

Erwin Pollex

Family Office in Deutschland

Chancen und Risiken im größten
europäischen Markt

Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis	5
Abbildungsverzeichnis	8
1 Problemstellung und Zielsetzung.....	11
2 Begriffsbestimmungen und rechtliche Rahmenbedingungen	12
2.1 Definition „Finanzstandort Deutschland“	12
2.2 Der Begriff der Dienstleistung und der Finanzdienstleistung	12
2.2.1 Dienstleistungsbegriff.....	12
2.2.2 Finanzdienstleistungsbegriff.....	15
2.3 Der Begriff des „Family Office“	16
2.3.1 Historie	16
2.3.2 Inhaltliche Definition.....	17
2.3.3 Typen des Family Office	21
2.4 Rechtliche Rahmenbedingungen	26
3 Die Produktinhalte der Dienstleistung Family Office	30
3.1 Vermögensverwaltung.....	30
3.2 Vermögens-Controlling und -Reporting.....	35
3.3 Nachfolgeplanung und optimierter Vermögensübergang.....	35
3.4 Steuerliche Optimierung.....	36
3.5 Einbeziehung der betrieblichen Seite des Familienvermögens	37
4 Anzahl und Vermögensvolumen der Zielkunden in Deutschland	39
4.1 Kundensegmentierung im deutschen Vermögensberatungsmarkt	39
4.2 Überprüfung der Segmentgrenzen auf innere Konsistenz.....	40
4.3 Anzahl der Zielkunden und zugehöriger Vermögenshöhe in Deutschland.....	43
5 Anbieterstruktur im untersuchten Marktsegment.....	45
5.1 Sparkassen, Groß- und Genossenschaftsbanken	45
5.2 Privatbanken	47
5.3 Nichtbanken.....	49
5.4 Wettbewerbssituation und aktuelle Markttrends	50
6 Methoden der Qualitätsbewertung der Family Office-Dienstleistung	55
6.1 Definition der Begriffe Qualität und Dienstleistungsqualität.....	55
6.2 Der Begriff der Kundenzufriedenheit.....	57
6.3 Methoden der Bewertung	58
6.3.1 Einführung.....	58

6.3.2	Multiattributive Qualitätsmessung / SERVQUAL	61
6.3.3	Integrierte Qualitätsmessung	64
6.3.4	Penalty-Reward-Faktoren-Ansatz	67
6.3.5	Ereignisorientierte Verfahren der Qualitätsmessung	67
6.4	Bewertung des Family Office-Angebotes durch Abgleich von Anforderungsprofil und Dienstleistungsinhalt	70
6.4.1	Das Anforderungsprofil der Vermögensinhaber	70
6.4.2	Dienstleistungsinhalt der Family Office-Anbieter	78
6.4.3	Abgleich von Anforderungsprofil und Dienstleistungsinhalt.....	83
7	Schlussbetrachtung und Ausblick.....	97
7.1	Schlussbetrachtung	97
7.2	Ausblick.....	100
	Literaturverzeichnis	102