



## SONNIGE ERGEBNISSE IM JULI



Das höchste Ziel  
des Kapitals ist nicht,  
Geld zu verdienen,  
sondern der Einsatz  
von Geld zur Verbesserung  
des Lebens.

❖ Henry Ford I.

RUPRECHT ZUPAN  
€ 125.570,-

## VERMÖGENSSCHUTZ SO FRÜH WIE MÖGLICH

Das Bedürfnis, Vermögen zu schützen, kann generationsübergreifend und in sämtlichen Lebensphasen hervorgerufen werden. Zum Beispiel:

- ❖ wenn einem noch minderjährigen Kind bei der Nachfolgeplanung Vermögenswerte zugewendet werden;
- ❖ im jugendlichen Alter, in dem noch nicht die nötige Reife für den Umgang mit Vermögen vorhanden ist;
- ❖ im Alter der Familiengründung, wenn eine Ehe eingegangen wird und eigene Kinder nachkommen;
- ❖ im Laufe der gesamten beruflichen Tätigkeit,
- ❖ im Renteneintrittsalter wenn die Altersvorsorge gesichert werden soll;
- ❖ im Erbfall, wenn das Vermögen in andere Hände gelegt wird.

Diese beispielhafte Aufzählung zeigt, dass Vermögensschutz am wirkungsvollsten ist, wenn er in sämtlichen Lebensphasen unerwünschte Ereignisse von vornherein abwendet. Dies setzt voraus, dass mit Vermögensschutz begonnen wird, bevor es zu spät ist. Das Motto sollte daher lauten: „Vorsicht vor Nachsicht“.



Dabei ist zu beachten, dass ein nachhaltiger Vermögensschutz nur im Rahmen des rechtlich Zulässigen umgesetzt werden kann. Auch setzt der Faktor Zeit in der Regel Schranken.

Daher sollte mit der Planung frühzeitig begonnen werden, um Chancen und Gestaltungen nicht ungenutzt liegen zu lassen. Das bedeutet aber nicht, dass Vermögenswerte schutzlos sind, wenn sich ein Risiko für das Vermögen bereits realisiert hat. Auch in Konfliktsituationen kann Vermögensschutz deeskalierende und schadensminimierende Wirkungen entfalten.

## VERMÖGENSSCHUTZ Ein INTERDISZIPLINÄRES SPANNUNGSFELD

So vielfältig das Vermögen sein kann, so vielfältig können auch dessen Bedrohungen sein. Mit dem Ausdruck „Vermögensbedrohung“ ist vor allem die Gefahr für den Bestand und den Erhalt des Finanzvermögens sowie die Störung des Sozial- und Humanvermögens gemeint. Bedrohungen können wirtschaftlicher, rechtlicher, sozialer und auch politischer Natur sein. Bedrohungen sollten daher nie isoliert oder vereinzelt betrachtet, sondern als interdisziplinäre Gemenge verstanden werden.

Aus diesem Gemenge können sich zudem Wechselwirkungen entwickeln, an die der Vermögensinhaber auf den ersten Blick nicht denkt, was dem persönlichen Blickwinkel geschuldet ist. Denn der Vermögensinhaber wird meist mit allen Emotionen nur von seinem persönlichen Standpunkt aus urteilen und nicht neutral auf das Vermögen blicken.

Hier lohnt es sich sein Blickfeld durch unabhängige Dritte zu erweitern, um so durch die Konzentration verschiedener Sichtweisen einzelner Fachbereiche ein klareres Bild von den Gefahren des jeweiligen Vermögens zu erhalten. Bei der Auswahl eines solchen neutralen Beraters sollte besonderes Augenmerk darauf gelegt werden, dass die Vermögensschutzanalyse ganzheitlich entsprechend den vorgenannten Anforderungen an den „Vermögensschutz 2.0“ vorgenommen wird.



**PROFIT mit FIT!**  
Euer Gerd Steinmair

Kapitalflucht geht der Menschenflucht voraus.  
Es gibt keine Asylantenprobleme.  
- Lothar Schmidt

## Die ersten Schritte

- ❖ Sie selbst sind der Schlüssel und Garant für einen erfolgreichen Vermögensschutz!
- ❖ Verstehen Sie unter Vermögen mehr als nur das Finanzvermögen, sehen Sie in Ihrem Vermögen auch das Sozial- und das Humanvermögen.
- ❖ Schützen Sie nicht nur Ihr Finanzvermögen; Wechselwirkungen zwischen den Vermögensarten können für böse Überraschungen sorgen.
- ❖ Beginnen Sie frühzeitig mit dem Vermögensschutz.
- ❖ Scheuen Sie sich nicht vor einer Selbstanalyse. Sie ist Schlüssel und Garant für eine wirksame Vermögensschutzplanung.
- ❖ Machen Sie sich klar, was Vermögensschutz bedeutet.
- ❖ Verstehen Sie Vermögensschutz als komplexes interdisziplinäres Spannungsfeld.

Das Kapital hat das Herz eines Hasen,  
die Beine eines Rennpferds und  
das Gedächtnis eines Elefanten.  
- Guiseppe Pella

### IMPRESSUM

#### **FIT Finanz- u. Anlageberatung Gesellschaft m.b.H. & Co.KG**

Novaragasse 4/4  
4020 Linz  
UID-Nummer: ATU58656779  
Firmenbuchnummer: 22025s  
Firmenbuchgericht: Landesgericht Linz  
Behörde gem. ECG: Magistrat der Stadt Linz

#### **FIT-REAL Realitätenvermittlungs-, Finanz- und Anlageberatung Gesell- schaft m.b.H.**

Novaragasse 4/4  
4020 Linz  
UID-Nummer: ATU58421611  
Firmenbuchnummer: 84901f  
Firmenbuchgericht: Landesgericht Linz  
Behörde gem. ECG: Magistrat der Stadt Linz