



# GEOPOLITICAL .BIZ



**Globalisieren Sie Ihr Vermögen strategisch!**  
Markus Miller



**Markus Miller**  
Dipl. Vermögensmanager

# **GEOPOLITICAL** **.BIZ**



- + 10 Jahre Erfahrung im Private Banking, Discount Brokerage, Treasury, Risikomanagement, Produktmanagement, Portfoliomanagement, Beratung, Consulting von Banken, Unternehmen und Privatpersonen
- + **Chefredakteur** des renommierten Wirtschaftsdienstes „**KAPITAL & STEUERN vertraulich**“
- + **Gründer** des Private Banking Informationsportals **GEOPOLITICAL.BIZ**,
- + Herausgeber **GEOPOLITICAL.BIZ – Online Weblogs [www.geopolitical.de](http://www.geopolitical.de)**
- + Autor der Bücher „**Geopolitische Vermögenssteuerung**“ und „**Abgeltungsteuer – Nein Danke**“
- + Autor von diversen Fachpublikationen u.a. für den **Axel Springer Finanzen Verlag**, die **Fuchsbriefe, Handelsblatt, Welt, Börse-Online, Focus Money**
- + Korrespondent Spanien und Berater/Banktester für den **Elite Report**
- + **Dozent** zahlreicher Seminar- und Vortragsveranstaltungen zum Themenbereich Globalisierung, Kapitalanlage, Risikomanagement und Private Banking
- + **Spezialist** und **Berater** für Internationale Vermögensstrukturierungs- und Konsolidierungskonzepte (Vermögenscontrolling)



# **GEOPOLITICAL** **.BIZ**



## **WAS IST GRUNDLEGENDE PASSIERT?**

### **Elementare Bankgrundsätze wurden verletzt**

- + Goldene Bankregel wurde verletzt
- + Risikoprüfung/Rating hat versagt

### **Elementare Kaufmannsregeln wurden verletzt**

- + Maßlosigkeit bei der Renditeerwartung
- + Spekulation statt Kalkulation

### **Totaler Vertrauensverlust in der Finanzbranche**

- + Wer Geld hat, gibt es nicht her, weil er der Bonität nicht trauen kann
- + Die Finanzwirtschaft wackelt
- + Die Realwirtschaft wackelt
- + Das Finanz- und Wirtschaftssystem verändert sich dramatisch oder bricht vielleicht sogar in der jetzigen Form in sich zusammen (schleichender Niedergang!)
- + Selbst bei einem Aufschwung oder einer Verhinderung des Zusammenbruchs: Mehr Staatlicher Einfluss → Umverteilung, Steuererhöhungen



# **GEPOLITICAL** **.BIZ**



## **WELCHE HAUPT-RISIKEN LIEGEN VOR UNS?**

Grundsätzlich gilt: Risiken à Neue Chancen

- + Terror, Virulente Epidemien, Naturkatastrophen, Missmanagement (Natürliche Dummheit und Gier), Artificial Intelligence (Künstliche Intelligenz), Demographische Veränderungen, Klimawandel, Erfolge radikaler Parteien und Systeme
- + Migration – „Neue Völkerwanderungen“ (auch ein „deutsches Risiko“)
- + „alte Risiken“ aus längst vergangenen Epochen werden wiederkommen (Piraterie, Kriege um Ressourcen, Religionskonflikte – Neue Kreuzzüge)
- + Zunehmende Staatsverschuldungen, Dramatische demographische Struktur
- + Mehr Staatseinfluss, Überwachungsstaat
- + Möglicher Zusammenbruch unserer Finanz- Wirtschafts- und Sozialsysteme
- + Inflationierung von Geldwerten durch Deflationierung von Schulden



# **GEOPOLITICAL** **.BIZ**



## **CHANCEN + RISIKOMANAGEMENT**

### **Chancen**

- + Freier Personenverkehr
- + Freier Kapitalverkehr
- + Freier Dienstleistungsverkehr
- + Freier Warenverkehr

