

Hans-Lothar Merten
Markus Schuhmann

VERMÖGEN RICHTIG SCHÜTZEN

FBV

Gefahren erkennen und
Vermögenswerte gegen
Risiken, Forderungen
und Verluste absichern

INHALT

Vorwort	Vermögen will geschützt sein	9
Teil 1	Vermögensschutz 2.0	13
1	Die Entwicklung privater Vermögen	14
2	Der Mensch als Schlüssel und Garant für einen erfolgreichen Vermögensschutz	17
3	Was bedeutet Vermögensschutz?	19
4	Vermögen – was ist das?	22
5	Vermögensschutz – So früh wie möglich	25
6	Vermögensschutz – ein interdisziplinäres Spannungsfeld	26
7	Erwartungen des Vermögensübergebers.	28
Teil 2	Alles, was schiefgehen kann, wird irgendwann auch schiefgehen	31
1	Fang schon mal an, dir Sorgen zu machen – was Anleger aktuell erwartet	40
2	Was Anleger in der Zukunft erwartet	61
2.1	Sachwerte mit Zukunft	62
2.2	Märkte und Trends mit Zukunft.	73
3	Vermögensschutz durch Vermögenscontrolling ..	119
3.1	Vermögen optimieren – Renditeunterschiede nutzen	120
3.2	Anlagestrategien zur Vermögensoptimierung	121
3.3	Portfolio-Optimierung	122

4	Going Offshore I	126
4.1	Oh, wie schön war Panama – als die Offshore-Welt noch in Ordnung war	126
4.2	Steuerflucht wird schwergemacht	132
4.3	Internationale Vermögen vererben	136
5	Going Offshore II	138
5.1	Mit Immobilien und Geld zu Aufenthalt und Pass	138
5.2	Ausländische Lebensversicherungen	144
5.3	Errichtung von Stiftungen in Liechtenstein und Panama sowie Trusts	144
5.4	Luxemburg – eigene Fonds für Vermögende .	148
5.5	Wer zu spät kommt, wird bestraft	149
Teil 3	Vermögensschutz 2.0 – Risikoverortung und ein 360°-Rundumblick	153
1	Gefahrenort Privat- bzw. Finanzvermögen	157
1.1	Risiken für das Finanzvermögen	157
1.2	Schutz des Finanzvermögens	167
2	Gefahrenort Immobilie	180
2.1	Risiken im Bereich der Immobilie	180
2.2	Schutz der Immobilie	185
3	Gefahrenort Unternehmen	190
3.1	Risiken aus dem Unternehmensbereich	190
3.2	Vermögensschutz im Gefahrenbereich Unternehmen	197
4	Gefahrenquelle Unternehmensnachfolge	205
4.1	Risiken im Bereich der Unternehmensnachfolge	205
4.2	Vermögensschutz bei der Vermögens- übergabe im Unternehmensbereich	210

5	Gefahr durch den Steuerstaat	218
5.1	Risiken im Bereich der Steuern	218
5.2	Vermögensschutz durch Steueroptimierung	224
6	Gefahrenort Familie.	248
6.1	Risiken aus dem Bereich der Familie	248
6.2	Vermögensschutz im Bereich der Familie	253
7	Gefahrenort soziales und gesellschaftliches Umfeld	261
7.1	Risiken aus dem sozialen und gesellschaftlichen Umfeld	261
7.2	Vermögensschutz im sozialen und gesellschaftlichen Umfeld	272
8	Gefahrenquelle Todesfall	275
8.1	Risiken im Bereich der Gefahrenquelle Todesfall.	275
8.2	Vermögensschutz im Gefahrenbereich Todesfall.	284
	Nachwort Der 360°-Vermögensschutz	293
	Vermögen schützen – Quellen	297
	Die Autoren	299
	Stichwortverzeichnis	300