

EXECUTIVE SUMMARY

Vom Vermögen zur Architektur.

Die finale Session des Workshops – das IPS-Prinzip als Fundament, fünf reale Mandanten-Cases live durchgespielt und der 90-Tage-Fahrplan als nächster Schritt. Was bleibt, wenn der Workshop endet.

Es gibt keine Standard-Struktur – nur die richtige für die jeweilige Lage.

Derselbe Werkzeugkasten – vGmbH, KG, Stiftung, Wegzugs-Strategie, Multi-Currency, Auslandskonten – ergibt fünf völlig unterschiedliche Architekturen, je nachdem, wo der Mensch heute steht und wo er in fünf Jahren stehen will.

DIE DREI SÄULEN AUS WORKSHOP 1 ZUSAMMENGEFÜHRT

Schutz aktiv absichern · Struktur sauber aufstellen · Wachstum strategisch steuern. Drei Säulen, die zusammen tragen – keine alleine reicht.

Das IPS-Prinzip.

Investment Policy Statement – die schriftliche Verfassung Eures Vermögens. Bevor wir auch nur einen Vertrag öffnen, definieren wir mit Euch: Wofür ist das Vermögen da? Was darf passieren, was nicht? Wer entscheidet was? Ohne IPS ist jede Struktur Bauchgefühl.

| | | |
|--|---|---|
| ZIELE Was wollt Ihr erreichen? In welcher Zeit? Mit welchem Risiko? | LIQUIDITÄT Wie viel muss jederzeit verfügbar sein? Wo? | RISIKO-LEITPLANKEN Verlust-Grenzen, Klumpenrisiken, Stress-Szenarien. |
| WÄHRUNGS-MIX EUR / CHF / USD – feste Bandbreiten, keine Bauchentscheidung. | REBALANCING Wann passen wir an? Nach welcher Regel – nicht nach Stimmung. | ENTSCHEIDUNGS-RECHTE Wer entscheidet was – heute, im Notfall, im Erbfall. |

Vom Bleiber bis zum Sofort-Wegzug.

Fünf anonymisierte Cases mit echten Zahlen, echten Strukturen, echten Vorher/Nachher-Bildern. Ein Spektrum von 800.000 € bis 5 Mio. € · von "bleibt in Deutschland" bis "sofort raus".

01**Wilhelm**

52 J · GF Mittelstand · München · 1,2 Mio. € · Bleiber DE

*"Niemand orchestriert das Gesamte."***DIE LAGE HEUTE**

~95 % bei einer DE-Bank · klassisches Klumpenrisiko
 Steuerberater optimiert · niemand orchestriert
 Versicherungs-Lage seit Jahren nicht geprüft
 Spitzensteuersatz 42–45 %

DIE NEUE ARCHITEKTUR

vGmbH für das Depot · § 8b KStG
 GmbH & Co. KG für die ETW
 Vermietete Wohnimmobilie mit degressiver AfA
 CH + LI Konten · 10 % Edelmetall · IPS schriftlich

47.000 €

STEUER-VORTEIL P.A.

~6.000 €

STRUKTURKOSTEN P.A.

~860 k €

NETTO-EFFEKT 20 J.

WAS DAS KONKRET HEISST

Wer in Deutschland bleibt, braucht keine Auslandsstruktur — aber eine vGmbH plus AfA-Hebel plus KG plus saubere Versicherungs- und Auslandskonten-Schicht. Wilhelm holt sich Steuer aus Dividenden UND aus Gehalt zurück.

02**Anna**

44 J · Konzern-Führungskraft · Berlin · 1,3 Mio. € · Bleiber DE

*"Habe alles richtig gemacht. Reicht das?"***DIE LAGE HEUTE**

6 verstreute Depots · alle bei DE-Banken
 100 % in Deutschland · keine Diversifikation
 Versicherungs-Salat · doppelt + Lücken
 Will NICHT auswandern · Lebensmittelpunkt Berlin

DIE NEUE ARCHITEKTUR

6 Depots → 1 VV-Hand · steuerneutraler Übertrag
 CH-Anker · Multi-Currency EUR/CHF/USD
 BAV / Rürup max ausgeschöpft
 10 % EM CH-Freeport · IPS schriftlich

12.000 €

STEUER-VORTEIL P.A.

4.700 €

STRUKTUR EINMALIG

~235 k €

NETTO-EFFEKT 20 J.

WAS DAS KONKRET HEISST

Family Office heißt nicht "GmbH gründen". Anna konsolidiert 6 DE-Depots in eine Hand, räumt den Versicherungs-Salat auf, setzt einen CH-Anker und nutzt den BAV/Rürup-Hebel voll aus — sauber, ohne Overhead, mit IPS als Verfassung.

"Ich will mir die Tür nicht zumachen."

