

## **Einladung zum FPL-Forum am 19. Oktober 2017**

Liebe Mitglieder des IBF Luxembourg und FPL, liebe Vereinsfreunde  
wir möchten Sie auf unsere gemeinsame Veranstaltung

am: **Donnerstag, 19. Oktober 2017**  
um: **18.00 Uhr**  
bei: Lombard International Assurance S.A.  
4, rue Lou Hemmer  
L - 1748 Luxembourg

aufmerksam machen. An diesem Abend stehen uns zwei Referenten zur Verfügung:

**Dr. Daniel Welker**

**Senior Wealth Planner, Lombard International Assurance S.A.**

**"Vermögensstrukturierung mit Versicherungslösungen im Wandel  
– Vorteile der grenzüberschreitenden Lösungsansätze aus  
Luxemburg"**

**Thomas Freiberger**

**Geschäftsführender Gesellschafter der Thomas Freiberger Vermögensverwaltung GmbH**

**„Die Renditetreiber eines Portfolios: Glück, Können oder  
Strategie?“**

Wir freuen uns sehr zu Gast bei Lombard International in Luxembourg zu sein.

**1.) Vortrag:** In Deutschland wurde in 2016 wieder mehr Vermögen vererbt und verschenkt – insgesamt 108,8 Milliarden €, wie das Statistische Bundesamt per 23.08.2017 mitteilte. Damit wurde seit 2014 ein neuer Höchststand erreicht. Hierbei spielen nicht nur Übertragungen aus dem Privatvermögen eine wichtige Rolle. Von erheblicher Bedeutung – da bei den Schenkungen an erster Stelle – sind zugleich auch Übertragungen von Betriebsvermögen. Versicherungslösungen bieten für vermögendes und hochvermögendes deutsches Kundenklientel eine geeignete Gestaltungsmöglichkeit, um die unterschiedlichen Bedürfnisse – wie z.B. der Vermögensübertragung auf die nachfolgenden Generationen, der Vermögenssteuerung, der Vermögenssicherung, des Erhalts der Vermögenssubstanz, der Berücksichtigung internationaler Sachverhalte, der Gewährleistung von Flexibilität usw. – zu berücksichtigen. Zwar haben

---

Lebensversicherungslösungen über die vergangenen Jahre Änderungen in der steuerlichen Behandlung erfahren, bieten aber weiterhin ein Höchstmaß an Rechtssicherheit. Zudem sind die Regeln für die rechts- und steuerkonforme Gestaltung – selbst unter Berücksichtigung grenzüberschreitender Aspekte – klar. Zu den wesentlichen Eckpunkten der Vermögensstrukturierung mit Lebensversicherungen wird Dr. Daniel Welker informieren und anhand von ausgewählten Praxisbeispielen zu aktuellen und zu neuen Gestaltungsansätzen für deutsche Kunden einen Überblick über die heutigen Vorteile aufzeigen.

**Dr. Daniel Welker** ist deutscher Jurist und Rechtsanwalt. Er absolvierte seine juristische Ausbildung zum Volljuristen in Deutschland (Halle, München) und in Australien (Sydney). Nach der berufsbegleitenden Promotion folgte ein Zusatzstudium zum internationalen Bank-, Kapitalmarkt- und Versicherungsrecht in der Schweiz (Zürich). Dr. Daniel Welker war im Bereich M&A mehrere Jahre als Transaktionsanwalt für einen französischen Investor in Deutschland (München, Berlin) tätig. Anschließend folgte ein Wechsel zum größten Schweizer Lebensversicherer mit Stationen in unterschiedlichen Ländern (Liechtenstein, Schweiz, Deutschland). Aktuell ist Dr. Daniel Welker als Senior Wealth Planner für die Lombard International Assurance S.A. tätig. Der Schwerpunkt seiner beruflichen Tätigkeit und Expertise liegt in der rechtlichen und steuerlichen Beratung zu Vermögensübertragungs-, Nachlassplanungs- und Vermögenssicherungskonzepten sowie zu grenzüberschreitenden Sachverhalten für vermögendes Klientel.

**2.) Vortrag:** Das Chance- und Risikoprofil hervorragender Portfolios ist statistisch nicht eindeutig auf Glück oder Können zurückzuführen. Vielmehr ist es Ergebnis einer Strategie, die auf dem Anwenden systematischer Renditetreiber beruht. Im Vortrag entmystifiziert Thomas Freiberger den Erfolg Buffetts, der Universität Yales und Norwegens. Er zieht Schlüsse und erklärt erfolgreiches Factor-Investing.

Unsere Ergebnisse sind erschütternd, so das Forscherduo Fama und French nach einer statistischen Untersuchung der größten 3.156 US- Aktienfonds über den Zeitraum 1984 bis 2006. Denn das Alpha der besten 10 Prozent aller Fonds lasse sich nach Kosten nicht eindeutig auf Glück oder Können zurückführen. Im Schnitt seien diese Topfonds nicht besser als effizient verwaltete passive Fonds.

Nach einer Bankausbildung studierte Herr **Thomas Freiberger** Betriebswirtschaft in Regensburg und Edinburgh. Beruflich war er zunächst drei Jahre für eine renommierte Münchner Steuerberater-, Wirtschaftsprüfer- und Rechtsanwaltskanzlei tätig. Für die deutschen Privatbanken, Delbrück & Co. Privatbankiers und BHF Bank, betreute Herr Freiberger internationale Kunden in Frankfurt und Paris. Von 2006 bis 2012 war er Geschäftsführer bei einem bankenunabhängigen Vermögensverwalter in München.

Eine Wegbeschreibung finden Sie unter <http://www.lombardinternational.com>. Parkmöglichkeiten stehen in der Tiefgarage in ausreichender Zahl und auf den Außenparkplätzen zur Verfügung. Wir bitten auf dem gewohnten Weg um Ihre An- oder Abmeldung.

Wir freuen uns auf Ihr Erscheinen.

Mit freundlichen Grüßen

Financial Planner Luxembourg a.s.b.l.  
Vorstand

International Bankers Forum Luxembourg asbl  
Vorstand