

Professionelle Beratung bei komplexen Vermögenskonstellationen

Viele Unternehmer sind in ihrem Geschäft sehr erfolgreich. Die Gestaltung und Verwaltung des Familienvermögens erfordern aber ganz andere Fähigkeiten – zumindest für Teilgebiete. Die Umsetzung der effektiven Strategie dauert längere Zeit und ist ein iterativer und intensiver Prozess. Dafür hat Cottonfield Family Office ein spezielles 10-Punkte-Programm entwickelt.

Cottonfield Family Office begleitet und unterstützt (Unternehmer-)Familien, Topmanager und Privatpersonen als Family Office, als so genannter «Trusted Advisor». Dieser tut dies mit grossem Respekt vor dem Geschaffenen, grossem Engagement, langjähriger beruflicher Erfahrung und dem nötigen Weitblick. In ihrem Denken und Handeln ist Cottonfield unabhängig und vertritt ausschliesslich die Interessen ihrer Kunden.

In Anlehnung an die auf das Unternehmen fokussierte Eignerstrategie, welche die Kernziele und Grundwerte umfasst, hat es sich bewährt, wenn sich Familien mit komplexen Strukturen und/oder grösseren Vermögenswerten gezielt mit deren umfassender Gestaltung, Strukturierung und Bewirtschaftung auseinandersetzen. Die Familie sollte sich aber vorab mit sich selbst, mit ihren Ideen, Plänen und Werten auseinandersetzen. Die persönliche Agenda jedes Einzelnen, dessen Fähigkeiten und Interessen, der Umgang miteinander, mit Angeheirateten und

mit der nächsten Generation, die Lösung von Konflikten – alle diese Themen bilden die Basis für eine erfolgreiche «Gesamtstrategie».

Die (Unternehmer-)Familie muss sich intensiv mit ihrem Vermögen, dessen Struktur, den Cashflows und allenfalls mit dem Unternehmen als Baustein des Gesamtvermögens beschäftigen. Sie muss besprechen und vereinbaren, wie sie dieses Vermögen erhalten, vermehren und investieren will. Daneben werden die Risiko-, Ausschüttungs- und Investitionspolitik des Unternehmens festgehalten

und eine allfällige Übertragung von Firmenanteilen festgelegt.

Fazit

Ein grösseres Familienvermögen ist wie ein Unternehmen selbst. Es benötigt eine klare Strategie, klare Verantwortlichkeiten und einen etablierten Führungsrhythmus mit laufender Überprüfung und Anpassung der Massnahmen. Als Family Office und Vermögensspezialist ist Cottonfield auf solche Prozesse spezialisiert und hilft gerne bei der Besprechung und Umsetzung. Dabei steht nicht die absolute Vermögensgrösse im Vordergrund, sondern die Komplexität des Vermögens und die Bedürfnisse der Familie.

Weitere Informationen:
www.cottonfield.ch



Cottonfield
FAMILY OFFICE AG