

Ist es Zeit für Ihr Family Office? Der 10-Punkte-Check.

„Nicht die Höhe des Vermögens entscheidet – sondern seine Komplexität.“

Ein Family Office ist keine Anlageberatung für Reiche, sondern eine **Steuerungs- und Organisationsstruktur für komplexe Familienvermögen**. Es beginnt dort, wo Vermögen nicht mehr verwaltet, sondern koordiniert werden muss. Prüfen Sie die zehn Komplexitätskriterien: **Ab sechs markierten Checkboxes ist es sinnvoll, Ihr Family Office zu gründen.**

Vorab kurz eingeordnet: Gemeint ist ein **Multi-Family Office (MFO)** – mehrere Unternehmerfamilien teilen sich professionelle Strukturen, statt einen eigenen Millionen-Apparat aufzubauen.

Und wer ist „Mittelständler“? Nicht die Umsatzgrenze entscheidet, sondern die *Einheit von Eigentum und Leitung*: Die Familie besitzt und führt das Unternehmen – ausdrücklich auch weit oberhalb von 50 Mio. € Umsatz.

Der 10-Punkte-Check: Wie komplex ist Ihr Vermögen wirklich?

Haken Sie ehrlich an, was auf Ihre Familie zutrifft.

- 1 ☐ **Zwischen Ihnen und Ihrem Vermögen steht mindestens eine Gesellschaft.**
GmbH, Holding, Immobiliengesellschaft, Beteiligung – Ihr Vermögen liegt nicht auf Konten, es steckt in Strukturen, die gesteuert werden wollen.
- 2 ☐ **Firma, Immobilien, Depot, Beteiligungen – jedes läuft für sich.**
Jeder Baustein wird einzeln betreut, aber niemand rechnet zusammen, ob das Ganze noch zusammenpasst.
- 3 ☐ **Am Tisch sitzen inzwischen mehrere, die erben, mitreden oder mitentscheiden.**
Kinder, Geschwister, Schwiegerkinder, neue Partner – und jeder hat eigene Vorstellungen davon, was mit dem Vermögen passieren soll.
- 4 ☐ **Sie wissen, dass Sie in den nächsten Jahren übergeben – einen konkreten Plan gibt es noch nicht.**
Der Vorsatz steht, die Gespräche laufen – aber schriftlich geregelt ist bisher wenig.
- 5 ☐ **Ein (Teil-)Verkauf ist denkbar oder schon passiert – und plötzlich geht es um sehr viel freies Geld.**
„Wohin damit?“ ist auf einmal eine größere Entscheidung als jede Investition zuvor: Anlage, Steuern, Absicherung, Familie.
- 6 ☐ **Wenn Sie morgen ausfallen, hätte Ihre Familie keinen fertigen Plan, wie alles weiterläuft.**
Wer führt das Unternehmen weiter, wer entscheidet, wer darf unterschreiben, wie geht es mit Konten und Verträgen weiter? Das müsste sich Ihre Familie heute erst mühsam zusammensuchen.
- 7 ☐ **Größere Entscheidungen schieben Sie auf, weil jede drei weitere nach sich zieht.**
Holding gründen? Immobilie privat oder in die GmbH? Ausschütten oder stehen lassen? – Alles hängt zusammen, also bleibt es liegen.
- 8 ☐ **Einen gemeinsamen Fahrplan mit Werten und Zielen für alle am Vermögen Beteiligten gibt es nicht.**
Eine Familienverfassung fehlt: Was gilt, wenn ein Kind ausgezahlt werden will oder man sich in einer Vermögensfrage nicht einig ist? Bisher trägt das gute Verhältnis.
- 9 ☐ **Sie sind der Einzige, bei dem alle Fäden zusammenlaufen.**
Sie erzählen dem Anwalt, was der Steuerberater plant, und der Bank, was beide entschieden haben – die Gesamtkoordination machen Sie selbst, nebenbei.
- 10 ☐ **Auf die Frage „Was besitzen Sie insgesamt – und wo?“ hätten Sie keine belastbare Zahl parat.**
Ihr Unternehmen kennen Sie bis in die letzte Kennzahl – Ihr Privatvermögen müssten Sie erst tagelang zusammensuchen.

0–3 Checkboxes

Einzelberatung genügt vorerst. Strukturen beobachten und vorbereiten.

4–5 Checkboxes

Ein Erstgespräch lohnt sich bereits, um konkrete Bedarfe zu klären.

6+ Checkboxes

Jetzt ist es sinnvoll, Ihr Family Office zu gründen.

ORIENTIERUNGSWERTE AUS DER PRAXIS

Es gibt keine gesetzliche Grenze – entscheidend sind Komplexität und Betreuungsbedarf. Zur Einordnung:

bis ca. 2 Mio. €	Finanzplanung / Vermögensverwaltung
ca. 2–10 Mio. €	Ganzheitliche Vermögensstrukturierung
ca. 5–15 Mio. €	Family Office lite
ca. 15–100 Mio. €	Klassischer Einsatz eines Multi-Family Office
ab ca. 150–250 Mio. €	Eigenes Single Family Office wirtschaftlich denkbar (Fixkosten ab ~1 Mio. € p. a.)

Vier oder mehr Checkboxes markiert?

Sprechen wir – bevor der Ernstfall die Fragen stellt.

Ein unverbindliches Erstgespräch zeigt, wie Ihr Family Office konkret aussehen kann.

[Hier klicken und Erstgespräch vereinbaren](#)