

Das Wesentliche - Vermögen verpflichtet

Der Ausdruck „Vermögen verpflichtet“ ist ein uralter Ausdruck und bekannt. Doch weshalb verpflichtet Vermögen und wen verpflichtet es?

In erster Linie verpflichtet es den Vermögenden, das Vermögen in der Zukunft zu sichern. Vermögenssicherung bedeutet aber nicht „nur Vermögensverwaltung“.

Geht es um Finanzplanung? Geht es um das „Reich sein im Alter“? Muss der Vermögende seinen Vermögenszuwachs mit Angstschweiss erkaufen?

Nein, in der langfristigen Vermögenssicherung ist die zentrale Frage: Wie können materielle und immaterielle Vermögenswerte langfristig und über mehrere Generationen hinweg Bestand haben?

Es geht um nachhaltiges investieren und anlegen. Anlegen mit einem langfristigen Horizont, um eine solide finanzielle Rendite und einen Gewinn für Gesellschaft und Umwelt.

Damit übernimmt der Vermögende Verantwortung für die nächste Generation.

Es geht aber auch darum, einen langfristigen Blick auf die Finanzmärkte zu richten und die Veränderungen in Wirtschaft und Gesellschaft zu erkennen und die Megatrends „zu sehen“. Den Blick nur auf den nächsten Quartalsabschluss zu richten ist falsch.

Das heisst also, Vermögenssicherung ist ein Prozess und beruht auf verschiedenen Schritten. Nur an das Geld zu denken genügt nicht.

Ein weiser Mann hat mal gesagt, dass jeder Vermögen aufbauen könne, es aber nichts nütze, wenn dann nicht der Verstand herrsche, um es erhalten zu können!

An erster Stelle steht die Analyse der Vermögenssituation. Dabei geht es vor allem um Bedürfnisse und Zielvorstellungen.

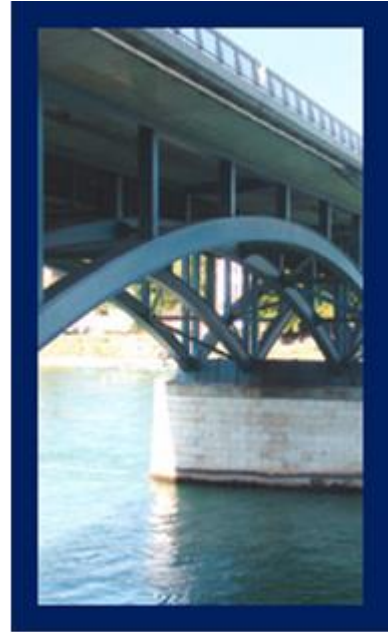
Anschliessend kann aus der Vermögenssituation die Gesamtperspektive analysiert und daraus geeignete Lösungswege und Strategien entwickelt werden.

Diese Analyse benötigt aber klare Zielvorgaben, Wertvorstellungen sowie auch schriftlich festgehaltene Vereinbarungen und auch Instrumente zum Schutz.

Nach der Analyse und der Beratung kommt die disziplinierte Umsetzung der gewählten Strategie mit dem Anspruch das Vermögen zu erhalten und Wachstum zu erzielen.

Die gewählte Strategie muss laufend überprüft und den Gegebenheiten angepasst werden, dies ist für die langfristige Vermögenssicherung entscheidend.

Diese Planung braucht aber ein umfassendes Angebot, Rechts- und Steuerrechtsplanung, Nachfolge und Erbschaftsplanung, Philanthropie und Gemeinnützigkeit, strategische Begleitung und Überwachung im Bereich der gesamten Vermögensverwaltung.



Kann „Ihr“ Vermögensverwalter das?

Wie können wir, die Rhein Investors AG, Basel, Ihnen dabei helfen?

Seit Gründung der Rhein Investors AG, Basel, haben wir uns die langfristige Sicherung von Vermögen und Werten „auf die Fahne geschrieben“. Wir kennen die Probleme und Ängste von vermögenden Menschen.

Wir sind Wegbegleiter unserer Kunden. Unsere Kundenbeziehungen sind langfristig. Viele unserer Kunden kennen wir 20 Jahre und mehr.

Auch während der Finanzkrise haben wir den langfristigen Blick nicht verloren und haben – mit ruhiger Hand – die Vermögen unserer Kunden durch die Krise gesteuert.

Sachgebiete die wir nicht professionell beherrschen werden durch unsere Partner und Netzwerke abgedeckt.

Unter Kundenorientierung verstehen wir zuhören, Unabhängigkeit und Hilfe. Hilfe bei der Erfassung der tatsächlichen Bedürfnisse. Unabhängigkeit bei den Investitionen.

Dienstleistung besteht aus den Wörtern „dienen“ und „leisten“. Diesen Werten leben wir nach.

Im Januar ist „Zahltag“. Dies bedeutet Sie erhalten die Depot- und Vermögensauszüge Ihrer Banken und Vermögensverwalter zugestellt, mit den Resultaten und Vermögenszuwächsen 2013. Heften Sie diese aber nicht einfach in dem dafür vorgesehenen Ordner ab, sondern nehmen Sie sich Zeit diese kritisch durchzusehen und die Vermögensplanung auf ihre Langfristigkeit und Strategie zu überprüfen.

Passt die Strategie? Wurde diese im 2013 diszipliniert umgesetzt? Passt die Strategie auch für die Zukunft? Stimmt die langfristige Vermögensplanung, familiär, steuerrechtlich, erbrechtlich?

Brauchen Sie eine zweite Meinung, oder einen anderen, risikoärmeren Ansatz?

Kontaktieren Sie uns. Gerne hören wir Ihnen bei einem unverbindlichen persönlichen Gespräch zu und helfen Ihnen bei Ihrer langfristigen Vermögensplanung und Vermögenssicherung.

Vermögen bedeutet Freiheit, Freiheit etwas damit zu unternehmen, etwas damit zu bewirken.

Aber eben, Vermögen verpflichtet auch.

Wir, die Mitarbeiter, die Partner und der Verwaltungsrat der Rhein Investors AG wünschen Ihnen und Ihrer Familie ein gutes Neues Jahr 2014.

Basel, 03.01.2014

Rhein Investors AG
Jörg Rudolf (Partner)
Dufourstrasse 11
Postfach
CH-4010 Basel

Tel.: +41 (0)61 227 92 03
Mail: joerg.rudolf@rinet.ch