

# Benngard Ihr Fahrplan.

Fünf Mandanten · fünf komplette Transformationen.

● LIVE · HEUTE · SESSION 4

# Warum passiv allein nicht reicht.

Was Ihr aus Workshop 1 mitgenommen habt.

01

SCHUTZ

## Vermögen aktiv absichern.

- Risiken früh erkennen.
- Abwehr-Schicht aufbauen.
- Liquidität in Krisen sichern.

02

STRUKTUR

## Sauber aufstellen.

- GmbH · KG · Stiftung – wo passt was.
- Steuerlast architektonisch reduzieren.
- Erbe & Übergang vorausdenken.

03

WACHSTUM

## Aktiv und strategisch.

- Diversifikation über Anlageklassen.
- Mehrere Währungen, mehrere Banken.
- Inflations-Schutz als Pflicht.

### DIE KERN-BOTSCHAFT

Drei Säulen, die zusammen tragen – keine alleine reicht. Das ist der rote Faden für alles, was folgt.

# Das IPS-Prinzip.

Investment Policy Statement — die Verfassung Eures Vermögens.

## WAS DAS IST

### Eine schriftliche Verfassung für Euer Vermögen.

Bevor wir auch nur einen Vertrag öffnen, definieren wir mit Euch: Wofür ist das Vermögen da? Was darf passieren — und was nicht? Welche Risiken sind tragbar, welche 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.

## HARMONIE STATT FLICKWERK

Erst wenn Ziele, Risiko, Liquidität und Steuern zueinander passen, trägt die Architektur über Jahrzehnte.

Die folgenden Personas sind fiktive Beispiele zur Veranschaulichung — Eure individuelle Lage besprechen wir gerne im persönlichen Erstgespräch.

# „Niemand orchestriert das Gesamte.“

Wilhelm · 52 J · Geschäftsführer einer mittelständischen GmbH · verheiratet · 2 Kinder (15, 18) · Großraum München · 1,2 Mio. €.

## PROFIL

01

### Mittelständischer GmbH-GF · Bleiber DE

Anonymisiert · reale Architektur

VERMÖGEN	1,2 Mio. €
AUFTEILUNG	GmbH-Beteil. · ETW · ETF · Tagesgeld
KINDER	2 · 15 und 18 Jahre
STEUERLAST	Spitzensteuersatz 42–45 %
STADT	Großraum München · gutverdienend
HORIZONT	15–20 J. · Übergang an Kinder
IPS-BETEILIGUNG	~ 20 % · fast nichts strukturiert

## DIE LAGE HEUTE

- Vermögen unstrukturiert — alles privat oder direkt in der op. GmbH.
- Banken-Lage: ~ 95 % bei einer DE-Bank · klassisches Klumpenrisiko.
- Steuerberater optimiert · niemand orchestriert das Gesamte.
- Versicherungs-Lage seit Jahren nicht überprüft.

## DIE ANFORDERUNG

- Architektur, die mit Geschäft + Kindern mitwächst.
- Aktiver Steuer-Hebel — ohne Wegzug, ohne Komplikation.
- Versicherungen + Vorsorge sauber durchgehen.

## DIE ZIELE

- Vollständiger Vermögens-Atlas · ein Bild für alle Konten.
- vGmbH-Hebel auf Dividenden · § 8b KStG nutzen.
- Generations-Übergang ohne Schenkungssteuer-Schock.

## DAS HÖREN WIR JEDE WOCHE

LIVE-FRAGE AUS DEM CHAT · „Wo wird Gold gehalten — privat oder in der Holding?“ → Bei ihm: privat. 1-Jahres-Frist nach § 23 EStG nutzen.

# Vom Sammelsurium zur Doppelstock-Architektur.

vGmbH + AfA-Hebel + KG + Versicherungs-Audit + Auslandskonten – der DE-Standardfall, sauber gebaut.

**47.000 €**

STEUER-VORTEIL

pro Jahr · § 8b + degressive AfA

**16.500 €**

STRUKTUR EINMALIG

+ 3.500 €/Jahr laufend

**~ 860 k €**

NETTO-EFFEKT

kumuliert über 20 Jahre

**01** BAUSTEIN 01 · STEUER-HEBEL DIVIDENDEN  
Vermögensverwaltende GmbH (vGmbH) für das Depot  
§ 8b KStG: 1,5 % statt 26,4 % auf Dividenden · Bei 100 k Dividende ~25 k €/Jahr Differenz · Op. GmbH bleibt unangetastet

**02** BAUSTEIN 02 · AFA-HEBEL · GEHALT  
Vermietete Wohnimmobilie mit degressiver AfA  
§ 7 Abs. 5a EStG: 5 % p.a. degressiv (Neubau ab 10/2023) · Alternativ Denkmal-AfA § 7i EStG: 9 % über 8 Jahre · Spitzensteuersatz auf Gehalt direkt entlastet

**03** BAUSTEIN 03 · IMMOBILIE  
GmbH & Co. KG für die Eigentumswohnung  
Buchwertfortführung an die Kinder möglich · Mietüberschüsse steueroptimiert · Schenkung in Tranchen · Freibeträge alle 10 J.

**04** BAUSTEIN 04 · VERSICHERUNGS-AUDIT  
BU · Haftpflicht · D&O · Sach · Lebens-/Risiko  
Versorgungslücken Familie quantifiziert · Schlechte Tarife abgelöst · D&O für GF · Notfall-Mappe für Ehefrau + Kinder

**05** BAUSTEIN 05 · LIQUIDITÄT  
CH-Konto + LI-Konto · Anker außerhalb DE-Korridor  
Multi-Currency: EUR / CHF / USD parallel · Krisen-Reserve bei DE-Banken-Stress verfügbar · CRS-transparent · sauber deklariert

**06** BAUSTEIN 06 · EDELMETALL  
10 % Allokation segregiert im CH-Freeport  
Privat gehalten · 1-Jahres-Frist § 23 EStG · Gold + Silber · gestaffelte Stückelung · Lagerort auditfähig · Generations-Sachvermögen

