



Luxemburg

Banque Internationale à Luxembourg SA
69 route d'Esch • L-2953 Luxembourg
T (+352) 4590-3197

Schweiz

Banque Internationale à Luxembourg (Suisse) SA

Zürich
Beethovenstrasse 48, Postfach • CH-8022 Zürich
T +41 (0) 58 810 82 92

Genf
2, rue de Jargonnant, Case postale 6525 • CH-1211
Genève 6
T +41 (0) 58 810 88 58

Lugano
Piazza Dante 8, Casella postale 5888 • CH-6901 Lugano
T +41 (0) 58 810 84 80

www.bil.com



BANQUE
INTERNATIONALE
À LUXEMBOURG

Die in vorliegendem Dokument enthaltenen Informationen werden ausschließlich zu Informationszwecken zur Verfügung gestellt und können keinesfalls als Rechts-, Bilanzierungs-, Finanz- oder Steuerberatung oder als Empfehlung, Ergebnisgarantie, Kauf- oder Verkaufsangebot oder Aufforderung zur Abgabe eines solchen Angebots in Bezug auf Wertpapiere, Produkte oder Finanzinstrumente verstanden werden. In jedem Fall gelten diese Aussagen nur zum Zeitpunkt ihrer Verfassung, und BIL verpflichtet sich nicht, sie zu aktualisieren oder diese Aussagen aufgrund neuer Informationen, künftiger Ereignisse oder anderer Entwicklungen zu überprüfen. Ihre Veröffentlichung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Richtigkeit oder Aktualität. Diese Informationen können nicht die Kenntnisse und Fähigkeiten des Benutzers ersetzen, sondern sind zusammen mit dem Rat eines Fachmanns zu verwenden. Diese Informationen können von externen Dienstleistern stammen. Außer bei arglistiger Täuschung oder grober Fahrlässigkeit kann die Bank für die Nutzung dieser Informationen und die daraus resultierenden direkten oder indirekten Folgen nicht haftbar gemacht werden. Es besteht die Möglichkeit, dass die in diesem Dokument beschriebenen Produkte und Dienstleistungen nicht in allen Staaten erhältlich sind.



BANQUE
INTERNATIONALE
À LUXEMBOURG

Wealth Planning Solutions

Sie vor allem

Wealth Planning Solutions

IHRE VERMÖGENSVERWALTUNG HEUTE

Vermögensverwaltung bedeutet heute weit mehr als nur die Verwaltung von Guthaben auf Ihren Bankkonten. In einer schnelllebigem, vom Wandel geprägten Welt ist die Vermögensverwaltung komplexer geworden, was nicht zuletzt durch komplexere familiäre Strukturen (Patchwork-Familien, Erben im Ausland,etc.), grenzüberschreitenden Besitz und gesetzliche Auflagen auf nationaler, europäischer oder internationaler Ebene bedingt ist.

Vor diesem Hintergrund gehören die Strukturierung und Übertragung Ihres Vermögens zu den wichtigsten Faktoren für eine globale Vermögensverwaltung. Zahlreiche Fragen und unterschiedliche Aspekte müssen berücksichtigt werden:

- Wie kann ich mein Finanzportfolio steuerlich optimieren?
- Wie übertrage ich mein Familienunternehmen einem meiner Kinder ohne die anderen Kinder zu benachteiligen?
- Wie strukturiere ich mein privates und geschäftliches Vermögen, um meiner Familie optimalen Schutz zu gewähren?
- Wie erwerbe ich Immobilienbesitz im Ausland?
- Ist es für mich interessant, meinen Alterswohnsitz ins Ausland zu verlegen, um meine Aktienoptionen auszuüben oder den Ertrag aus meiner betrieblichen Altersvorsorge zu beziehen? ...
- Kann ich einen Teil meines Vermögens verschenken, ohne meinen Lebensstil im Ruhestand zu gefährden?

