



FELDER+PARTNER
TRUST COMPANY



FAMILY OFFICE

EINFÜHRUNG

Ein Family Office bietet vermögenden Familien, ihren Mitgliedern oder einzelnen wohlhabenden Personen massgeschneiderte Unterstützung, um deren komplexe finanzielle als auch persönliche Anforderungen zu erfüllen. Es dient vornehmlich dem Schutz des Vermögens (Asset Protection), der Konsolidierung von Vermögenswerten, der Unterstützung bei grossen Vermögenszuflüssen, der Vermeidung von steuerlichen Grossschäden und der Zersplitterung von Vermögenswerten durch geplante Generationennachfolge sowie der Begleitung bei der Generationennachfolge selbst. Ebenso kann ein Family Office die Familie bei gewünschtem philanthropischen Engagement unterstützen, wie auch bei deren generellen Wunsch nach Unabhängigkeit und Komfort. Das Dienstleistungsspektrum eines Family Office ist umfassend und passt sich flexibel den Bedürfnissen seiner Kunden an. Dabei stützt sich das Office meist auf ein weitreichendes, internationales Netzwerk aus Spezialisten in Bereichen wie Banking, Immobilienmanagement, Investmentfonds, Versicherungen und Projektentwicklung, wodurch Familien direkten Zugang zu erstklassiger Unterstützung in jeglichen Belangen erhalten.

1. GRÜNDE UND VORTEILE FÜR DIE EINRICHTUNG EINES FAMILY OFFICE

Gründe und zugleich Vorteile für die Einrichtung eines Family Office können wie folgt sein:

1.1 VERMÖGENSSCHUTZ:

Mit zunehmendem Vermögen steigt die Komplexität seiner Verwaltung, Absicherung und Wertsteigerung. Gerade auch in unsicheren Wirtschaftszeiten treten vermehrt Risiken für das (Familien-) Vermögen auf. Daher ist eine eingehende und professionelle Auseinandersetzung mit dem Thema Vermögensschutz – vornehmlich durch die nun folgenden Aspekte – unerlässlich.

1.2 KONSOLIDIERUNG VON VERMÖGENSWERTEN:

Die Konsolidierung von Vermögenswerten in einem Family Office erleichtert deren zentrale Verwaltung und gibt einen besseren Überblick. Dadurch können die Vermögensstrategie und das Risiko und Finanzmanagement signifikant verbessert werden. Durch die Zentralisierung sämtlicher Vermögenswerte können zudem die Verwaltungsprozesse effizienter gestaltet werden. Ganz generell unterstützt die Konsolidierung von Vermögenswerten übergeordnete Zielvorgaben des Family Office hinsichtlich Vermögensschutz, optimierter Steuerplanung sowie Generationennachfolge.

1.3 VERKAUF VON VERMÖGENSWERTEN UND VERMÖGENSMANAGEMENT:

Für Unternehmer und ihre Familien, die sich hauptsächlich auf die Führung und Entwicklung ihrer Geschäfte konzentrieren, bietet die Einrichtung eines Family Office bei grossen Vermögenszuwächsen – häufig nach dem Verkauf eines Unternehmens – erhebliche Vorteile. Ein Family Office strukturiert das Vermögen von Anfang an und gewährleistet eine effiziente Verwaltung und Anlage. Indem es speziell auf die individuellen Bedürfnisse und Ziele der Unternehmerfamilien zugeschnittene Lösungen bereitstellt, erleichtert es nicht nur das Finanzmanagement, sondern unterstützt auch effektiv bei der Nachfolgeplanung.

1.4 VERMEIDUNG VON STEUERLICHEN GROSSSCHÄDEN UND DER ZERSPLITTERUNG VON VERMÖGENSWERTEN DURCH GEPLANTE GENERATIONENNACHFOLGE:

Ein Family Office ist nicht nur ein Instrument zur Vermögensverwaltung, sondern ein wertvoller Schutzschild für die Generationennachfolge einer Familie. Die Komplexität einer allfälligen Erbschafts-, Schenkungs- und/oder Wegzugssteuer kann ohne sorgfältige Planung schnell zu unerwarteten Liquiditätsengpässen bei den betreffenden Familienmitgliedern führen. Noch kritischer wird es, wenn Vermögenswerte wie Unternehmensanteile infolge von Erbschaft, Schenkung oder gar Scheidung

Gefahr laufen, zersplittert zu werden. Ein gut strukturiertes Family Office bewahrt nicht nur das Familienvermögen vor steuerlichen Grossschäden, sondern sichert auch die Kontinuität und Einheit von Unternehmen, Liegenschaften, Sammlungen und anderen Vermögenswerten über Generationen hinweg.