### **Risiken**

- + Wirtschaftliche
  - + Gesellschaftliche
  - + Ökologische
  - + Politische
- 
- + **Totale Eskalation der Finanzkrise**
  - + **Zunehmende Staatsverschuldung hin zum Staatsbankrott**
  - + **Währungsreform à Umverteilung und „Zwangsent eignung“**
  - + **Krieg, Terror, Anarchie und Chaos**



# **GEOPOLITICAL** **.BIZ**



## **VERMÖGENSSCHUTZ**

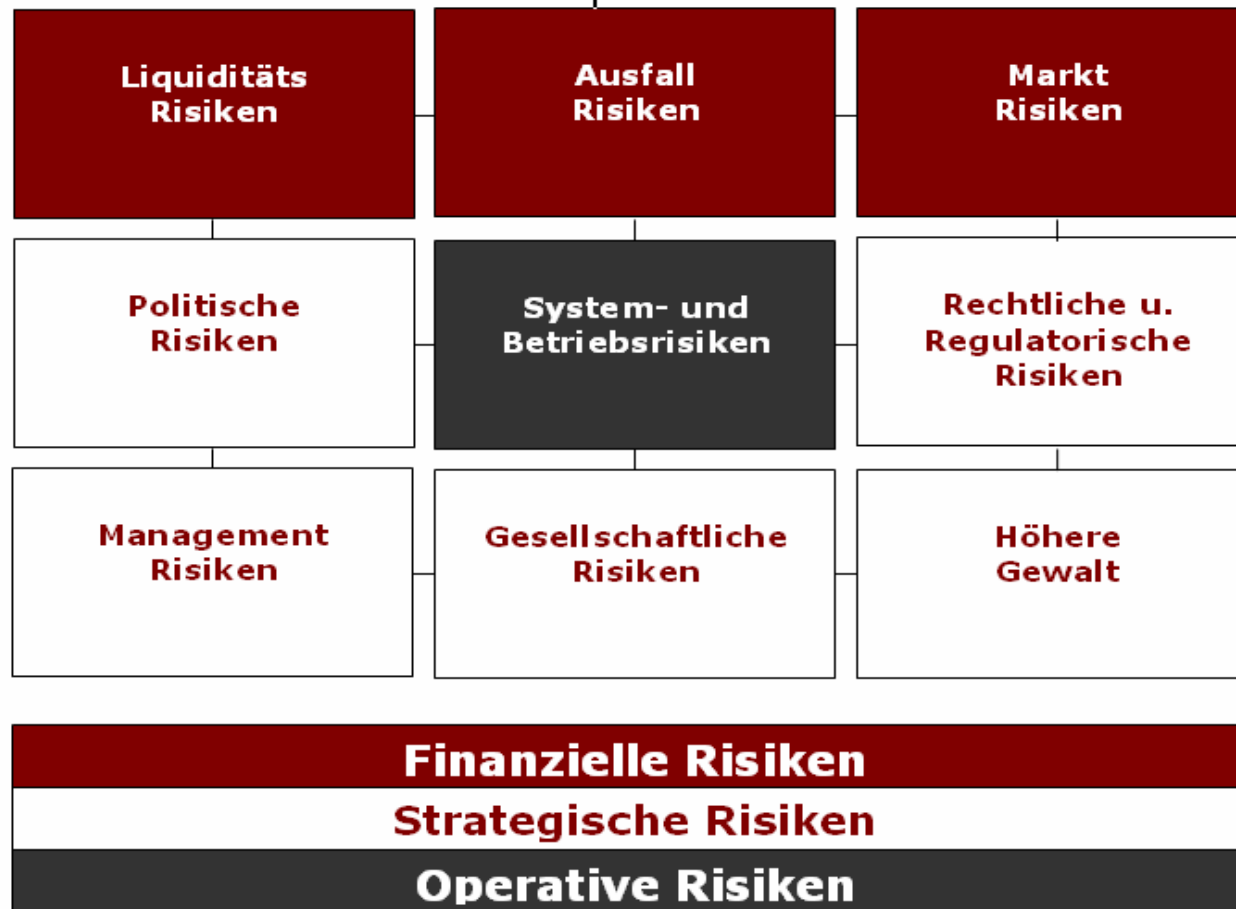
- + Vermögensschutz bedeutet Wertsicherung in der absoluten Krise. Das ist das wichtigste derzeit!
- + Nach dem Vermögensschutz (oder auch gerade auch nach dem Vermögensverlust) muss jedoch der Vermögensaufbau kommen
- + Vermögensschutz bedeutet aber auch, beim Aufschwung mit Sach- statt Geldwerten dabei zu sein
- + Gefahr einer Hyperinflation mit Währungsreform und Enteignung
- + Aber auch Gefahr „Japanischer Verhältnisse“
- + Alternative Investments: Sachwerte, Wälder, Wiesen, Immobilien, Schmuck, Uhren, Edel-Spirituosen, Kunst, Edelmetalle, Numismatik → **SUBSTANZ**
- + Krisenvorsorge zusätzlich zum Vermögensschutz → **Lebensschutz**