Mit der Unterstützung unserer auf die Strukturierung und Übertragung von Vermögen spezialisierten Teams können wir Ihre Fragen gemeinsam beantworten und Ihnen dabei helfen, Lösungen zu finden, die Ihren Erwartungen voll und ganz entsprechen.

DAS WEALTH PLANNING SOLUTIONS-KONZEPT: UNTERSTÜTZUNG BEI DER STRUKTURIERUNG UND ÜBERTRAGUNG IHRES VERMÖGENS

Wealth Planning Solutions ist ein Kompetenzzentrum, das zum Bereich Private Banking gehört. Es bietet vermögenden Privatkunden maßgeschneiderte Dienstleistungen für die Strukturierung und Übertragung von Vermögen.

Wir bieten Ihnen Unterstützung, die langfristig ausgerichtet ist und auf Vertrauen und Nähe beruht. Die Umsetzung erfolgt in verschiedenen Phasen, angefangen von der Analyse Ihrer Situation, der Ausarbeitung einer Lösung bis hin zur Implementierung und der anhaltenden Betreuung während der gesamten Dauer der Kundenbeziehung.

Jede Strukturierung oder Übertragung Ihres Vermögens beginnt damit, dass wir Ihnen genau zuhören, um Ihre persönliche Situation, Ihre Vermögenslage, Ihre Vorhaben und Wünsche zu verstehen. Diese Phase ermöglicht es uns, alle Informationen zu sammeln, die wir für die Diagnose der finanziellen, juristischen und steuerlichen Aspekte Ihres Vermögens benötigen.

Ausgehend von Ihrer aktuellen Situation erstellen wir eine neutrale Analyse der verschiedenen Alternativen, mit denen Sie Ihre Vorhaben umsetzen und Ihre Bedürfnisse befriedigen können. Die Lösungsansätze können sich in ihrer Form

und Komplexität unterscheiden (zivilrechtliche Lösungen, Gründung von Gesellschaften, Vermögensvehikel, Verlagerungen ins Ausland,...).

Wir kümmern uns um die Umsetzung dieser Lösungen und sorgen dafür, dass diese ständig an die Entwicklung Ihrer persönlichen Situation und Ihrer Vorhaben angepasst werden.

Vermögensverwaltung bedeutet heute weit mehr als nur die Verwaltung von Guthaben auf Ihren Bankkonten.



Wealth Planning Solutions

Eine effiziente Vermögensverwaltung beginnt grundsätzlich mit einer umfassenden Analyse Ihrer aktuellen Situation unter Berücksichtigung Ihrer kurz-, mittel- und langfristigen Ziele.

Dies erfolgt im Rahmen einer regelmäßigen Betreuung und Bestandsaufnahme.

Während der Analyse und Umsetzung ebenso wie bei der anschließenden Betreuung übernehmen wir die Koordination der Kompetenzen innerhalb und außerhalb unserer Bank. Selbstverständlich erfolgt die Zusammenarbeit mit unseren externen Partnern unter Einhaltung strengster Vertraulichkeitsregeln.

Um der kontinuierlichen und rasanten Entwicklung des rechtlichen und steuerlichen Umfelds auf nationaler, europäischer und internationaler Ebene Rechnung zu tragen, sind unsere Experten nach geografischen Kriterien spezialisiert (Luxemburg, Belgien, Deutschland, Frankreich, Spanien, Osteuropa, sonstige).

Unser Team von Wealth Planning Solutions arbeitet außerdem mit den Kollegen aus dem Bereich Private Banking in unserer Niederlassung in der Schweiz zusammen, wobei das Bankgeheimnis beider Länder streng gewahrt wird. Dieser Erfahrungsaustausch hat sich als positiv erwiesen und dazu beigetragen, dass den Kunden beider Einheiten optimale Lösungen angeboten werden konnten.

DAS TÄTIGKEITSSPEKTRUM VON WEALTH PLANNING SOLUTIONS

Gestützt auf interdisziplinäre und internationale Fachkompetenz erstreckt sich das Tätigkeitsspektrum des Wealth Planning Solutions-Teams insbesondere auf die Bereiche Finanzplanung, Steuer- und Nachfolgeplanung, Verlagerung von Personen oder Aktivitäten ins Ausland, Errichtung von Projekten zu wohltätigen Zwecken oder die Begleitung von Profisportlern.

