

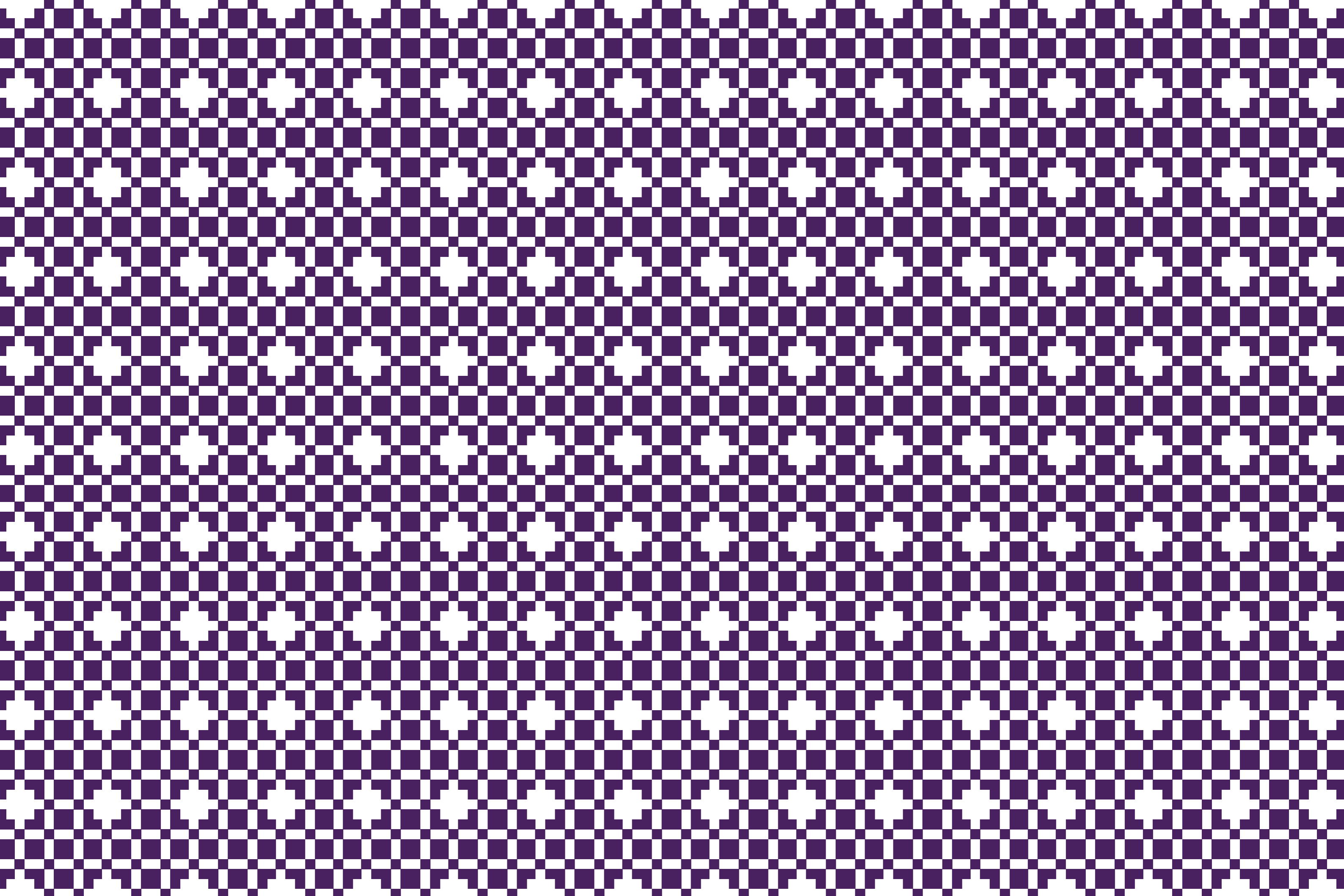
KATHREIN

PRIVATBANK



Nachfolge-
service

Ungewöhnlich familiär





6	—	Warum
8	—	Wege
10	—	Vermögensweitergabe
12	—	Unternehmensnachfolge
14	—	FamilyKonsult
16	—	Mission
18	—	Über uns



Weitergabe mit Weitblick.