# GEOPOLITICAL .BIZ



## RISIKOARTEN





# GEOPOLITICAL .BIZ



## RISIKOMANAGEMENT 2.0 GESCHÜTZTE ZELLEN STATT KONZENTRISCHER KREISE

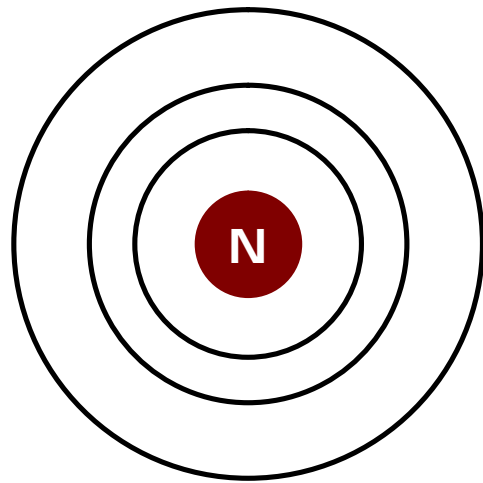
- + Sie sollte sein Leben nicht wie einen großen Luftballon strukturieren, sondern viele kleine Zellen aufbauen. Platzt eine dieser Zellen sind die anderen Zellen davon nicht betroffen.
- + Schaffung einer „Protected Cell Companies“ Struktur
- + Bei sogenannten „protected cell companies“ (PCC's) handelt es sich um eine „neuartige“ Gesellschaftsform, die aus einem „Kern“ und einer beliebigen Anzahl von eigenständigen „Zellen“ besteht. Die den einzelnen Zellen zugeordneten Vermögenswerte sind gesetzlich voneinander isoliert und damit geschützt; in keinem Fall haftet eine Zelle für Ansprüche Dritter gegenüber einer anderen Zelle.
- + Im Segment des Internationalen Gesellschaftsrechtes kann man grundsätzlich unterscheiden zwischen "Besitzgesellschaften," (Vermögensverwaltende oder Vermögenshaltende Gesellschaften) auch im Sinne von "Protected Cell Companies" und "Betriebsgesellschaften" (operativ tätigen Gesellschaften).