Steuerliche Planung

Wealth Planning Solutions analysiert die gesetzlichen Möglichkeiten, mit denen Sie Ihre Einkommens- und Vermögenssteuer senken und die Steuerlast bei der Übertragung Ihres Vermögens verringern können. Nach Analyse Ihrer steuerlichen Situation auf persönlicher Ebene sowie auf der Ebene Ihres Vermögens erar-

beiten wir einen Plan, der entweder die gesetzlichen Möglichkeiten optimal ausschöpft oder eine komplexe Strukturierung vorsieht, mit der Sie Ihre Einkommens-, Vermögens-, Schenkungs-, und Erbschaftssteuer oder jeder andere indirekte Steuer senken könnten.

Die Analyse berücksichtigt das rechtliche, steuerliche und regulatorische Umfeld des Landes, in dem sich Ihr Wohnsitz befindet. Wir berücksichtigen außerdem die Grenzen und Möglichkeiten europäischer Richtlinien, bestehende Doppelbesteuerungsabkommen sowie die Entwicklung von Steuergesetzen und Bestimmungen im In- und Ausland.

Wir begleiten Sie bei der Errichtung luxemburgischer Gesellschaften (SOPARFI, SPF, FIS, SICAR, Verbriefungsvehikel), nicht-luxemburgischer Gesellschaften oder anderer Vermögensvehikel (Versicherung, Treuhand, Trust, Stiftung...).

Planung der Vermögensnachfolge

Der Schutz Ihrer Familie und den Ihnen nahestehenden Personen, die Erhaltung des Familienvermögens, die Übertragung des Familienunternehmens an eines Ihrer Kinder, Spenden für ausgewählte wohltätige Einrichtungen liegen Ihnen am Herzen.

Aber das von Ihnen aufgebaute Vermögen kann für Ihre Erben zur Belastung werden, wenn Sie sich nicht rechtzeitig um eine geeignete Vermögensnachfolge kümmern.

Bei den Diskussionen um die Übertragung Ihres Vermögens kommen zunächst Fragen auf, dann entstehen Ideen und Wünsche und schließlich konkrete Vorstellungen:

- **Übertragung:** Sie haben Ihre eigenen Vorstellungen davon, welchen Personen oder Vereinigungen Sie Ihr Vermögen ganz oder teilweise übertragen möchten und wie dies erfolgen soll.
- **Steuroptimierte Übertragung:** Sie möchten sicherstellen, dass Ihre Erben, Vermächtnisnehmer und Begünstigte

zum Zeitpunkt der Übertragung keine übermäßige Steuerlast zu tragen haben.

- **Kontrolle:** Trotz Ihres Wunsches nach einer steueroptimierten Übertragung möchten Sie eine gewisse Kontrolle über Ihr Vermögen behalten, das Sie Ihr Leben lang aufgebaut und vermehrt haben.
- **Ertragssicherung:** Zum Schutz gegen böse Überraschungen möchten Sie weiterhin Einkünfte erzielen, auch wenn Ihr Vermögen bereits übertragen wurde.
- **Schutz von Vermögen:** Aus verschiedenen Gründen möchten Sie bestimmte Vermögenswerte besonders schützen (Kunstwerke, Familienunternehmen, Finanzportfolio, die für Sie einen „sentimentalen Wert“ besitzen...).
- **Schutz von Personen:** Sie möchten einer Person in Ihrem Umfeld besonderen Schutz angedeihen lassen, z.B. weil sie minderjährig, behindert oder aus anderen Gründen schutzbedürftig ist.
- **Wohltätige Projekte:** Sie möchten Ihr Vermögen eventuell ganz oder teilweise einer wohltätigen Einrichtungen oder einem wohltätigen Zweck zukommen lassen, unabhängig davon, ob Sie gesetzliche Erben, andere Verwandte oder nahestehende Personen haben, die ebenfalls zu Ihren Vermögensnachfolgern gehören (Informationen hierzu im Teil „Wohltätige Zwecke“).