1.5 GENERATIONENNACHFOLGE:

Die Gründung eines Family Office stellt eine effektive Lösung für die Herausforderungen des Generationenwechsels in Familienunternehmen dar, indem sie einen sorgfältig geplanten Übergang von einer Generation zur nächsten sicherstellt und dabei sämtliche relevante Aspekte berücksichtigt. Eine gut durchdachte Nachfolgeplanung erleichtert den nahtlosen Transfer des Vermögens. Zu den zentralen Elementen gehören die Bewertung des Familienunternehmens, die Auswahl und Entwicklung potenzieller Nachfolger, rechtliche Vorbereitungen, die finanzielle Absicherung sowie die Gewährleistung einer aktiven Beteiligung und einer effektiven, transparenten Kommunikation aller Familienmitglieder. Darüber hinaus ist es entscheidend, die finanzielle Unabhängigkeit der ausscheidenden Generation durch angemessene Versorgungsmassnahmen zu gewährleisten. Bei einem Generationenwechsel sollten die finanzielle Absicherung der Familie, eine gerechte Vermögensverteilung, Einkommenssicherung, die Ausbildung der Nachfolger und die Bewahrung der Familienharmonie berücksichtigt werden, um finanzielle Unsicherheiten abzuwenden und das Unternehmens- sowie letztlich Vermögenswachstum über Generationen hinweg zu fördern.

1.6 ZUNEHMENDES PHILANTHROPISCHES ENGAGEMENT:

Das wachsende Interesse an Philanthropie stellt einen signifikanten Trend der letzten Jahrzehnte dar. Immer mehr vermögende Familien, Einzelpersonen und Unternehmen zeigen soziales Engagement, indem sie in wichtige Bereiche wie Gesundheitsförderung, Umweltschutz, Bildung und Wohltätigkeitsorganisationen investieren.

Dabei lassen sie sich oft von Vorbildern wie der «Bill & Melinda Gates Foundation» oder die «Chan Zuckerberg Initiative» inspirieren. Ein Family Office kann die philanthropischen Bestrebungen einer Familie durch strategische Planung, effizientes Vermögensmanagement und die Koordination aller administrativen Aufgaben ermöglichen und optimieren.

1.7 UNABHÄNGIGKEIT UND KOMFORT:

Die Entscheidung für ein Family Office kann auch aus dem Wunsch nach Unabhängigkeit entstehen, besonders wenn die Familienmitglieder sich nicht direkt um das Management des (wachsenden) Familienvermögens kümmern möchten. Es ist keine Seltenheit, dass das Familienvermögen innerhalb des eigenen Familienunternehmens, mitunter durch dessen Finanzabteilung, verwaltet wird. Eine derartige Vermischung der Vermögensverwaltung kann jedoch hinsichtlich Professionalität, Wahrung der Privatsphäre und erforderlicher Diskretion eher als Kompromiss denn als optimale Lösung betrachtet werden.

2. VORTEILE STANDORT LIECHTENSTEIN

Liechtenstein zeichnet sich durch einen spezialisierten, international vernetzten Finanzplatz aus. Es verfügt über eine starke Finanzmarktaufsicht (FMA), die internationale Standards durchsetzt und weltweit in Aufsichtsbehörden vertreten ist. Zudem bietet der Kleinstaat eine stabile Rechts- und Sozialordnung, transparente steuerliche und gesetzliche Rahmenbedingungen sowie ein AAA-Rating von Standard & Poor's, was seine Wirtschaftsattraktivität unterstreicht.

Das Fürstentum hat eine lange Tradition im Bereich der Bank- und Finanzdienstleistungen, einschliesslich der Vermögensverwaltung, was es zu einem attraktiven Standort für Family Offices macht, die ein sicheres und vertrauliches Umfeld suchen.

Liechtenstein zeichnet sich durch ein international anerkanntes, wettbewerbsfähiges und attraktives Steuersystem aus, das im Einklang mit europarechtlichen Bestimmungen steht. Zahlreiche anwendbare bilaterale Abkommen zur Vermeidung der Doppelbesteuerung und zum Austausch von Steuerinformationen stärken das System, insbesondere im internationalen Verhältnis. Das liechtensteinische Steuersystem wird zudem als einfach und transparent wahrgenommen. Gerade auch aufgrund einer moderaten Unternehmensbesteuerung fördert das liechtensteinische Steuersystem den Vermögensaufbau im Zeitablauf massgeblich.