# GEOPOLITICAL .BIZ

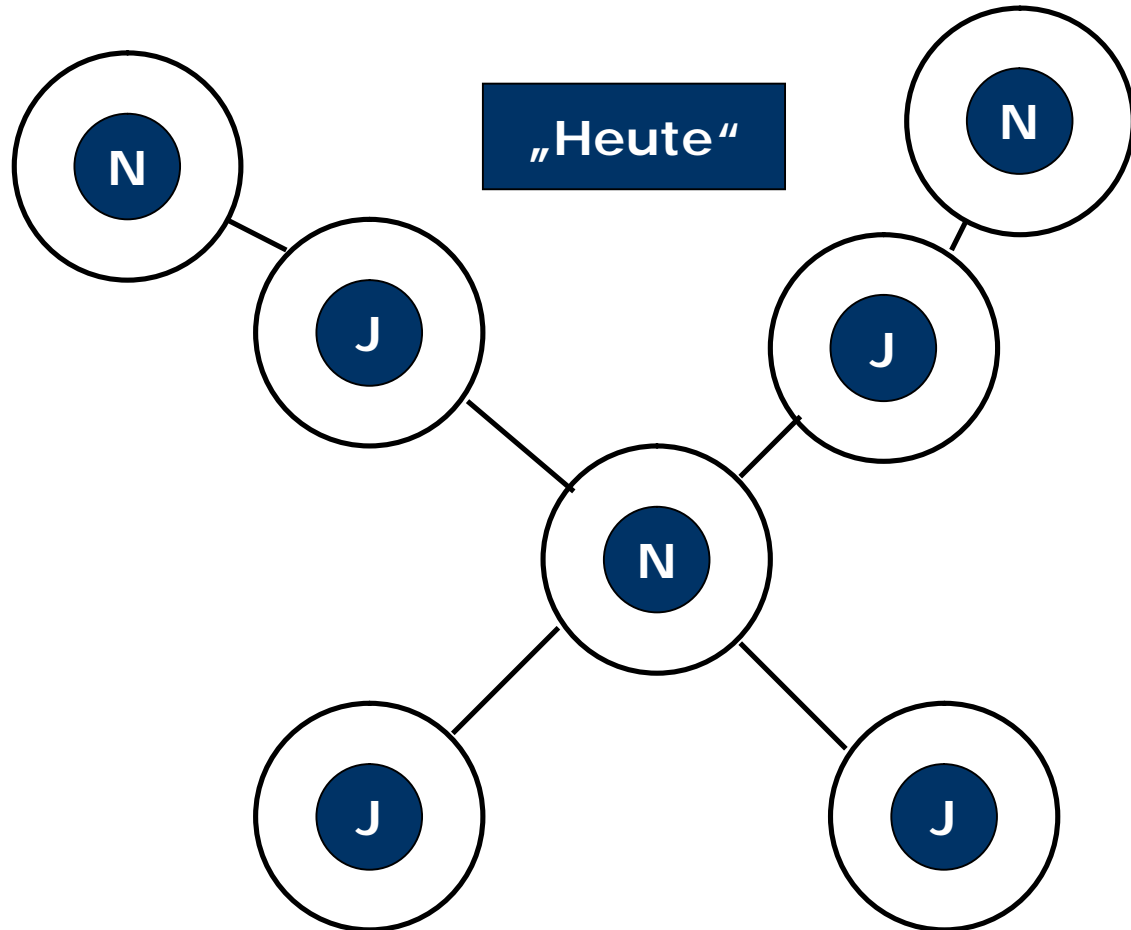


„Gestern“



Systematik „Konzentrischer Kreise“

„Heute“



Systematik „Geschützter Zellen“



# **GEOPOLITICAL** **.BIZ**



## **WERTSICHERUNGS-STRATEGIEN**

- + Investitionen in Sachwerte statt in Geldwerte
- + Streuung nicht nur nach Anlageklassen sondern auch innerhalb von Anlageklassen
- + Geografische Streuung nach Ländern und Rechtsräumen
- + Streuung auch nach Rechts- Strukturen, Naturen und Subjekten
- + Streuung in Produktstrukturen und Anlagekonzepte
- + Materialwert statt Papierwert (Beispielsweise Silber Euromünzen sind gesetzliches Zahlungsmittel)
- + Stellen Sie sich relativ "neutral" auf, egal ob Inflation, Deflation, Stagflation oder Hyperinflation (Währungsreform und Enteignung)