Für eine unter zivilrechtlichen, steuerlichen oder Vermögensaspekten sorglose Übertragung an die nachfolgenden Generationen empfiehlt es sich, die Übertragung gründlich zu planen.

Dank der umfassenden Kenntnis Ihrer persönlichen Situation und Vermögenslage begleitet Sie Wealth Planning Solutions während des gesamten Prozesses der Nachfolgeplanung, empfiehlt Ihnen gesetzliche Instrumente (Ehevertrag, Testament, „legs en duo“-Mechanismus, Schenkung....) und geeignete Gesellschafts- oder Vermögensvehikel, die mit den für Sie geltenden nationalen Gesetzen (Zivilrecht, Familienrecht und Eherecht) im Einklang stehen.

Für eine sorglose Übertragung an die nachfolgenden Generationen empfiehlt es sich, die Übertragung gründlich zu planen.

Verlagerung von Wohnsitz oder Aktivitäten ins Ausland

Globalisierung, neue Kommunikationsmedien/Multimedia und eine neue Mentalität haben Verlagerungen ins Ausland begünstigt und Hindernisse aus dem Weg geräumt, unabhängig vom Grund der Verlagerung (familiär, beruflich, steuerlich).

Wealth Planning Solutions unterstützt Ihre Überlegungen durch die Erstellung einer Steuer- und Vermögensbilanz und die Simulation der Auswirkungen einer Verlagerung ins Ausland. Falls Sie sich für eine Verlagerung entscheiden sollten, definieren wir die nächsten Schritte in drei Etappen:

- **Vorbereitung der Ausreise:** Mit einer Ausreise sind häufig weitreichende Konsequenzen im Hinblick auf das Land verbunden, das Sie verlassen. Einige Länder sehen beispielsweise steuerliche Maßnahmen in Form einer „Exit Tax“ vor.
- **Vorbereitung der Einreise:** Vor der Ankunft in Ihrem neuen Umfeld ist die richtige Strukturierung Ihres Vermögens von größter Bedeutung.
 - **Ankunft vor Ort:** Wir begleiten Sie bei der Verwaltung Ihres Vermögens und helfen Ihnen, entweder selbst oder zusammen mit einem externen Partner, die erforderlichen administrativen Schritte einzuleiten.

Wohltätige Zwecke

Sie möchten noch zu Lebzeiten oder nach Ihrem Ableben Ihr Vermögen ganz oder teilweise einer wohltätigen Einrichtung oder einem wohltätigen Zweck zuführen. Wir helfen Ihnen, geeignete wohltätige Projekte zu identifizieren, kümmern uns um eine optimale Umsetzung und übernehmen die Betreuung in der Zeit danach.

Alle Überlegungen und Projekte müssen in Ihren familiären Kontext (Pflichtteilsberechtigte,...) und zu Ihren Vermögenszielen (Erhaltung des Lebensstils, Erhaltung von Reserven...) passen. Die Umsetzung Ihres Engagements kann durch die Benennung

Eine Verlagerung ins Ausland hat immer auch Auswirkungen auf die künftige rechtliche, steuerliche und gesellschaftliche Situation, die man nicht vernachlässigen sollte. Daher ist es wichtig, alle Elemente zu berücksichtigen, um zu entscheiden, ob sich eine solche Verlagerung lohnt.



Wealth Planning Solutions

wohltätiger Einrichtungen oder Stiftungen in Ihrem Testament, in einer Lebensversicherung, einem Treuhandvertrag als Instrument der unentgeltlichen Zuwendung (fiducie-libéralité) oder durch die Gründung Ihrer eigenen „untergebrachten Stiftung“ (fondation abritée) innerhalb einer Stiftung, deren Hauptziel darin besteht, andere Unterstiftungen aufzunehmen, oder durch die Gründung Ihrer eigenen Privatstiftung (z. B. „fondation privée“ nach belgischem Recht) erfolgen.