Das Vorstandsteam der Kathrein Privatbank,
v.l. Harald Holzer, Wilhelm Celeda, Stefan Neubauer



”

Damit Familienbusiness
auch im Sinne der Familie bleibt.

“

Wir von der Kathrein Privatbank sind davon überzeugt, dass eine geregelte Nachfolge besser früher als später stattfinden sollte. Bei diesem sensiblen Thema sollte man frühzeitig alle Beteiligten einbinden, um gemeinsam über die Zukunft und eine passende Vorgehensweise zu sprechen. Am besten an einem Tisch versammelt. Dies gilt für das unternehmerische Vermögen wie für das familiäre gleichermaßen. Aufgrund unserer langjährigen

Expertise wissen wir, wie persönlich und emotional das Thema Nachfolge sein kann. Wir begleiten viele unserer KundInnen oft ein Leben lang, kennen deren Interessen und Bedürfnisse und können deshalb auch persönlicher, individueller und sachlich objektiv unterstützen.

Fangen Sie also am besten noch heute an, über morgen nachzudenken. Wir begleiten Sie dabei!

Jede Familie ist anders.



Unsere Strategien auch.

Das Thema Nachfolge ist komplex und emotional zugleich. Und je umfangreicher die Vermögenswerte, desto größer sind meist auch die Fragen, die dabei auftauchen – egal ob es um Unternehmensnachfolge oder Nachfolgethemen im familiären Umfeld geht.

Wir von der Kathrein Privatbank gehen auf jede Situation ganz individuell ein und erstellen daran angepasst die richtigen Strategien und Konzepte. Diese setzen wir mit unserer FamilyKonsult Nachfolgeplanung um. In diesem 5-stufigen Prozess erarbeiten wir gemeinsam mit Ihnen ein maßgeschneidertes Konzept:

01 Initialisierung

Wir helfen Ihnen dabei, die richtigen Fragen zu stellen

02 Analyse

Auswirkungen der geplanten Struktur auf die Familie und/oder das Familienunternehmen werden analysiert

03 Evaluierung

Abgleich mit den Vorstellungen der Erben und dem familiären Umfeld

04 Anbahnung und Abschluss

Umsetzung der notwendigen strukturellen und rechtlichen Schritte

05 Das Loslassen

Laufende Überprüfung der neu aufgesetzten Struktur und Sich-Finden in den neuen Rollen

Auf den folgenden Seiten gewähren wir einen Blick auf die essenziellsten Fragen in Bezug auf Nachfolgeplanung und Vermögensweitergabe in der privaten als auch unternehmerischen Sphäre.

Weil Vererben Vertrauen braucht.



