkeiten
und Unsicherheiten
präventiv ausschließen.

Das Ökosystem der perfekten Vermögensnachfolge



Wahre Nachfolgeplanung funktioniert nur im perfekten Schnittpunkt dieser Disziplinen.





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.



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