Das Fürstentum verfügt über einen gut ausgebauten Finanzdienstleistungssektor, der sich auf Dienstleistungen für vermögende Privatpersonen und Family Offices spezialisiert hat. Dazu gehören Private Banking, Vermögensverwaltung und massgeschneiderte Finanzlösungen, die auf die spezifischen Bedürfnisse von Family Offices und ihren Auftraggebern eingehen. Liechtenstein hat seinen regulatorischen Rahmen an internationale Standards angepasst, um ein hohes Mass an Konformität mit globalen Finanzregelungen zu gewährleisten. Die strikte Einhaltung dieser internationalen Normen gibt Family Offices die Gewissheit, dass das Vermögen in einem Rechtsraum verwaltet wird, der von der internationalen Gemeinschaft anerkannt wird.

Liechtenstein profitiert vom Zugang zu zwei wichtigen Wirtschaftsräumen: Einerseits zur Schweiz, bedingt durch das gemeinsame Zollgebiet, und andererseits zum europäischen Binnenmarkt, aufgrund seiner Mitgliedschaft im Europäischen Wirtschaftsraum. Letzteres kann gerade für Family Offices, die in Europa investieren oder Geschäfte tätigen wollen, von Vorteil sein, da es den freien Verkehr von Waren, Dienstleistungen und Kapital innerhalb Europas erleichtert.

Der Rechtsrahmen Liechtensteins bietet durch seine Flexibilität und Stabilität ideale Bedingungen für ein Family Office. Er gewährleistet umfassenden

Schutz für Vermögenswerte und Begünstigte. Zudem ist das Fürstentum für sein liberales Gesellschaftsrecht und die Vielzahl an Gesellschaftsformen bekannt. Diese ermöglichen eine weitgehend individuelle Ausgestaltung von Rechtsträgern nach persönlichen Bedürfnissen, um das Familienvermögen zu schützen bzw. die Nachfolge zu sichern. In diesem Zusammenhang sind insbesondere Rechtsträger wie die liechtensteinische Familienstiftungen und Trusts zu nennen.

Diese Faktoren in Kombination mit den bewährten Vorteilen der Stabilität, einem günstigen Steuersystem und dem Zugang zu hoch entwickelten Finanzdienstleistungen machen Liechtenstein zu einer erstklassigen Wahl für Unternehmer und andere Personen, die ein Family Office gründen wollen.

3. UNSERE UNTERSTÜTZUNG IM BEREICH FAMILY OFFICE

Investieren Sie in die Zukunft Ihrer Familie – ein Family Office kann ein relevanter Schlüssel zur generationenübergreifenden Sicherung ihrer finanziellen Zukunft sein.

Die FS+P («FS+P») ist ein mittelgrosses Unternehmen in Liechtenstein und unterliegt dort der Regulierung durch die Finanzmarktaufsicht. Regulierung bedeutet, dass be troffene Unternehmen strenge rechtliche und regulatorische Vorgaben, besonders in Bezug auf Transparenz und Sicherheit, erfüllen müssen. Die FS+P pflegt ein breites, professionelles Netzwerk zu Dienstleistern im In- und Ausland, insbesondere in Deutschland, Österreich und der Schweiz, und besitzt umfangreiche Erfahrungen in der Kooperation mit spezialisierten Steuerberatkanzleien und anderen Dienstleistern.

Wir, die FS+P, verfügen über weitreichendes Fachwissen im Bereich Family Office, gestützt auf langjährige, vertrauensvolle Beziehungen mit unseren



Kunden, die wir über Jahre hinweg begleiten. Dank unserer umfangreichen In-House-Kompetenz bieten wir eine komfortable und hochprofessionelle Betreuung aus einer Hand.

SO KÖNNTE IHRE ZUSAMMENARBEIT

MIT UNS BEGINNEN:

Vereinbaren Sie mit uns ein unverbindliches, persönliches und vertrauliches Erstgespräch zum gegenseitigen Kennenlernen. Sollte eine persönliche Anreise für das erste Treffen nicht möglich sein, bieten wir gerne auch eine telefonische Beratung an. Wir passen uns flexibel Ihren Bedürfnissen an. Wir sind äußerst darauf bedacht, die Werte unserer Kunden zu verstehen und diese in all unserem Tun zum Ausdruck zu bringen.



KONTAKT

FS+P AG
IM KRÜZ
9494 SCHAAN
LIECHTENSTEIN

T +423 230 20 90
OFFICE@FSP.LI
FSP.LI



DR. MARCO FELDER

T +41 79 614 91 00
marco.felder@fsp.li



ANNA STARK

T +41 79 902 85 72
anna.stark@fsp.li

DISCLAIMER

Der Inhalt dient ausschliesslich einer allgemeinen Information und ist unvollständig. Zudem beinhaltet die gegenständliche Publikation keinen juristischen Rat, jede Haftung bezüglich des Inhalts wird abgelehnt.