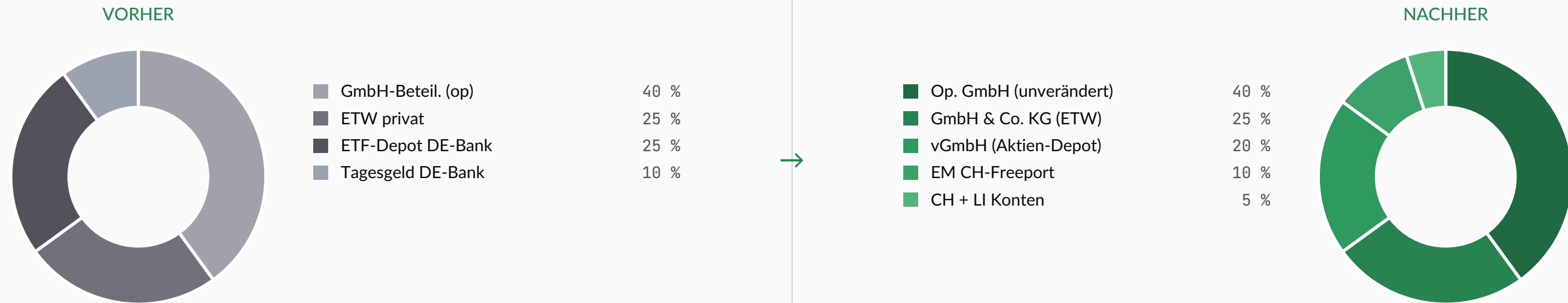
**07** BAUSTEIN 07 · IPS + MONITORING  
Investment Policy Statement + Live-Cockpit  
Verfassung des Vermögens schriftlich fixiert · Quartals-Reviews · Stress-Tests automatisiert · Familien-Übergabe vorausgeplant

## 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 – der AfA-Hebel über die vermietete Wohnimmobilie entlastet seinen Spitzensteuersatz direkt, sechs Jahre lang.“

# Wilhelm – von vier Töpfen zur klaren Architektur.

Vorher: alles privat oder in der op. GmbH. Nachher: jede Säule hat ihren Platz.



STRUKTUR-HIERARCHIE

Wilhelm · GF mittelständische GmbH · verheiratet · 2 Kinder

### Op. GmbH (unverändert)

Bleibt am Geschäft · Wilhelm bleibt GF · keine Anteilsverschiebung

### vGmbH (neu)

Aktien-Depot · § 8b KStG · 1,5 % statt 26,4 %

### GmbH & Co. KG

ETW · Buchwertfortführung → Kinder (15, 18) + Ehefrau

### Privat – EM + Konten

10 % EM CH-Freeport · CH + LI Konten · Liquiditäts-Anker

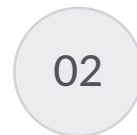
### WÄHRUNGSSTRUKTUR

EUR 60 % · CHF 25 % · USD 15 % – teils privat (EM/Konten), teils via vGmbH (Depot). · AfA-Bauinvestment kommt parallel als Steuer-Hebel auf das Gehalt.

# „Habe alles richtig gemacht. Reicht das?“

Anna · 44 J · ledig · Spitzenverdienerin im Konzern · Berlin · 1,3 Mio. €.

## PROFIL



### Führungskraft · Bleiber DE

Anonymisiert · reale Architektur

VERMÖGEN	1,3 Mio. €
AUFTEILUNG	6 kleine Depots (DE) · ETW · Cash · Krypto
EINKOMMEN	Spitzenverdiener · Konzern Berlin
LEBENSPHASE	geschieden · keine Kinder
STADT	Berlin · Job, Freundeskreis
HORIZONT	Altersvorsorge · 25+ Jahre
IPS-BETEILIGUNG	~ 30 % · ETF läuft, aber kein Plan

## DIE LAGE HEUTE

- 6 verstreute Depots – alle bei DE-Banken · keine VV-Hand.
- Banken-Lage: 100 % in Deutschland · keine Diversifikation.
- Versicherungs-Salat – BU, Haftpflicht, LV doppelt + Lücken.
- Will NICHT auswandern – Lebensmittelpunkt Berlin.

## DIE ANFORDERUNG

- Verstreute Depots zusammenführen · eine Hand.
- Versicherungssalat aufräumen · Lücken schließen.
- Schutz-Setup auch ohne Wegzug · Liquidität in 2 Ländern.

## DIE ZIELE

- Klares System statt 6 Depots ohne Logik.
- Inflations- und Banken-Klumpenrisiko reduzieren.
- BAV / Rürup-Hebel voll ausnutzen.

## DAS HÖREN WIR JEDE WOCHEN

LIVE-FRAGE AUS DEM CHAT · „Was bringt Family Office unter 500 k?“ → Bei 1,3 Mio gilt es erst recht: IPS-Prinzip wirkt auch ohne GmbH – Hauptsache eine Hand orchestriert.

# 6 Depots → 1 Architektur. Versicherungssalat → 1 Plan.

Konsolidierung · Versicherungs-Optimierung · Multi-Currency · BAV/Rürup-Hebel.

**12.000 €**

STEUER-VORTEIL  
pro Jahr · BAV + EM

**4.700 €**

STRUKTUR EINMALIG  
keine laufenden Kosten

**~ 235 k €**

NETTO-EFFEKT  
kumuliert über 20 Jahre

01

BAUSTEIN 01 · DEPOT-KONSOLIDIERUNG

6 verstreute DE-Depots in eine VV-Hand zusammengeführt

Steuernutraler Übertrag · keine Realisierung · Eine Strategie statt 6 Bauchgefühle · Klumpenrisiko DE-Banken systematisch abgebaut

02

BAUSTEIN 02 · VERSICHERUNGEN OPTIMIERT

Versicherungssalat → Policen neu strukturiert

Doppelversicherungen aufgelöst · Lücken geschlossen · BU · Haftpflicht · Sach · Lebens-/Risiko geprüft · ETF-basierte Vorsorge statt teure LV

03

BAUSTEIN 03 · CH-LIQUIDITÄT

CH-Konto als Anker außerhalb DE-Bankenkorridor

EUR + CHF parallel · CRS-transparent · Schutz-Setup auch ohne Wegzug · Krisen-Reserve verfügbar bei DE-Banken-Stress

04

BAUSTEIN 04 · EDELMETALL

Monatlicher Edelmetall-Sparplan im CH-Freeport

10 % Allokation · Inflations-Schutz · Stückelung 1 g – 100 g · liquide bleiben · Steuerfrei nach 1-Jahres-Frist § 23 EStG

