



› Optimierung der Veranlagungsphase

Durch die Rechtsstruktur vermeiden Sie den Anfall einer steuerlichen Belastung während der Veranlagungsphase. Überführen Sie depottechnisch abbildbare Strukturen aufwands- und kostenneutral und erzeugen Sie darüber hohe fünfstellige (oder mehr) Unterschiedsbeträge zu Gunsten Ihres Kunden. Auf Wunsch berechnen wir Ihnen diesen Vorteil finanzmathematisch, was schlagende Argumente für Ihr Beratungsgespräch darstellt. Einen Fragebogen halten wir in unserem Partnerbereich hierfür bereit.

› Vermögensschutz

Schützen Sie das Vermögen Ihrer Kunden vor den alltäglichen Gefahren, wie z.B. systemischen Risiken und Krisen, Haftungsrisiken von zumeist selbständig Tätigen aus dem Unternehmen gegenüber Gläubigern und Insolvenz- und Konkursverwaltern.

› Dritte Lebenszeit steuereffizient planen und genießen

Das gesetzlich definierte Halbeinkünfteverfahren in unseren Lösungen vermeidet im Idealfall einen Steueranfall auf 50 Prozent der angefallenen Erträge. Dies stellt Ihrem Kunden mehr Kapital und einen zeitlich längeren Kapitalverzehr bereit. Dies ist die Problemlösung und zugleich Antwort auf die Thematik der *Langlebigkeit* und des *Minuszinsumfelds*.

› *straight through* Umsetzungen

Lassen Sie Vermögen an Hinterbliebene im Ernstfall schnell und unkompliziert fließen. Vermeiden Sie evtl. Erbstreitigkeiten und Blockadehaltungen einzelner. Geben Sie Vermögenswerte außerhalb des klassischen Nachlasses schnell und unkompliziert weiter und erhalten Sie beim Empfänger dadurch Handlungsfähigkeit.

› Handlungsfähigkeit erhalten und bewahren

Auf das Unerwartete souverän reagieren zu können und die volle Handlungsfähigkeit selbst behalten zu können. Schicksalsschläge durch Krankheit oder Unfall werfen oftmals die Lebensplanung um. Wichtig ist dann selbstbestimmt für sich entscheiden zu können und für die Liebsten und gegenüber bis dato Geschaffenem handlungsfähig zu bleiben.

› Vermögen steuerschonend – zu Lebzeiten ohne Kontrollverlust – übergeben

Sterben ist erblich. Vorausschauend für die Liebsten das danach planen und Vermögen steuereffizient weitergeben. Unsere Lösungen nutzen das deutsche Steuerrecht und verschaffen auch großen Vermögen zu einer deutlichen Steuerreduktion bei der Vermögensübergabe, Einhergehend hierbei ist vielfach der Lenkungsgedanke des Schenkers, der in unseren Lösungen und Konzeptionen allerhöchst Wertschätzung erhält.

› Zugriffsschutz und Lenkungsfunktion

Minderjährigen Kindern – ggf. über den Ex-Partner hinweg – Vermögen zufließen zu lassen, ohne diese in die Verfügung von diesem selbst gelangen zu lassen und hierüber – auch über den Tod des Schenkers hinaus – eine Lenkungsfunktion auszuüben, der z.B. das Kind verpflichtet eigenverantwortlich sein Leben zu entwickeln und zu entfalten, bevor (hohe) Nachlasswerte in den Handlungsraum des Kindes gelangen. Ähnliches gilt für nicht geschäftsfähige Personen (z.B. durch Krankheit/Unfall/Behinderung), um diesen einen regelmäßig wiederkehrenden Vermögenszufluss (a la Verrentung) zu ermöglichen, im Bedarfsfall gesichert auch unbefristet über den eigenen Tod hinaus.

› Demographischen Herausforderungen begegnen

Viele Menschen haben keine Nachkommen und auch keine Ersatzerben, denen man das geschaffene Vermögen im Ablebensfall zukommen lassen möchte. Eine Stiftungsgründung (ab einem Vermögenszufluss von mind. 100.000€ in diese) kann eine attraktive Option darstellen, da man endlos über diese Zwecke fördern kann, die einem zu Lebzeiten persönlich am Herzen lagen. Unsere Struktur Stiftungspolice kann hierbei Liquidität gegenüber dem eigenen Vermögen unbeschränkt zu Lebzeiten zur Verfügung stellen und übergibt dieses mit dem Tod in eine dann – nach den Vorgaben des Kunden – zu gründende Stiftung. Über diese das Andenken an ihn über viele Dekaden erhalten bleibt.

› Regulierte Produktlösung · haftungsreduziert nachhaltig beraten

Unsere Lösungen sind allesamt keine Black Boxes und stellen ein sachwertorientiertes Sondervermögen dar. Nutzen Sie diese für eine signifikant haftungsreduzierte Beratung und sichern Sie sich hierüber Ihr dauerhaftes BP-Zukunftseinkommen.

› Flexibel bleiben

Das Leben hält manchmal überraschende Entwicklungen bereit. Gut, wenn man in Bezug auf die Anlagestrukturierung hierauf jederzeit flexible reagieren kann und im Notfall das Vermögen liquide zur Verfügung steht.