DIE LAGE HEUTE

Bewusst KEINE GmbH · weiß intuitiv: § 6 AStG
~90 % bei einer DE-Bank
Drei verstreute DE-Depots · keine VV-Hand
Wegzugs-Optionen: PT · CY · PY · CR offen

DIE NEUE ARCHITEKTUR

Privat halten · § 6 AStG nicht erst schaffen
VV-Hand mit CH-Linie als Hauptdepot
CH + LI Konten · Multi-Currency 4 Wä.
EM segregiert · KG-Reserve vorbereitet

0 €

WEGZUGSSTEUER

4.700 €

STRUKTUR EINMALIG

4 Länder

VISA-OPTIONEN OFFEN

WAS DAS KONKRET HEISST

Wer auswandern will, gründet keine GmbH – sie würde die Wegzugssteuer erst schaffen. Sascha bleibt privat, holt seine Depots in eine VV-Hand mit CH-Linie und baut Auslandskonten + Edelmetallreserven. Optionalität als Vermögenswert.

"Wir gehen – aber wir verlieren keine 720.000 € auf dem Weg."

DIE LAGE HEUTE

60 % GmbH-Anteil · § 6 AStG würde 720 k € auslösen
~80 % in DE · Banken-Lage zu konzentriert
Sicherheits- und Bildungsfokus für die Töchter
Mehrere Ziel-Länder im Raum · keine Vor-Ort-
Erfahrung

DIE NEUE ARCHITEKTUR

GmbH → GmbH & Co. KG · §§ 190 ff. UmwG
18–24 Mo. Vorlauf · § 42 AO + § 22 UmwStG
Länder-Scoring CH · AT · PT · PY · UY · CR · ZA
Depot-Umzug CH + LI · IB-Schulen vorab

720.000 €

VERMIEDENE WEGZUGSSTEUER

7.500 €

STRUKTUR EINMALIG

18–24 Mo

VORLAUF NÖTIG

WAS DAS KONKRET HEISST

Wegzug funktioniert mit Vorbereitung. Stefan & Petra sparen 720.000 € Wegzugssteuer – wenn sie 18 Monate vorher die GmbH in eine GmbH & Co. KG umwandeln. Plus Länder-Scoring, Depot-Umzug und Schulen objektiv durchgeprüft.

05**Hans**

62 J · verwitwet · Familienunternehmen verkauft · München · 5 Mio. €

*"Lebenswerk verkauft. Jetzt soll das Vermögen leben."***DIE LAGE HEUTE**

Familienunternehmen verkauft · § 6 AstG erledigt
 ~70 % DE · 20 % CH · 10 % LU
 MFH bereits in bestehender GmbH & Co. KG
 Vermögensverwaltung verstreut · keine Hand

DIE NEUE ARCHITEKTUR

Bestehende KG nur restrukturiert · keine neue Sperrfrist
 VV CH (Haupt) + VV LI (Zweit) · IPS-konform
 Liechtensteiner Stiftung mit Substanz · 2 Kinder
 Lebensmittelpunkt audit-fest · > 180 T CH

6 Monate

END-TO-END

35.000 €

STRUKTUR EINMALIG

5 Länder

SCORING DURCHGERECHNET

WAS DAS KONKRET HEISST

Sofort-Wegzug funktioniert – wenn das Familienunternehmen bereits verkauft ist UND die KG für das MFH schon länger besteht. 6 Monate End-to-End nur, weil keine Sperrfrist neu läuft. LI-Stiftung als Generations-Anker.

IV EURE REISE**Die nächsten 90 Tage.**

Vom freien Selbst-Audit bis zur fertigen Architektur – schrittweise, transparent. Ihr entscheidet nach jeder Phase neu – keine Bindung, keine Bauchladen-Verträge.

01

TAG 0

Zugang zu Benngard

Free Report ·
 Telegram · Live-Updates.

02

TAG 1-14

IPS-Selbst-Audit

Eigene Lage prüfen ·
 5 Schlüssel-Fragen.

03

TAG 15-30

Erstgespräch

45 Min · Sebastian ·
 ehrliche
 Standortbestimmung.

04

TAG 31-60

Diagnose-Report

Vermögensarchitektur-
 Audit · IPS bewertet.

05

TAG 61-90

Strukturierung

Bausteine ·
 Sperrfristen · Banken
 parallel.

TAG 90+ · STRUKTUREN SIND LEBENDIG

Live-Cockpit · Quartals-Reviews · Telegram-Backstage · proaktive Anpassung bei DAC8, ATAD und neuen BFH-Urteilen. Wir bleiben mit Euch.

V

EUER NÄCHSTER SCHRITT

Lasst uns reden.

Vertrauliches Erstgespräch · 30 Minuten · kostenfrei.
Mit Sebastian — persönlich, ehrlich, ohne Verkaufsdruck.

TERMIN BUCHEN

calendly.com/sebastian-investor-circle/benngard-kennenlernen_und-ueberblick

Hinweis · BaFin-Compliance. Die in dieser Executive Summary genannten Personas sind anonymisierte, fiktive Beispiele zur Veranschaulichung. Sie stellen keine Anlageempfehlung, Steuerberatung oder Rechtsberatung dar. Eure individuelle Lage besprechen wir gerne im persönlichen Erstgespräch.

Benngard Family Office Ltd. · HE 481364 · Larnaca, Cyprus · kontakt@benngard.de · www.benngard.de · © 2026 Benngard Family Office Ltd.