

MÜNSTER STEGMAIER ROMBACH FAMILY OFFICE GMBH, BAD WALDSEE

Das Familienvermögen organisieren

Der Bedarf von Familienunternehmen an unabhängiger und individueller Beratung hat durch die Finanzkrise und die wachsende Sorge um die Stabilität der Eurozone in den vergangenen Jahren erheblich zugenommen. Wir sprachen mit Wolfgang Rombach und Johannes Stegmaier vom Münster Stegmaier Rombach Family Office in Bad Waldsee darüber, welchen Beitrag so genannte Family Offices dabei leisten können.

Sie zählen sich mit Ihrem Unternehmen zu den so genannten Multi Family Offices. Was ist darunter zu verstehen?

Wolfgang Rombach: Während ein Single Family Office die Vermögenswerte einer einzigen Familie betreut, steuern wir als Multi Family Office derzeit 30 komplexe Familienvermögen. Durch die Spezialisierung gewinnen wir wertvolle Erfahrungen und Erkenntnisse, die allen Mandanten zur Verfügung stehen. Für viele Familien erweist es sich daher als optimale Lösung, die Dienste eines unabhängigen und etablierten Multi Family Offices in Anspruch zu nehmen. Die Kunden profitieren von einer sehr individuell zugeschnittenen Betreuung sowie unserem Netzwerk von Anwälten, Steuerberatern, Wirtschaftsprüfern, Banken, Investmentgesellschaften und Immobilienmanagern. In unabhängigen Fachzeitschriften zählt unser Haus heute zu den bedeutendsten Multi Family Offices in Deutschland.

Was können Family Offices Familienunternehmen bieten?

Johannes Stegmaier: Nach einer umfassenden Bestandsaufnahme und Entwicklung einer individuellen Gesamtvermögensstrategie besteht die Kernaufgabe in der Strukturierung und Steuerung aller Vermögensbestandteile, insbesondere Wertpapiere, Immobilien, unternehmerische Beteiligungen, Finanzierungen und Liquidität. Dabei hat das Reporting und Controlling eine überragende Bedeutung. Hierzu ist es notwendig, alle anfallenden Geschäftsvorgänge zeitnah zu erfassen. Durch die übersichtliche und laufende Berichterstattung erhält der Vermögensinhabervollständige Transparenz über die Entwicklung seines Gesamtvermögens. Darüber hinaus unterliegen die Vermögenswerte einer kontinuierlichen Überprüfung hinsichtlich Veränderungen der rechtlichen und steuerrechtlichen Rahmenbedingungen.

Wolfgang Rombach: Ein weiteres zentrales Thema ist die generationenübergreifende Strategieberatung und Nachfolgeplanung in enger Zusammenarbeit mit den Steuerberatern und Rechtsanwälten. Ergänzend unterstützen wir im Bereich der Gründung und Verwaltung von Stiftungen und sind auf Wunsch als Testamentsvollstrecker tätig. Als vertrauter und gleichzeitig neutraler Partner der Familie übernehmen wir auch Mandate in den Familienunternehmen.

Ist Ihr Angebot auch für mittelgroße Unternehmen interessant?

Johannes Stegmaier: Während in den Medien Vermögen von 15 bis 30 Millionen Euro als Mindestgröße für typische Kunden von Multi Family Offices definiert werden, ist nicht allein die Größe des Vermögens ausschlaggebend, sondern auch der Bedarf und die Vermögensstruktur. Für Unternehmer ist es ein großer Schritt, sich bei der Betreuung des Familienvermögens auf einen Partner zu verlassen. Vertrauen ist unser größtes Kapital. Es macht uns stolz, dass die meisten unserer Klienten auf Empfehlung zu uns kommen.

Welche Vorteile haben Unternehmerfamilien, wenn sie das Angebot eines Family Offices in Anspruch nehmen?

Wolfgang Rombach: Der Grundgedanke eines Family Offices ist es, das Familienvermögen gut organisiert, effektiv und kostenoptimiert zu steuern. Außerdem schätzen die Mandanten neben der persönlichen Entlastung die Unabhängigkeit und die größtmögliche Individualität der Betreuung. Interview: Gudrun Hölz



Foto: MSR Family Office

Johannes Stegmaier (links) und Wolfgang Rombach sind Experten für die Steuerung komplexer Familienvermögen.

► www.msr-familyoffice.de