

Erbschaft – gut überlegt ist halb gewonnen!

Was sind die ersten Schritte?

1. Zunächst einmal lautet die Devise: Ruhe bewahren! 2. Am besten niemandem davon erzählen, da sonst genügend „Freunde“ auf der Matte stehen, die dringend Geld benötigen. Unserem „Freund“ Finanzamt sollte man es dabei nicht verheimlichen ;-)

3. Den „richtigen“ Berater finden für die Finanzplanung.

4. Optimale Geldanlagestrategien umsetzen.

Wie findet man den „richtigen“ Berater?

Es gibt hunderte Berater in der näheren Umgebung, die sich theoretisch anbieten. Dabei sollte jeder hinterfragen, ob ihm der Name einer altherwürdigen Groß- oder Privatbank das Wichtigste ist oder eher die Unabhängigkeit eines typisch mittelständischen Unternehmers. Falls Letzteres der Fall sein sollte, ist es sinnvoll die Dienste eines unabhängigen Vermögensverwalters mit Lizenz der BaFin in Anspruch zu nehmen. Eine Mitgliedschaft im Verband unabhängiger Vermögensverwalter (www.vuv.de) ist dabei ein hochwertiges Gütesiegel. Qualität, Integrität und Transparenz steht im Vordergrund.

Was ist dann die „optimale“ Geldanlagestrategie?

Ein Erbe neigt im Generellen eher dazu das Geld etwas risikoreicher anzulegen als der Erblasser selbst. Dies kann in

der heutigen zinslosen Zeit durchaus richtig sein. Dies sollte allerdings nicht dazu führen, dass man die verschiedensten vorhandenen Risiken ausblendet. Deshalb sollte jedes einzelne Investment, aber auch in der Kombination mit allen anderen Anlagen diesbezüglich hinterfragt werden. Zu viele vermeintlich renditeträchtige Vermögensanlagen haben sich in der Vergangenheit buchstäblich in Luft aufgelöst: S&K Immobilien, Prokon Genussrechte, KTG Agrar-, bzw. MS-Europa Anleihen, usw. Die Liste lässt sich beliebig verlängern.

Fazit: Besprechen Sie zunächst die passende Gesamtstrategie, die langfristig geeignet ist, mit dem Berater Ihres Vertrauens. Erst wenn die passenden Bausteine von der Fristigkeit und der Risikostruktur definiert wurden, sollte man dies mit Leben füllen. Das bedeutet, dass erst im letzten Schritt die passenden Produkte ausgewählt werden. Je nach Vermögensgröße wählt man eine Mischung aus Immobilien, Aktien, Anleihen, Rohstoffe (z.B. Edelmetalle) oder anderen liquiden Vermögenswerten (Hochprozentiges in Form von Whisky?) aus.

Uwe Eilers · Geneon Vermögensmanagement AG

Entdecken Sie Ihre Chancen am Finanzmarkt

Profitieren Sie von der individuellen Beratung einer unabhängigen Vermögensverwaltung - gerne vereinbaren wir einen Beratungstermin mit Ihnen.



Königstein - Frankfurt a.M. - Neustadt/Rbg. - Hamburg

Ihr Geneon-Ansprechpartner in Königstein:

Uwe Eilers

Tel.: 06174 - 25 65 34

uwe.eilers@geneon-vermoegen.de * www.geneon-vermoegen.de