05

BAUSTEIN 05 · MULTI-CURRENCY

Sparplan EUR / CHF / USD · mehrere Banken

Klumpenrisiko EUR systematisch reduziert · Automatisiert · Bandbreiten gem. IPS · Kein Bauchgefühl · keine Tagesform

06

BAUSTEIN 06 · ALTERSVORSORGE + IPS

BAV / Rürup max ausgeschöpft · IPS schriftlich

Bis zu 27.566 €/Jahr abzugsfähig · Persönliche Verfassung als Leitplanke · Wachstums-Pfad zu künftiger KG vorbereitet

## WAS DAS KONKRET HEISST

„Family Office heißt nicht ‚GmbH gründen‘. Wir konsolidieren 6 DE-Depots in eine Hand, räumen den Versicherungssalat auf, setzen einen CH-Anker und nutzen den BAV/Rürup-Hebel voll aus – sauber, ohne Overhead, mit IPS als Verfassung.“

# Anna – von 6 Töpfen zu einer Hand.

Vorher: 6 verstreute Depots bei DE-Banken. Nachher: konsolidiert · Multi-Currency · privat ohne GmbH.

VORHER



ETF-Depot 1 (DE)	17 %
ETF-Depot 2 (DE)	14 %
ETF-Depots 3–6 (DE)	29 %
ETW privat	27 %
Cash + Krypto	13 %



NACHHER



VV-Hand · CH-Depot	53 %
ETW privat	27 %
EM CH-Freeport	10 %
Cash multi-currency	5 %
Krypto · BAV/Rürup	5 %

## Privat – VV-Hand

Konsolidiertes Depot · CH-Anker · Multi-Currency · IPS-konform

## Privat – Immobilie

ETW Berlin · klassisch privat · künftige KG-Option offen

## Privat – Edelmetall

EM CH-Freeport · monatlicher Sparplan · § 23 EStG

## Vorsorge

BAV / Rürup max ausgeschöpft · 27.566 €/Jahr abzugsfähig

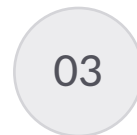
## WÄHRUNGSSTRUKTUR

EUR 70 % · CHF 20 % · USD 10 % – alles privat, kein GmbH-Overhead, mehrere Banken.

# „Ich will mir die Tür nicht zumachen.“

Sascha · 47 J · Selbstständig (Berater · Anwalt · Architekt-Profil) · Single · Hamburg · 800 k € · Wegzug 2–3 J. möglich.

## PROFIL



### Selbstständiger · Option offen halten

Anonymisiert · reale Architektur

VERMÖGEN	800.000 €
AUFTEILUNG	ETF-Depot · Cash · kleine Krypto
STATUS	Selbstständig · keine GmbH · Privatperson
STADT	Hamburg · noch
WEGZUGS-OPTIONEN	Portugal · Zypern · Paraguay · Costa Rica
HORIZONT	Entscheidung in 2–3 Jahren
IPS-BETEILIGUNG	~ 40 % · bewusste Entscheidungen ohne System

## DIE LAGE HEUTE

- Bewusst KEINE GmbH gegründet – weiß intuitiv: § 6 AStG.
- Banken-Lage: ~ 90 % bei einer DE-Bank · nur Krypto extern.
- Depots verstreut über drei DE-Banken · keine VV-Hand.
- Hat in Session 2 explizit gefragt – direkt seine Lage.

## DIE ANFORDERUNG

- Vorbereitung – ohne sich die Tür zuzumachen.
- Vermögensverwaltung-Hand · Depot-Umzug CH oder LI.
- Visa- und Steuer-Residency-Pfade parallel prüfen.

## DIE ZIELE

- In 2–3 Jahren entscheidungsbereit sein.
- Keine teure Korrektur-Operation später.
- Optionalität als Vermögenswert behandeln.

## DAS HÖREN WIR JEDE WOCHEN

LIVE-FRAGE AUS DEM CHAT · „Wenn ich vor dem Wegzug eine Auslandsfirma gründe – löst das Wegzugssteuer aus?“ → Ja. Identisch zu § 6 AStG. Genau deshalb tun wir das nicht.

# Die Wegzugs-Falle umschiffen – bevor sie zuschnappt.

VV-Integration + Depot-Umzug CH/LI + Konten + Edelmetall + Multi-Currency · alle Türen offen.

0 €

WEGZUGSSTEUER  
in jedem Szenario

4.700 €

STRUKTUR EINMALIG  
keine laufenden Kosten

4 Länder

VISA-OPTIONEN  
PT · CY · PY · CR

01

BAUSTEIN 01 · HALTUNG

Bewusst KEINE vGmbH – würde Steuer erst schaffen

§ 6 AStG triggert nur bei Kapitalgesellschaft · Auslandsfirma vor Wegzug = identische Falle · Privat halten = Wegzug bleibt steuerneutral

02

BAUSTEIN 02 · VV-INTEGRATION

Vermögensverwaltung mit Mandat aufbauen – Depot-Umzug

Verstreute DE-Depots konsolidiert · Depot-Umzug CH (Genf/Zürich) als Hauptlinie · Aktiv betreute Hand · IPS-konform

03

BAUSTEIN 03 · KONTEN

CH-Konto + LI-Konto als Liquiditäts-Anker

CRS-transparent · vollständig deklariert · Onboarding 6–12 Wochen · jetzt starten · Mehrere Jurisdiktionen für Schutz-Setup

04

BAUSTEIN 04 · EDELMETALL

Edelmetalle in CH/LI-Freeport · segregiert

Nicht pool-allocated · echtes Eigentum · Steuerfrei nach 1-Jahres-Frist § 23 EStG · In jeder Ziel-Jurisdiktion verwertbar

05

BAUSTEIN 05 · MULTI-CURRENCY

EUR 40 % · CHF 25 % · USD 20 % · SGD/NOK 15 %

Klumpenrisiko EUR vor Wegzug halbiert · Bandbreiten gem. IPS · automatisches Rebalancing · Liquidität in mehreren Währungen aufgebaut

06

BAUSTEIN 06 · KG-RESERVE + RESIDENCY

KG vorbereitet · Tax-Residency systematisch

Personengesellschaftsanteile fallen NICHT unter § 6 AStG · Aufenthalts-Tage Portugal/Zypern dokumentiert · Visa Portugal · Zypern · Paraguay · Costa Rica geprüft