Private Vermögens- weitergabe

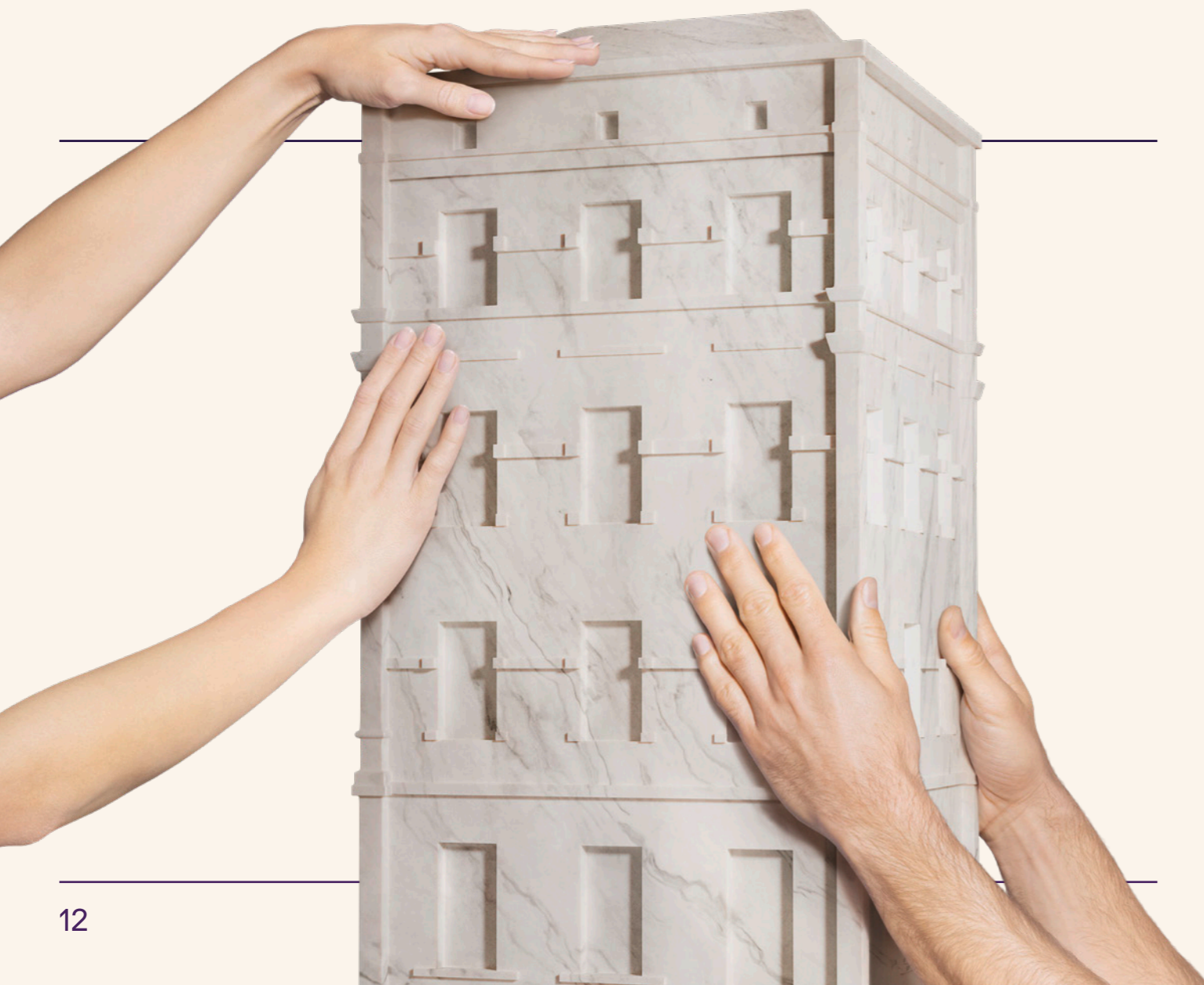
Gedanken an die private Nachlassplanung werden oft aufgeschoben. Die Motivation, sich mit unangenehmen Fragen und dem komplexen Sachverhalt auseinanderzusetzen, ist meist gering. Verständlich, aber leider führt dies oft zu noch schwierigeren Situationen bis hin zur Entzweiung von Familien. Damit Sie Ihr Vermögen in Ihrem Sinne weitergeben können, ist es deshalb notwendig, sich rechtzeitig diesem Thema zu stellen.

Haben Sie sich schon Gedanken zu folgenden Fragen gemacht?

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">❑ Wie ist mein Vermögen strukturiert?❑ Wie gehe ich an das Thema Vermögensweitergabe heran? An wen möchte ich Vermögen weitergeben?❑ Wie kann ich Streitereien unter meinen Erben vorbeugen? | <ul style="list-style-type: none">❑ Vererben oder verschenken?❑ Reicht die gesetzliche Erbfolge aus, oder benötige ich ein Testament?❑ Gibt es philanthropische Zwecke, die mir am Herzen liegen? |
|--|---|

Mit unserem Nachfolgeservice durch unser FamilyKonsult Team stehen wir Ihnen bei Ihrer Nachfolgeplanung zur Seite. Kontaktieren Sie uns!

Damit Familienbusiness in Ihrem Sinne bleibt.