# **GEOPOLITICAL .BIZ**



## **VERMÖGENSSCHUTZ-STRATEGIEN**

- + Sachwerte statt Geldwerte - Die besten Anlagestrategien mit konkreten Umsetzungsvorschlägen
- + Krisenvorsorge und Vermögensschutzstrategien für Ihr Wertpapierdepot
- + Interessante und innovative Anlagestrategien auch mit Zertifikaten, Derivaten, Investmentfonds und ETFs!
- + Kombination von Strategiekomponenten, linear, asymmetrisch und unkorreliert



**GEOPOLITICAL**  
**.BIZ**



## **AUSLÄNDISCHE BANKPLÄTZE – AKTUELLE ENTWICKLUNGEN**

**Bankgeheimnis: Betrug und Kriminalität NEIN – Privatsphäre und Diskretion  
JA!**

Lassen Sie sich von den aktuellen Medienberichten zu der Diskussion um das Bankgeheimnis nicht verunsichern. Es hat sich Grundlegend überhaupt nichts geändert, im Gegenteil die Entwicklungen sehe ich sehr positiv, vor allem verbunden mit mehr Rechtssicherheit und dem „Druck“ auf Ausländische Banken und Berater zu mehr Service- und Beratungsqualität!

+ Vorstellung von Sicherem Banken und Discountbrokern im Ausland

1. Schweiz
2. Liechtenstein
3. Österreich
4. Luxemburg



**GEOPOLITICAL**  
**.BIZ**



## **VERSICHERUNGEN = JURISTISCHE PERSONEN**

**Mit Lebensversicherungs-Modellen können Sie auch weiterhin die Abgeltungsteuer vollkommen legal umgehen und vor allem ideale Vermögensnachfolgemodelle umsetzen!**

- + Riester-Fondspolizen
- + Rürup Modelle gerade für Selbständige und Freiberufler (Rürup Liechtenstein [www.prismalife.li](http://www.prismalife.li))
- + Steuerkonforme Liechtensteiner oder Luxemburger Lebensversicherungen
- + Britische Lebensversicherungen



# GEOPOLITICAL .BIZ



## GRUNDLEGENDE TIPPS AUS MEINER PRAXIS I

- + Globalisierung und Internationalisierung ist für Ihr Leben das, was für die Physik die Schwerkraft ist. Sie können nicht dafür oder dagegen sein, Sie müssen damit leben und vor allem handeln
- + Anlage und Risikomanagement = Management von Komplexität
- + Werden Sie sich bewusst, welche Risiken Sie tragen können, emotional und monetär
- + Denken und handeln Sie grenzüberschreitend. Nicht alle Eier in einen Korb legen reicht nicht mehr – Die Körbe brauchen auch unterschiedliche Transportzeiten- und Wege
- + Den Unterschied zwischen Strategie und Taktik (Handeln Sie **MILITÄRISCH!**)
- + Glauben Sie an die Kakerlaken-Theorie!
- + **ACHTUNG!** Kein RISIKO einzugehen birgt für Sie die Gefahr langfristig das RISIKO deutlich zu erhöhen. Hinterfragen Sie Sicherheiten à Scheinsicherheiten?



# GEOPOLITICAL .BIZ



## SEHEN SIE VERMÖGENSSCHUTZ ALS KRIEG DIE GRUNDLAGEN VON TAKTIK UND STRATEGIE!

Am Beispiel von Edelmetallen in der Vermögensanlage

- à **Taktische Vermögensanlage** = (Partizipation an Markttrends, Trading, Beimischung alternativer Edelmetalle wie Silber, Palladium oder Platin) à am besten physisch hinterlegte ETFs. Hier haben aber auch verbriefte Finanzprodukte, also Wertpapiere wie Optionsscheine, Zertifikate, Knock-Outs oder auch Sachwerte wie Goldminenaktien oder Goldexploreraktien ihre Berechtigung.
- à **Strategische Vermögensanlage** = Hier ist ausschliesslich physisches Gold einzusetzen. Selbst physisch hinterlegte Wertpapiere wie die Edelmetall ETFs, besonders einige Gold ETFs sind hier zu hinterfragen. à Barren oder Münzen sollten physisch ausgeliefert werden und wenn möglich auf unterschiedliche Lagerstellen (Safes, Zollfreilager, Bankschliessfächer) verteilt werden.