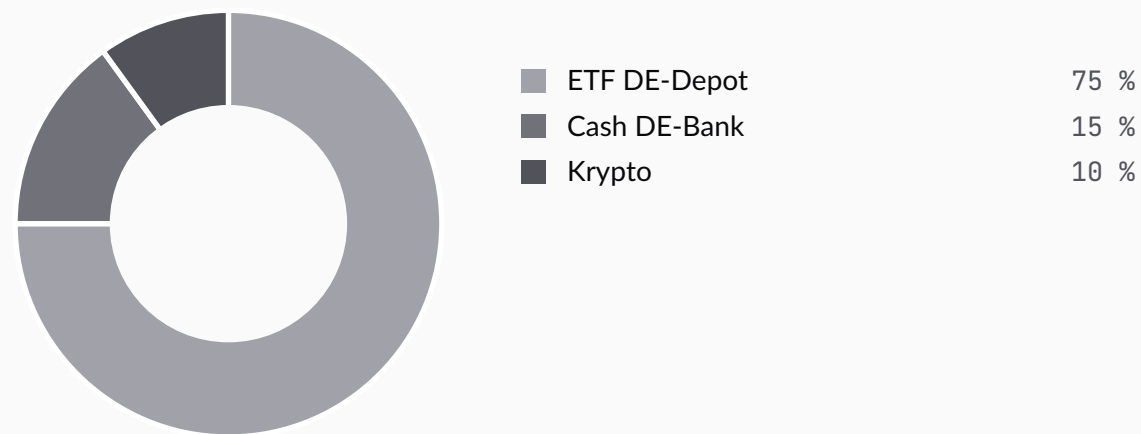
## WAS DAS KONKRET HEISST

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

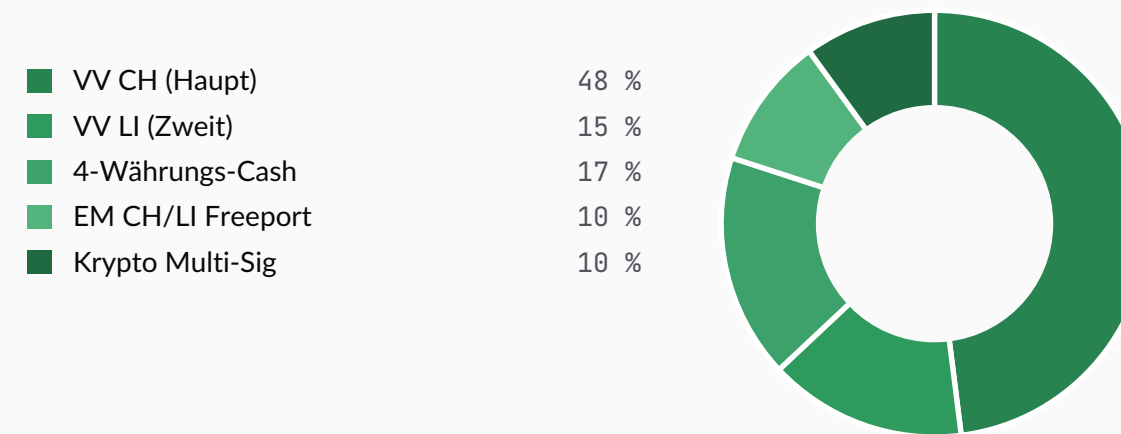
# Sascha – alle Türen offen, ohne § 6 AStG zu schaffen.

Vorher: ETF-Depot, Cash, Krypto – alles bei einer DE-Bank. Nachher: 4 Währungen · CH+LI · KG-Reserve.

VORHER



NACHHER



## Privat – VV Haupt CH

Konsolidiert · Wegzugs-tauglich · CH-Konto-Anker

## Privat – VV Zweit LI

Diversifikation · zweite Jurisdiktion außerhalb EU-Druck

## Privat – EM + Krypto

Freeport segregiert · Multi-Sig Custody · § 23 EStG

## KG-Reserve (vorbereitet)

Aktivierung optional · § 6 AStG-frei · für künftige Immo

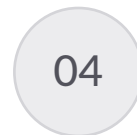
## WÄHRUNGSSTRUKTUR

EUR 40 % · CHF 25 % · USD 20 % · SGD/NOK 15 % – bewusst KEINE GmbH, alles privat.

# „Wir gehen – aber wir verlieren keine 720.000 € auf dem Weg.“

Stefan & Petra · 50/48 J · Er GF GmbH Maschinenbau (25 MA · 60 % Anteil) · Sie Lehrerin · 2 Töchter (17, 19) · Stuttgart · 1,8 Mio. €.

## PROFIL



### Wegzugs-Familie · GmbH-GF · 2–3 Jahre

Anonymisiert · reale Architektur

VERMÖGEN	1,8 Mio. €
AUFTEILUNG	GmbH 60 % · ETW vermietet · ETF · Cash
FAMILIE	2 Töchter · 17 und 19
§ 6 AStG-RISIKO	~ 720 k € Wegzugssteuer
ZIEL-LÄNDER	CH · AT · PT · Paraguay · Uruguay · CR · ZA
VORLAUF	18–24 Monate · Sperrfristen
IPS-BETEILIGUNG	~ 35 % · GmbH ohne Wegzugs-Vorbereitung

## DIE LAGE HEUTE

- 60 % GmbH-Anteil · § 6 AStG würde ohne Vorbereitung ~720 k € auslösen.
- Banken-Lage: ~ 80 % in DE · 20 % AT · vor Wegzug zu konzentriert.
- Sicherheits- und Bildungsfokus für die Töchter (Studium / Oberstufe).
- Mehrere Länder im Raum – keine Vor-Ort-Erfahrung.

## DIE ANFORDERUNG

- Wegzugs-Steuer vollständig vermeiden – legal · Königsweg.
- Länder-Scoring + Lebenshaltung + Schulen objektiv vergleichen.
- Vermögensverwaltung-Hand · Depot-Umzug CH + LI · Immo-Audit.

## DIE ZIELE

- In 2–3 Jahren steueroptimal in einem geprüften Ziel-Land leben.
- Töchter ohne Bildungsbruch in die neue Sprache + Schule.
- Vermögen 1:1 mitnehmen – keine 720 k Verlust.