Unternehmensnachfolge

Aufgrund unserer langjährigen Expertise wissen wir, wie persönlich und emotional die Fragestellungen bei der Unternehmensweitergabe sein können. Weil wir genau zuhören und uns Zeit nehmen, können wir auf Ihre Interessen und Bedürfnisse persönlicher und individueller eingehen und Sie laufend unterstützen. Mit unserem Service FamilyKonsult betreuen wir Sie kompetent bei allen Fragen zu Unternehmensnachfolge, Vermögensstrukturierung und Stiftungslösungen.

Haben Sie sich schon Gedanken zu folgenden Fragen gemacht?

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">❑ Wann ist der geeignetste Zeitpunkt für eine Unternehmensübergabe?❑ Welche Szenarien kann ich mir für die Zukunft meines Unternehmens vorstellen?❑ Wie soll ich Kontinuität im Unternehmen sicherstellen?❑ Kann eine Erbteilung durchgeführt werden und das Unternehmen dennoch erhalten bleiben?❑ Ist die Sicherstellung der Liquidität in allen Phasen der Übergabe möglich? | <ul style="list-style-type: none">❑ Ich habe keinen (geeigneten) Nachfolger – was kann ich tun?❑ Kommt ein Verkauf oder eine Beteiligung in Betracht?❑ Ist eine Stiftungslösung bei Unternehmen sinnvoll?❑ Bin ich bereit, loszulassen und mich aus dem aktiven Geschäft zurückzuziehen?❑ Wie werden meine Familie und meine nächsten Angehörigen reagieren? |
|---|--|

Ihr Private Banker ist Ihr verlässlicher Ansprechpartner, wenn Sie sich strukturiert mit diesen Fragen auseinandersetzen wollen. Mit unserem Expertenetzwerk bieten wir Ihnen zusätzlich Kontakte zu erstklassigen Spezialisten etwa in steuerlichen oder rechtlichen Fragen. Unser FamilyKonsult Team entwickelt zusammen mit vertrauten Netzwerkpartnern eine für Sie passende Strategie.

Nachfolgeservice auf dem Silbertablett.

Die Kathrein Privatbank ist Ihr geeigneter Partner rund um die Themen Nachlassplanung, Vermögensweitergabe und -strukturierung, Unternehmensnachfolge sowie Stiftungslösungen.

Als unser Kunde profitieren Sie dabei von:

Langjähriger Erfahrung

Wir beraten beim Thema Nachfolge persönlich in allen Bereichen der Veranlagung sowie bei der rechtlichen wie auch wirtschaftlichen Gestaltung des Vermögens. Auch nicht bankfähige Vermögenswerte werden in die laufenden Überlegungen mit einbezogen.

Maximaler Sicherheit

Wir bieten das geeignete Umfeld, um sehr persönliche Fragen anzusprechen. Gemeinsam mit Ihnen erarbeiten wir mit der nötigen Diskretion Lösungen und ermöglichen eine passende Umsetzung.

Individueller Beratung

Wir bieten mit unserer Nachfolgeplanung einen strukturierten und maßgeschneiderten Prozess, bei dem wir Ihre individuelle Situation und Ihre Vorstellungen berücksichtigen.

Höchster Professionalität

Wir entwickeln alternative Vorschläge, geben Ihnen umfassende Informationen zu allen Themen, beraten holistisch und unterstützen Sie bei der Planung und Umsetzung.

FamilyKonsult

Gut beraten. In allen Lebenslagen. Mit FamilyKonsult bündeln wir unsere Expertise und Services rund um die Themen Nachfolge, familiäre und unternehmerische Vermögen und Stiftungen. All diese Bereiche sind komplex und oft miteinander verwoben. Hier kommt unser ganzheitlicher Beratungsansatz zum Tragen.

