

#06: Eine gemeinsame Vision für die Familie

Kennen Sie das? Die Fliehkräfte in der Familie sind nicht zu übersehen und Sie als Verantwortlicher für ein Familienvermögen wollen dem durch die Vision entgegenwirken, wie das Familienvermögen im Jahr x aufgestellt sein könnte und welche Beträge bis dahin auch für nachhaltige Investitionen und philanthropische Aktivitäten zur Verfügung stehen.

Auch wenn der frühere Bundeskanzler Helmut Schmidt Visionen pathologisierte, helfen sie in großen Familien oft dabei, gerade die jüngere Generation für das Familienvermögen zu begeistern und die Bereitschaft zu schaffen, mit der Gesellschafterstellung verbundene Einschränkungen zu ertragen. Visionen beziehen sich zwar selten unmittelbar auf Zahlen, ihre Realisierbarkeit hängt aber oft von Zahlen ab. Kann der Familie vermittelt werden, dass bei Umsetzung der vorgeschlagenen Vermögensstrategie in 5 oder 10 Jahren auch nach Deckung des für das Familienunternehmens erwarteten Investitionsbedarfs für jeden Gesellschafter Entnahmen in doppelter Höhe der aktuellen Entnahmen zu erwarten sind und trotzdem jährlich ein Betrag von y Euro für Impact-Investments oder philanthropische Aktivitäten zur Verfügung steht, kann das schon das ein oder andere Familienmitglied motivieren, Vorbehalte gegen die gemeinsame Vermögensbewirtschaftung aufzugeben. Dies einfach ohne konkrete Planung und Kalkulation zu versprechen, erscheint ziemlich riskant. Wenn dieses Versprechen mit nicht viel mehr als der guten Hoffnung untermauert werden kann, läuft es auch Gefahr, als leer empfunden zu werden. Lassen sich die finanziellen Spielräume der Zukunft hingegen



lassen sich die finanziellen Spielräume der Zukunft hingegen

als Resultat einer sorgfältigen Kalkulation auf Basis vernünftiger Annahmen darstellen, dürfte ihnen viel eher geglaubt werden. Und das – der Glaube an die Zahlen – ist, was erforderlich ist, um die Vision, zu deren Finanzierung es dieser Zahlen bedarf, konkret und motivierend werden zu lassen.



Dr. Henning Schröder

Geschäftsführer der
fidubonum GmbH & Co. KG

✉ hs@fidubonum.de

☎ 0172 3530078

Weitere Artikel zur Finanzplanung bei Family Offices finden sich auf meiner Webpage unter <http://fidubonum.de/kompetenzen/>.