## DAS HÖREN WIR JEDE WOCHEN

LIVE-FRAGE AUS DEM CHAT · „Auswanderungsländer geeignet für Frauen und Jugendliche 16–25?“ → Genau die Lage: Länder-Scoring + IB-Schulen + Sicherheits-Profil sind der Pfad.

# GmbH → KG – der Königsweg, der 720 k € rettet.

§§ 190 ff. UmwG / § 20 UmwStG · Länder-Scoring · Depot-Umzug CH+LI · Immo-Audit.

**720.000 €**

VERMIEDENE  
Wegzugssteuer

**7.500 €**

STRUKTUR EINMALIG  
+ 3.500 €/Jahr laufend

**18–24 Mo**

VORLAUF  
§ 42 AO + § 22 UmwStG

01

BAUSTEIN 01 · STRUKTUR

GmbH → GmbH & Co. KG umwandeln · Königsweg

§§ 190 ff. UmwG / § 20 UmwStG · Buchwertfortführung · Personengesellschaftsanteile fallen NICHT unter § 6 AStG · Statt 720 k Steuer · 0 € Wegzugssteuer

02

BAUSTEIN 02 · TIMING

18–24 Monate Vorlauf · Sperrfristen einhalten

§ 42 AO Missbrauchstest abwarten · 7-Jahres-Sperrfrist § 22 UmwStG planen · Wegzug erst nach Reifezeit · audit-fest

03

BAUSTEIN 03 · LÄNDER-SCORING

CH · AT · PT · Paraguay · Uruguay · Costa Rica · Südafrika

Länderrisiko-Scoring (politisch · rechtlich · Wechselkurs) · Schulen + IB / DSD vor Ort · Lebenshaltungs-Kalk. · Erstkontakt + Reise vor Ort · keine Theorie

04

BAUSTEIN 04 · IMMOBILIE + VV-INTEGRATION

Immo-Struktur-Audit · VV-Integration · Depot CH + LI

ETW-Strukturanalyse · KG-Vehikel prüfen · Vermögensverwaltung in eine Hand · CH-Linie · Zweit-Depot LI als Diversifikation

05

BAUSTEIN 05 · STEUER-REGIME

CH-Pauschalbest. (VS-GR-ZG-TI) vs. AT Inbound-Step-Up

AT § 27 Abs. 6 EStG: Step-Up auf Verkehrswert · CH: verhandelte Lebenshaltungs-Pauschale · 10-Jahres-Rechnung als Entscheidungsbasis

06

BAUSTEIN 06 · TÖCHTER + WÄHRUNGEN

Schulpfad parallel · 4-Währungs-Setup VOR Wegzug

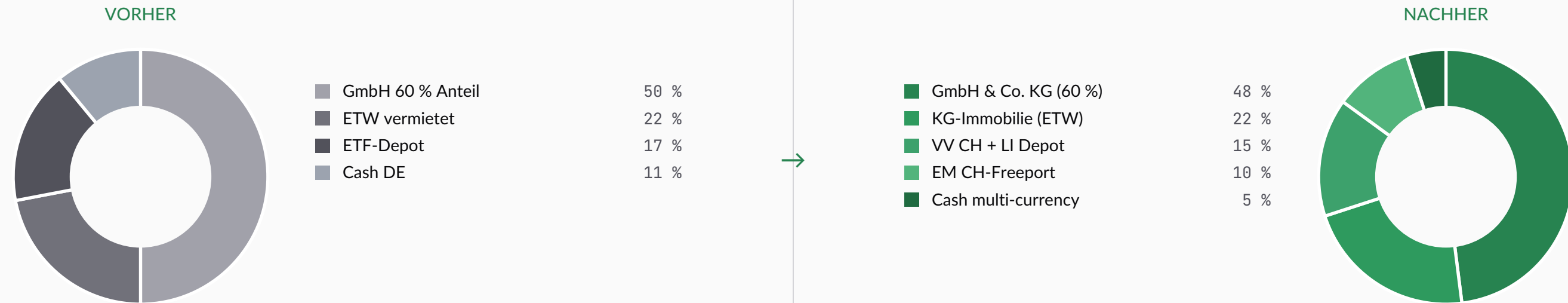
IB-Schulen vorab evaluiert · Plätze gesichert · EUR · CHF · USD + 10 % Edelmetall vor Umzug · Bildungs-Bruch vermieden · Liquiditäts-Hedge

## WAS DAS KONKRET HEISST

„Wegzug funktioniert mit Vorbereitung. Diese Familie spart 720.000 € Wegzugssteuer – wenn sie 18 Monate vorher die GmbH in eine GmbH & Co. KG umwandelt. Plus Länder-Scoring, Depot-Umzug und Schulen objektiv durchgeprüft – statt nach Bauchgefühl auswandern.“

# Stefan & Petra – GmbH wird zur KG, 720 k bleiben in der Familie.

Vorher: 60 % GmbH-Anteil + ETW vermietet + Depot. Nachher: Personengesellschaft + Multi-Currency · § 6 AStG-frei.



STRUKTUR-HIERARCHIE

Stefan & Petra · GF Maschinenbau + Lehrerin · 2 Töchter

### GmbH & Co. KG

60 % Anteil · Personenges. · § 6 AStG-frei → 2 Töchter (17, 19)

### KG-Immobilie

ETW vermietet · Buchwertfortführung · Schenkung Töchter

### Privat – VV CH + LI

Wegzugs-tauglich · Multi-Currency vor Wegzug aufgebaut

### Privat – EM + Cash

10 % EM CH-Freeport · Notreserve · Liquiditäts-Hedge

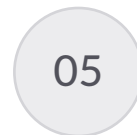
### WÄHRUNGSSTRUKTUR

EUR 50 % · CHF 30 % · USD 15 % · EM 10 % – vor Wegzug aufgebaut, teils via KG.

# „Lebenswerk verkauft. Jetzt soll das Vermögen leben.“

Hans · 62 J · verwitwet · Familienunternehmen vor 18 Mo verkauft · 2 erwachsene Kinder · München · 5 Mio. €.