Der von Ihnen gewählte Weg zur Erreichung Ihrer wohltätigen Ziele muss außerdem mit der Gesetzeslage Ihres Wohnsitzlandes vereinbar sein, die zuweilen steuerlich interessante Möglichkeiten oder Mechanismen bereitstellt (z.B. Steuervergünstigung oder „legs en duo“ in Belgien).

Service für Profisportler

Der Bereich Private Banking unserer Bank verfügt über eine eigene Abteilung, die sich um Profisportler kümmert. Diese sind aufgrund ihrer spezifischen Tätigkeit mit Fragen konfrontiert, die sich auf Finanzplanung, Steueroptimierung, Wohnsitzwechsel sowie Schutz und Sicherheit von nahestehenden Personen beziehen.

Aufgrund ihrer internationalen Karriere und der Tatsache, dass sie ein großes Einkommen über einen relativ kurzen Zeitraum erzielen, betrachten wir sie als Private Banking-Kunden. Obwohl sie sich der Problematik bewusst sind, haben Profisportler oft nur wenig Zeit, sich mit diesen Dingen zu beschäftigen. Für sie ist es praktisch und beruhigend zu wissen, dass sie sich auf zuverlässige Partner verlassen können, die für sie da sind und sie bei der Verwaltung der nichtsportlichen Aspekte unterstützen und dabei ihr familiäres und sportliches Umfeld im Blick haben.

Wir analysieren die finanziellen, rechtlichen und steuerlichen Aspekte des beweglichen und unbeweglichen Vermögens des Sportlers und achten dabei insbesondere auf Vorsorge und Schutz. Mit Hilfe eines Tools zur Finanzplanung können wir die Sparfähigkeit des Sportlers einschätzen, damit er auch im Ruhe-

stand seinen Lebensstandard weiterführen kann, wobei wir den aktuellen Lebensstandard berücksichtigen.

Bei Bedarf können wir Sportler auch bei der Verlagerung ihres Wohnsitzes ins Ausland unterstützen, gegebenenfalls mit Hilfe von ausgewählten Partnern.

Auch am Ende seiner Karriere hat ein Sportler weiterhin Projekte, sei es in Form von Immobilien oder kommerzieller Art. Unsere Bank kann sich um die Strukturierung der neuen Aktivitäten kümmern und gegebenenfalls Finanzierungslösungen anbieten.

Finanzplanung

Der spezifische Ansatz unserer Finanzplanung zielt darauf ab, das Wachstum Ihres Vermögens unter Berücksichtigung Ihrer Projekte und deren Zeithorizont zu optimieren.

Die Verwaltung eines Vermögens kennt zwei wichtige Phasen: in der einen wird das Kapital aufgebaut und in der zweiten wird es genutzt.

Im Rahmen eines ausführlichen Dialogs und basierend auf den Informationen, die Sie uns zur Verfügung stellen, führen wir unterschiedliche Simulationen durch, um die langfristige Entwicklung Ihres Vermögens darzustellen. Die Simulationen berücksichtigen Ihre Finanzlage, Ihre Projekte und Ziele.

Die von unseren Spezialistenteams durchgeführte Analyse ermöglicht die Erstellung einer aktuellen Bilanz Ihres Vermögens, die Bestimmung der Struktur Ihrer aktuellen und künftigen Transaktionen, die Integration Ihrer verschiedenen Projekte und die Einschätzung Ihrer Vermögenslage über einen bestimmten Zeithorizont.

Ziel dieses Finanzplans ist es, Ihnen eine Gesamtübersicht über Ihr aktuelles und künftiges Vermögen zu geben, Ihnen Ihre Sparfähigkeit / Nutzungskapazität aufzuzeigen, die Entwicklung Ihres Vermögens darzustellen und die Wahrscheinlichkeit der Umsetzung Ihrer Projekte zu beurteilen.