Unsere Leistungen im Überblick:

<h3>Mit dem Nachfolgeservice</h3> <ul style="list-style-type: none"> ❖ helfen wir bei Planung, Vorbereitung und Durchführung des Generationenübergangs, ❖ entwickeln maßgeschneiderte Strukturen für Familienunternehmen, auch unter Einbeziehung von Stiftungslösungen, und ❖ unterstützen in allen Belangen bei der Vermögensweitergabe. 	<h3>Mit dem Familien- und Unternehmerservice</h3> <ul style="list-style-type: none"> ❖ betreuen wir Unternehmer sowie Familien bei allen Fragen zu Eigentümerstellung und der Verwaltung von Vermögenswerten und ❖ bieten diskrete Unterstützung bei Transaktionen (M&A/Beteiligungen usw.).
<h3>Mit dem Stiftungsservice</h3> <ul style="list-style-type: none"> ❖ überzeugen wir seit Jahren als die führende Stiftungsbank Österreichs, ❖ bieten mit unserem eigens gegründeten StiftungsOffice umfassende Beratung in allen Stiftungsfragen (Recht, Steuer, Governance) sowie beste Kontakte zu führenden StiftungsexpertInnen und ❖ unterstützen Sie mit unserer langjährigen Expertise bei der Gründung und Gestionierung von Privatstiftungen. 	<h3>Mit unserem Expertennetzwerk</h3> <ul style="list-style-type: none"> ❖ können Sie auf ausgewählte RechtsanwältInnen, NotarInnen, SteuerberaterInnen, WirtschaftsprüferInnen und ImmobilienexpertInnen zurückgreifen und ❖ erhalten direkten Zugang zu sämtlichen Unternehmen der Raiffeisen Bankengruppe und profitieren vom internationalen Netzwerk sowie der breiten Expertise im Bereich der Kapital- und Finanzmärkte.

Die angeführten Leistungen stellen keine rechtliche oder steuerliche Beratung dar, welche insbesondere Rechtsanwälten, Notaren und Steuerberatern vorbehalten ist, und können eine solche im Bedarfsfall auch nicht ersetzen.

Handen. Nachfolge in den besten



120

MitarbeiterInnen
können Sie vertrauen

Erfahrung seit
fast 100 Jahren.
Gegründet

10

Sprachen im
Unternehmen

1924

Nachhaltiges
Investment seit

2012

46 %
nachhaltige
Assets

seit. Unsere persönliche

50 %
Frauen im
Management

100 %
Tochter der RBI

1.650

Bäume haben wir bis
jetzt in unserem Firmenwald
in Afrika gepflanzt

Freut uns,
Sie noch
besser
kennenzulernen.

KATHREIN PRIVATBANK
Aktiengesellschaft

Wipplingerstraße 25
1010 Wien

+43 1 53 451-300
private-banking@kathrein.at
kathrein.at



Impressum:

Medieninhaber und Herausgeber:
Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft
Wipplingerstraße 25
1010 Wien
+43 1 53 451-300
privatbank@kathrein.at
kathrein.at

Konzeption und Umsetzung:
Kobza and The Hungry Eyes (KTHE) GmbH
Verlags- und Herstellungsort:
Print Alliance HAV Produktions GmbH, Bad Vöslau

Alle Rechte vorbehalten. Alle enthaltenen Texte und
Bildbeiträge sind urheberrechtlich geschützt und
geistiges Eigentum der jeweiligen AutorInnen und
GestalterInnen. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird
teilweise auf die gleichzeitige Verwendung
der Sprachformen männlich, weiblich und
divers (m/w/d) verzichtet. Sämtliche Personen-
bezeichnungen gelten gleichermaßen für alle
Geschlechter.

Wir sind die Kathrein Privatbank. Wir lieben Zahlen. Aber noch viel mehr lieben wir die Geschichten dahinter. Wie jene unseres Gründers Carl Kathrein, der im Jahr 1924 vor dem Hintergrund der Börsenkrise mutig seine Chance nutzte und seine eigene Bank Realität werden ließ. Heute zählen wir zu den

führenden Privatbanken im deutschsprachigen Raum und bieten maßgeschneiderte Lösungen in den Bereichen Anlageberatung und Vermögensverwaltung, Finanzierungen sowie der Beratung von Familien, UnternehmerInnen und Stiftungen an. Vor allem sind wir eines: ungewöhnlich persönlich!