## PROFIL



### Familienunternehmen verkauft · 62 J

Anonymisiert · reale Architektur

VERMÖGEN	5 Mio. €
AUFTEILUNG	2,2 Exit · 1,4 MFH (in best. KG) · 1,0 Depot · 0,4 Cash
IMMOBILIE	MFH · 6 Einheiten · in best. GmbH & Co. KG
§ 6 AStG	schon realisiert · keine Falle mehr
ZIEL-LÄNDER	CH-Normalbest. · Portugal · Paraguay
ZEITFENSTER	6 Monate · End-to-End möglich
IPS-BETEILIGUNG	~ 50 % · KG steht, aber keine Verfassung

## DIE LAGE HEUTE

- Familienunternehmen verkauft · Beteiligung schon realisiert.
- Banken-Lage: ~ 70 % DE · 20 % CH · 10 % LU · noch zu konzentriert.
- MFH liegt in best. GmbH & Co. KG · Sperrfristen bereits abgelaufen.
- Vermögensverwaltung verstreut · keine Hand orchestriert.

## DIE ANFORDERUNG

- Mehrfamilienhaus in saubere Struktur · KG / Stiftung.
- Vermögensverwaltung in eine Hand · Depot-Umzug CH + LI.
- Steuerregime aller Länder durchrechnen – sauber entscheiden.

## DIE ZIELE

- Überschüssige Cashbestände neu strukturieren · aktive Rendite.
- Vermögen 1:1 mitnehmen · ohne DE-Steuer-Risiko.
- Generations-Anker für 2 erwachsene Kinder · LI-Stiftung.

## DAS HÖREN WIR JEDE WOCH

LIVE-FRAGE AUS DEM CHAT · „Welches Vermögen für Privatier-Auswanderung?“ → Alle Steuerregime durchgerechnet · Normalbesteuerung lohnte für Hans mehr als CH-Pauschal.

# 6 Monate. Drei Rechtsräume. Eine Architektur.

Mehrfamilienhaus + VV-Integration + LI-Stiftung + Länder-Scoring + Lebensmittelpunkt — End-to-End.

## 6 Monate

END-TO-END

vom Exit zum neuen Wohnsitz

## 35.000 €

STRUKTUR EINMALIG

+ 15.000 €/Jahr laufend

## 5 Länder

SCORING

CH · PT · PY · UY · ZA

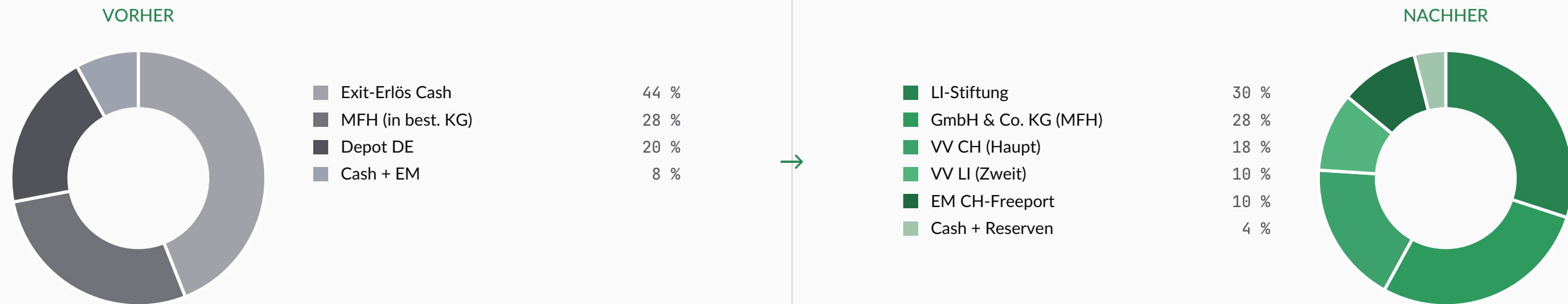
- |    |   |  |
|----|---|--|
| 01 | <b>BAUSTEIN 01 · IMMOBILIE</b><br>Bestehende GmbH & Co. KG für MFH nur neu strukturiert                         | KG existiert seit Jahren · Sperrfristen abgelaufen · Keine Einbringung · keine 7-J.-Frist § 22 UmwStG neu · Mietüberschüsse + Schenkung an Kinder in Tranchen                          |
| 02 | <b>BAUSTEIN 02 · VV + CASH-STRUKTUR</b><br>Cashbestände neu strukturiert · vollständige Vermögensstrukturierung | Überschüssiges Cash aktiv geordnet · ETF · Anleihen · Sachwerte · Haupt-Depot CH · Zweit-Depot LI · eine Mandats-Hand · Aktive jährliche Rendite + Wachstum statt Tagesgeld-Stillstand |
| 03 | <b>BAUSTEIN 03 · LÄNDER-SCORING</b><br>CH-Pauschalbest · Portugal · Paraguay · Uruguay · ZA                     | Länderrisiko-Score · politisch · Wechselkurs · Lebenshaltungs-Kalkulation · Steuerlast-Vergleich · Erstkontakt vor Ort · Reise · keine Theorie   |
| 04 | <b>BAUSTEIN 04 · STIFTUNG</b><br>Liechtensteiner Stiftung mit Substanz · Generations-Anker                      | Asset-Protection in stabiler Jurisdiktion · 2 Kinder als Begünstigte · Stiftungs-Verfassung · Substanz-Test bestehen · keine Briefkasten-Lösung  |
| 05 | <b>BAUSTEIN 05 · STEUER-REGIME</b><br>Normalbesteuerung statt Pauschal — alle Optionen durchgerechnet           | CH-Pauschalbesteuerung verhandelt — am Ende verworfen · Schweiz schwerfällig · Normalbest. lohnt für Hans mehr · Lebensmittelpunkt > 180 T weiter zwingend                             |
| 06 | <b>BAUSTEIN 06 · LEBENSMITTELPUNKT</b><br>Center of Vital Interests sauber dokumentiert                         | Mietvertrag · Anmeldung · Versicherungen CH · > 180 Tage CH · Reise-Logbuch digital · Beweis-Mappe für DE-Finanzamt audit-ready  |

### WAS DAS KONKRET HEISST

„Sofort-Wegzug funktioniert — wenn das Familienunternehmen bereits verkauft ist UND die KG für das MFH schon länger besteht. Wir restrukturieren die bestehende KG (statt neu einzubringen), konsolidieren das Depot in CH + LI, setzen die LI-Stiftung als Generations-Anker — und der Lebensmittelpunkt-Wechsel ist audit-fest dokumentiert. 6 Monate End-to-End nur, weil keine Sperrfrist neu läuft.“

# Hans – drei Rechtsräume, ein Generations-Anker.

Vorher: Exit-Cash + MFH + Depot bei DE-Bank. Nachher: LI-Stiftung + KG + CH-Depot · audit-fest.



