

Barcelona, den 4. April 2018

9. Forum Werterhalt für Spanien-Deutsche
17. April 2018 in Barcelona

Sehr geehrte Damen und Herren,
liebe Freunde des Forums Werterhalt,

für unsere Veranstaltung am 17. April haben wir zwei aktuelle Vorträge für Sie vorbereitet, die Ihnen in dieser politisch wie wirtschaftlich von erheblichen Veränderungen geprägten Zeit gleichermaßen Ratschlag und Orientierung bieten möchten.

Der Vortragsabend ist in zwei Teile gegliedert. Der erste Block befasst sich mit rechtlichen und steuerrechtlichen Herausforderungen, nämlich den typischen Problemen bei der Nachlassabwicklung in Spanien. Der zweite Teil beschäftigt sich mit dem Thema Kosten in der Vermögensverwaltung.

Die Veranstaltungsreihe

Ratschlag und Orientierung – diese beiden Begriffe fassen gut das Ziel der halbjährlichen Veranstaltungen des **Forums Werterhalt** zusammen. Wir freuen uns, Sie bei einer unserer Vortragsabende erstmals oder erneut begrüßen zu dürfen. Wir wollen vertrauensvolle und verlässliche **Partner für Deutsche in Spanien** sein, die Sie in allen persönlichen Fragen rund um **Recht, Steuern, Versicherungen, Renten und Finanzen** begleiten.

Die **positive Resonanz unserer Veranstaltungsreihe** hat gezeigt, dass die Teilnehmerinnen und Teilnehmer des Forums den offenen und persönlichen Kontakt mit unseren Experten sowie die Diskussionen und den Austausch mit Gleichgesinnten besonders schätzen. Wir stehen deshalb gerne für ein vertiefendes Gespräch in den Tagen vor oder nach unseren Veranstaltungen in den Räumen der Kanzlei VOELKER in Barcelona zu Ihrer persönlichen Verfügung. Wir freuen uns auf Ihre Nachricht.

Ihr **Forum Werterhalt**
www.forumwerterhalt.es

Teil 1 Recht und Steuern

Nachlassabwicklung in Spanien – Praktische Abwicklung von Erbfällen

Dr. Jochen Beckmann

Die typischen Probleme bei der Nachlassabwicklung in Spanien werden in Grundzügen dargestellt und anhand von Beispielen erläutert. Gleichzeitig erhalten die Teilnehmer Hinweise und Ratschläge zur Vorsorge und Vermögenssicherung im Erbfall.

1. Allgemeiner Teil: IPR, Rechtsnachfolge, Unterlagen, Fristen und Steuer
 - 1.1. Anwendbares Recht aus spanischer Sicht
 - 1.2. Eintritt und Nachweis der Rechtsnachfolge
 - 1.3. Unterlagen zur Nachlassabwicklung sowie zur Vorsorge in Spanien
 - 1.4. Anwendbares Steuerrecht

2. Besonderer Teil: Überblick über typische Nachlassabwicklungen in Spanien
 - 2.1. Ermittlung und Sicherung von Nachlassgegenständen
 - 2.2. Immobilien (Haus, Wohnung, Grundstück)
 - 2.3. Gesellschaften und Handelsregister
 - 2.4. Banken, Versicherungen
 - 2.5. Digitaler Nachlass (Domain, Account, Webseite, Dateien)
 - 2.6. Fahrzeuge, Segelyachten, Liegeplatz (Lizenz)

Rechtsanwalt Dr. Jochen Beckmann, Abogado und Wirtschaftsmediator (Barcelona), ist Partner der Kanzlei Voelker. Er ist Geschäftsführer der Niederlassung in Barcelona mit langjähriger Erfahrung als Berater von Unternehmen und Privatpersonen im deutsch-spanischen Rechtsverkehr. Er ist Lehrbeauftragter für Europarecht und Internationales Wirtschaftsrecht an der EDU España Deutschland University Studies in Barcelona in Kooperation mit der Fachhochschule Südwestfalen. Mitglied im Kreis deutschsprachiger Führungskräfte Barcelona, der Deutschen Institution für Schiedsgerichtsbarkeit sowie der Arbeitsgemeinschaft Erbrecht des DAV.

Fabricius Vermögensverwaltung

Dr. Michael Fabricius
+49 69 300 640 730
Frankfurt am Main
michael.fabricius@fabricius-vv.de

Pecunia Consult

Philipp Dyckerhoff
+34 606 076 694
Barcelona
pd@pecuniaconsult.com

Voelker & Partner, S.L.