# GEOPOLITICAL .BIZ



## Beispiel Edelmetalle - Die „besten“ Anlageformen und Empfehlungen!

- + Nur bares ist wahres? “Nur” physische Werte sind wahre Sachwerte!
- + Nutzen Sie Ausländische Banken bei Edelmetallen (Abgeltungsteuerfreiheit, Schwarz à Weiss!)
- + Kaufen Sie in physischer Form keine kleinen Mengen (Aufschlag 1/10 Unze Krügerrand = 26%! 1 Unze Krügerrand = 10%, 1 Kilobarren ca. 3%)
- + Achtung bei (scheinbar) physisch hinterlegtem Gold (Vertragsgestaltung)
- + Die Schweizer ETFs der ZKB und Julius Bär sind hierbei meine Favoriten und rein unter diesem Gesichtspunkt her Xetra Gold und dem Lyxor ETF zu präferieren.
- + Xetra Gold ist jedoch für physische Auslieferungen sehr kostengünstig: Ab ca. 5 Kilobarren ist die Auslieferung von Xetra-Gold in Goldbarren mit ca. 300 Euro deutlich günstiger als der Direkterwerb, da dort für jeden einzelnen Goldbarren die Handelsspanne von ca. 300 Euro zu tragen ist.



# **GEOPOLITICAL** **.BIZ**



## **INTERNATIONAL LIVING**

- + Wer sich den Gesetzen nicht beugen will, muss die Gegend verlassen, in denen Sie gelten (Johann Wolfgang von Goethe)
- + Sie können alle Grenzen dieser Welt überschreiten, nur die zu Illegalität sollten Sie nicht übertreten.
- + Wandern Sie niemals aus rein steuerlicher Motivation heraus aus!
- + Wohnen Sie „zur Probe“ in Ihrem Wunsch-Auswanderungsland
- + Befassen Sie sich mit den Grundlegenden Steuerlichen Rahmenbedingungen an Ihrem Wohnsitz oder auch mit grenzüberschreitenden Zusammenhängen vor allem:
  - + **Welteinkommensprinzip**
  - + **Wohnsitzlandprinzip**
  - + **Ausnahmeregelungen**
  - + **Zuflussprinzip**
  - + **Doppelbesteuerungsabkommen**



# **GEOPOLITICAL** **.BIZ**



## **EIN BLICK ÜBER DIE (STEUER) GRENZEN**

### **Steuerfreiheit von Kursgewinnen auf Aktien**

- + Niederlande
- + Griechenland
- + Lettland
- + Malta
- + Zypern
- + Schweiz

### **Steuerfreiheit nach Spekulationsfrist**

- + Litauen
- + Portugal
- + Österreich (alle 1 Jahr)
- + Luxemburg (6 Monate)

### **Reduzierte Abgeltungsteuer nach Ablauf Spekulationsfrist 1 Jahr**

- + Spanien (18% statt bis zu 43%)
- + Rumänien (1% statt 16%)