STRUKTUR-HIERARCHIE

Hans · 62 J · verwitwet · Familienunternehmen verkauft · 2 erw. Kinder

### Liechtensteiner Stiftung

Generations-Anker → 2 erwachsene Kinder  
Begünstigte · Substanz-Test bestanden

### GmbH & Co. KG (bestehend)

MFH 6 Einheiten · Schenkung in Tranchen · Sperrfristen  
abgelaufen

### Privat – VV CH + LI

Aktive Hand · IPS-konform · Cash neu strukturiert · ETF  
+ Anleihen

### Privat – EM + Reserven

EM CH-Freeport · § 23 EStG · Notliquidität in 3  
Währungen

### WÄHRUNGSSTRUKTUR

EUR 40 % · CHF 30 % · USD 20 % · EM 10 % — gestreut über CH · LI · DE-Reste, Stiftung in CHF.

# Die nächsten 90 Tage.

Was Ihr selbst tun könnt – und wie eine Mandanten-Reise mit uns aussieht.

Im Interview-Format mit Sebastian v. Styp Rekowski · Benngard-Experte für Strukturierung.

# Eine Reise. Fünf Phasen. 90 Tage.

Vom freien Selbst-Audit bis zur fertigen Architektur – schrittweise, transparent.

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.

EHRlich · TRANSPARENT · OHNE VERKAUFSDRUCK

Ihr entscheidet nach jeder Phase neu – keine Bindung, keine Bauchladen-Verträge.

# Was Ihr selbst tun könnt — komplett kostenfrei.

Für alle, die alle vier Sessions durchgezogen haben — die ersten 30 Tage gehören Euch.

01

TELEGRAM-COMMUNITY

## Live-Backstage

- Sofort-Updates Recht · Markt · Geopolitik.
- Echte Mandanten-Fragen, echte Antworten.
- Erstes Recht auf neue Sessions + Reports.
- Beitrittslink: heute im Webinar.

02

FREE BENNGARD-REPORT

## Standort in 10 Min

- IPS-Selbst-Audit · 5 Schlüssel-Fragen.
- Wie fragmentiert ist Euer Portfolio.
- Wo Ihr nach IPS-Maßstab steht.
- Eure Lücken klar benannt — kostenfrei.

03

VERMÖGENS-ATLAS

## Eure Konten · Eure Bank

- Vorlage zum Selbst-Ausfüllen.
- Konten · Depots · Versicherungen erfassen.
- Klumpenrisiko-Checker · Multi-Currency-Test.
- Ihr seht Euer Bild — ohne uns.

### DAS ZIEL DIESER 30 TAGE

Ihr versteht selbst, wo Ihr steht. Ohne Beratungs-Druck. Mit unserem System als Hilfsmittel.

# Wenn Ihr tiefer wollt – wir hören zu.

45 Minuten mit Sebastian · vertraulich · kostenfrei · keine Verkaufs-Show.



Sebastian v. Styp Rekowski

BENNGARD-EXPERTE

**Sebastian v. Styp Rekowski** ist Spezialist für internationale Vermögens-Aufstellung bei Benngard. Seit 12 Jahren begleitet er Unternehmer und Investoren im DACH-Raum dabei, ihr Vermögen in mehreren Ländern richtig aufzustellen.

- ✓ Bewertung Ihrer aktuellen Vermögens-Aufstellung
- ✓ Konkrete Lösungsansätze für Ihre Situation
- ✓ Wie Benngard Sie bei der Umsetzung begleitet

## DIE 5 FRAGEN VON SEBASTIAN

### Standortbestimmung – keine Empfehlung.

- 01 Wofür ist das Vermögen da – und in welcher Zeit?
- 02 Was darf passieren, was darf nicht passieren?
- 03 Wo seht Ihr Euch in 5, in 15, in 25 Jahren?
- 04 Wie viel Liquidität braucht Ihr – täglich, monatlich, im Notfall?
- 05 Wer entscheidet was – heute, im Notfall, im Erbfall?

„Ich frage nicht, was Ihr habt. Ich frage, wofür es da sein soll. Das ändert die Architektur komplett.“ – Sebastian v. Styp Rekowski

## ERGEBNIS

Eine ehrliche Standortbestimmung – schriftlich. Ihr entscheidet, wie es weitergeht.

# Architektur — konkret, sauber, sofort umsetzbar.

Wenn Ihr mit uns geht: Vehikel · Sperrfristen · Banken · Steuern — parallel orchestriert.

## BAUSTEIN 01 · ARCHITEKTUR

vGmbH · GmbH & Co. KG · Stiftung — die richtigen Vehikel, sauber gebaut.

## BAUSTEIN 02 · SPERRFRISTEN-PLAN

§ 22 UmwStG · § 42 AO · § 6 AStG — alle Fristen vorab gerechnet.

## BAUSTEIN 03 · BANKEN-ONBOARDING

CH + LI + Singapur parallel — Onboarding 6-12 Wochen, vor Wegzug startklar.

## BAUSTEIN 04 · STEUER + AFA

§ 8b KStG · § 7 Abs. 5a EStG · Denkmal-AfA — alle Hebel kombiniert.

## BAUSTEIN 05 · IPS SCHRIFTLICH

Eure Verfassung als Dokument — Ziele · Liquidität · Risiko · Notfall.

## BAUSTEIN 06 · TRANSPARENZ

Strukturkosten einmalig + laufend offen vorab. Kein versteckter Faktor.

## ERGEBNIS NACH 90 TAGEN

Eine Architektur, die zu Eurer Lebensplanung passt — und ein IPS, das die nächsten 20 Jahre trägt.

# Strukturen sind lebendig – wir bleiben mit Euch.

Was nach den 90 Tagen passiert: kein Beratungs-Vakuum, sondern Live-Cockpit + Quartals-Reviews.

01

## LIVE-COCKPIT

Eure Vermögensübersicht in einem Bild ·  
Live-Werte · Multi-Currency · Klumpen-Anzeige.

02

## QUARTALS-REVIEW

Alle 90 Tage Stress-Test · IPS-Check · Anpassung  
an Recht und Markt.

03

## TELEGRAM + EXPERTEN

Backstage-Kanal mit Sofort-Updates · Sebastian  
+ Team direkt erreichbar.