Dr. Jochen Beckmann
+34 932 380 690
Barcelona
j.beckmann@voelker.es

Voelker & Partner mbB

Dr. Hans Hammann
+49 7121 9202 13
Reutlingen/Stuttgart
h.hammann@voelker-gruppe.com

Teil 2 Wirtschaft und Finanzen

Wenn die Luft dünner wird: Kosten begrenzen beim Veranlagen von Vermögen

Dr. Michael Fabricius

Steigende Zinsen, hohe Bewertungen der Aktienmärkte und anderer Vermögensklassen: Wer sein Vermögen nach Kosten und Steuern erhalten möchte, ist gut beraten, sich die Kosten im Detail anzusehen. Deren Palette ist breit und reicht von Produktkosten wie laufenden Kosten von Fondskonzepten, Ausgabe- und Rücknahmeaufschlägen, Entgelten für Transaktionen und Währungsgeschäfte über Verwahr- und Berichtskosten bis zum Honorar für Banken, Anlageberater und Vermögensverwalter. Mit den jüngsten Vorschriften unter dem Begriff MiFID II können Anleger mehr Kostentransparenz erwarten als bisher. Allerdings erhöhen diese Anforderungen auch den Aufwand für Dienstleister. Mit börsengehandelten Indexpapieren – sogenannten Exchange Traded Funds (ETFs) und regelbasierten Investitionsprogrammen wie den Angeboten sogenannter FinTechs gibt es günstige Möglichkeiten, an der Entwicklung der Finanzmärkte teilzuhaben.

Vor diesem Hintergrund geht der Vortrag auf folgende Fragen ein:

- Über welche Kosten dürfen Anleger erwarten informiert zu werden? Und über welche nicht?
- Welche Stellhebel bieten sich, Kosten zu senken?
- Welche Risiken können mit günstigen Indexpapieren (ETFs) einhergehen?
- Wann lohnt es sich, aktive Fondsmanager zu engagieren und die damit verbundenen Kosten in Kauf zu nehmen?

Dr. Michael Fabricius, CIA ist Gründer und Geschäftsführer der Fabricius Vermögensverwaltung GmbH mit Sitz in Frankfurt am Main. Er verfügt über langjährige Erfahrung als Portfolioverwalter und Betreuer anspruchsvoller Privatpersonen und Familien. Die Fabricius Vermögensverwaltung zählt zu den unabhängigen Vermögensverwaltern in Deutschland. Als Finanzdienstleistungsinstitut unterliegt sie der Regulierung durch die Deutsche Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Zudem ist sie Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V.

Anmeldung
9. Forum Werterhalt für Spanien-Deutsche
17.04.2018

Ort:

K&K Hotel Picasso Barcelona,
Paseo Picasso 26, Barcelona (kostenloses Parken in der Hoteltiefgarage)

Zeit:

Dienstag, den 17. April 2018.
Beginn 19.00 Uhr c.t.

Anmeldung:

Bitte im Internet unter: www.forumwerterhalt.es

Oder per Mail an barcelona@voelker.es unter Angabe von **Name, Anschrift und Telefon**. Beachten Sie bitte die begrenzte Platzzahl.

Kontakt:

Voelker & Partner, Barcelona
Av. Diagonal 421
08008 Barcelona
Tel: 932 380 690
Fax: 932 180 948
barcelona@voelker.es
www.voelker.es

Datenschutzrechtlicher Hinweis: Die eventuelle Erhebung und Verarbeitung personenbezogener Daten von Nutzern und deren Anfragen werden in Übereinstimmung mit dem spanischen Gesetz 15/1999 vom 13. Dezember, Datenschutz (LOPD), dem Königlichen Dekret 1720/2007 und anderen Vorschriften behandelt.

Fabricius Vermögensverwaltung

Dr. Michael Fabricius
+49 69 300 640 730
Frankfurt am Main
michael.fabricius@fabricius-vv.de

Pecunia Consult

Philipp Dyckerhoff
+34 606 076 694
Barcelona
pd@pecuniaconsult.com

Voelker & Partner, S.L.

Dr. Jochen Beckmann
+34 932 380 690
Barcelona
j.beckmann@voelker.es

Voelker & Partner mbB

Dr. Hans Hammann
+49 7121 9202 13
Reutlingen/Stuttgart
h.hammann@voelker-gruppe.com