# GEOPOLITICAL .BIZ



## ABGELTUNGSTEUERN IN EU STATEN

- + Bulgarien (10 %)
  - + Italien (12.5%)
  - + Tschechien (15%)
  - + Litauen (15%)
  - + Polen (19%)
  - + Slowakei (19%)
  - + Irland (20%)
  - + Estland (21%)
  - + Ungarn (25%)
  - + Frankreich (26%)
  - + Finnland (29%)
  - + Schweden (30%)
- + In Frankreich gibt es übrigens einen weit attraktiveren Freibetrag in Höhe von 20.000 Euro gegenüber 801 Euro in Deutschland, so dass „Kleinanleger“ ebenfalls im Prinzip steuerfreie Börsengewinne einstreichen können.
- + Auch in anderen Ländern ist Steuerbemessung teilweise an weitere - für Anleger attraktive - Fristen und Bedingungen geknüpft neben höheren Freibeträgen



# **GEOPOLITICAL .BIZ**



## **GRUNDLEGENDE TIPPS AUS MEINER PRAXIS II**

1. Streuen und verteilen Sie Ihr Vermögen und vermeiden Sie Klumpenrisiken
2. Streuen Sie auch nach Rechtsräumen, Bankplätzen, Banken und Produkthanbietern
3. Indexing statt Stockpicking
4. Gezielte Strategien mit asymmetrischen, strategischen und unkorrelierten Produkten
5. Gezielte Strukturierung statt blinder Aktionismus. Stockpicking und Market-Timing sollten nur für kleine Teile des Portfolios angewandt werden
6. Das Steuern ist wichtiger als die Steuern



# **GEOPOLITICAL** **.BIZ**



## **HANDLUNGSEMPFEHLUNGEN**

- + Denken Sie über Grenzen hinaus, in mehreren Dimensionen und Ebenen. Handeln Sie aber auch so und nutzen Sie unterschiedliche Anbieter, Länder, Rechtsräume und Strukturen!!!
- + Werden Sie sich bewusst, welche Risiken Sie tragen können, emotional und monetär!!!
- + Flexibilisieren Sie Ihr Vermögen – Vielleicht wandert es eines Tages mit Ihnen aus
- + Ummanteln Sie Ihr Vermögen steuerkonform!
- + Organisieren Sie Ihr Leben so, als ob Sie ewig leben – Strukturieren Sie aber Ihr Leben aber so, als ob Sie morgen sterben
- + Nicht nur alle Eier in einen Korb legen reicht nicht mehr – Die Körbe brauchen auch unterschiedliche Transportzeiten- und Wege (Nutzen Sie mehrere Strategien und Produkte für Ihr Vermögens- und vor allem Risikomanagement)



# **GEOPOLITICAL** **.BIZ**



## **FAZIT**

### **Wo liegt das Fort Knox Ihres Vermögens?**

- + Das Fort Knox ist aus meiner Sicht in erster Linie begründet in Ihrem Wissen und Ihren Strategien. Selbst wenn Sie morgen alles (Geld) verlieren – Ihre Bildung und Ihr Wissen wird bleiben. Sachwerte auch, sofern diese nicht zwangsenteignet werden. Auch davor sollten Sie sich schützen durch mehrere “Fort Knoxes”!
- + Es gibt also nicht den EINEN Sicherem Ort, welcher für alle Zeiten stabil bleibt. Sie müssen Ihre Vermögenswerte fortlaufend überwachen und adaptieren
- + Verteilen Sie Ihr Vermögen, in Ländern, auf Banken, in unterschiedlichen Produkten und Anlageklassen
- + Globalisieren Sie Ihr Vermögen vor allem in Sachwerten – Das ist aus meiner Sicht der beste und nachhaltigste Vermögensschutz

**Das Fort Knox Ihres Vermögens liegt also in Ihrer Bildung und Konsequenz, intelligente, optimierte Strategien nachhaltig und individualisiert auf Ihre Bedürfnisse ein- und umzusetzen!**



# HERZLICHEN DANK ! FÜR DIE AUFMERKSAMKEIT



Weiterführende Informationen und umfangreiche **Downloadmöglichkeiten** für Abonnenten:

[www.geopolitical.de](http://www.geopolitical.de)

oder

[www.markus-miller.com](http://www.markus-miller.com)



# GEOPOLITICAL

# .BIZ