04

## GEOPOLITIK + RECHT

Wir passen an, bevor das Risiko Eure Struktur  
erreicht – DAC8 · ATAD · BFH-Urteile.

## BENNGARD-VERSPRECHEN

Eine Architektur, die in 10 Jahren noch trägt – weil wir mit Euch atmen.

# Wer noch nicht dabei ist — kommt jetzt rein.

Unsere Telegram-Community — der Backstage-Kanal zwischen den Sessions.

## LIVE-UPDATES

Gesetz · Rechtsprechung · Markt — direkt aus dem Family Office.

## TIEFE FRAGEN

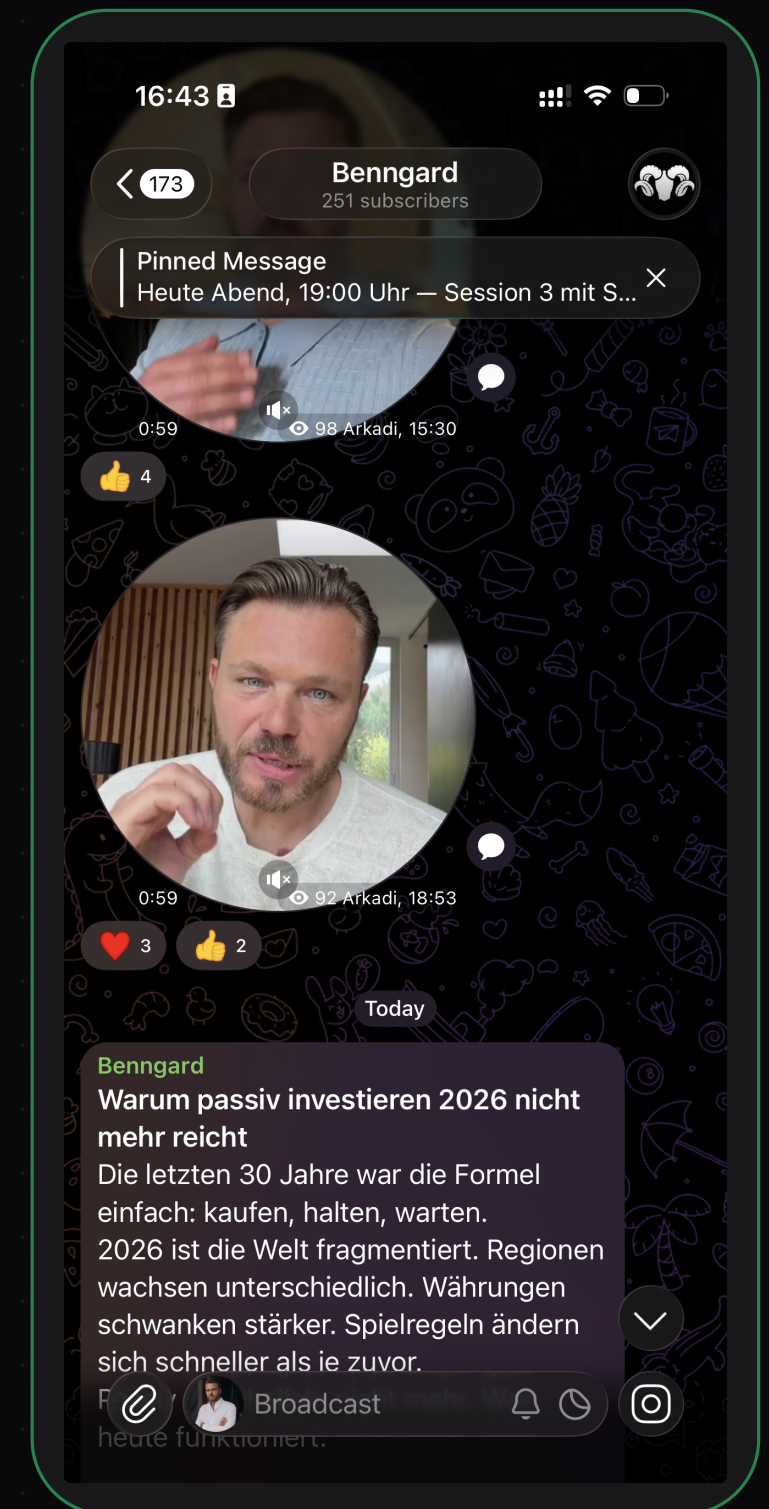
Antworten innerhalb von Stunden · echte Mandanten-Fragen · echte Antworten.

## FRÜHE EINBLICKE

Erstes Recht auf Sessions · neue Reports · neue Strukturen.

TELEGRAM-COMMUNITY BEITRETEN →

Beitritts-Link wird heute direkt im Webinar geteilt.



Live-Auszug aus dem Benngard Telegram-Kanal

# Lasst uns reden.

Vertrauliches Erstgespräch · 45 Minuten · kostenlos.



Sebastian v. Styp Rekowski

BENNGARD-EXPERTE

**Sebastian v. Styp Rekowski** ist Spezialist für internationale Vermögens-Aufstellung bei Benngard. Seit 12 Jahren begleitet er Unternehmer und Investoren im DACH-Raum dabei, ihr Vermögen in mehreren Ländern richtig aufzustellen.

- ✓ Bewertung Ihrer aktuellen Vermögens-Aufstellung
- ✓ Konkrete Lösungsansätze für Ihre Situation
- ✓ Wie Benngard Sie bei der Umsetzung begleitet



Michaela Prazak

BENNGARD-EXPERTIN

**Michaela Prazak** begleitet Unternehmer und Privatinvestoren bei der strukturellen Aufstellung ihres Vermögens. Ihr Fokus liegt auf klaren Strategien — ohne Fachchinesisch, mit konkretem Ergebnis.

- ✓ Analyse Ihrer persönlichen Ausgangssituation
- ✓ Erste Orientierung zu Strukturen und Optionen
- ✓ Nächste Schritte — konkret und umsetzbar

TERMIN BUCHEN · QR SCANNEN

## 45 Min. mit uns.

Persönlich · ehrlich · ohne Verkaufsdruck.



QR scannen · Termin buchen

[arkadi@benngard.de](mailto:arkadi@benngard.de) · [www.benngard.de](http://www.benngard.de)

Benngard Family Office Ltd · HE 481364 · Larnaca, Cyprus · © 2026