

Vermögensgestaltung über Generationen hinweg

Die richtige Finanzstrategie hängt von der jeweiligen Lebensphase ab. Bei der Düsseldorfer Vermögensverwaltung WBS Hünicke kümmern sich drei Berater um die verschiedenen Abschnitte im Leben ihrer Kunden mit einem integrierten Ansatz.

Vermögensaufbau und -verwaltung sind dynamische Prozesse, die sich mit den Lebensphasen ihrer Akteure verändern. Die Düsseldorfer Vermögensverwaltung WBS Hünicke setzt deshalb auf ein Konzept, das unterschiedliche Generationen und deren individuelle Bedürfnisse hinsichtlich Prioritäten, Risikotoleranz und Anlageziele unter einem Dach vereint. Berufseinsteiger stehen zunächst vor dem Vermögensaufbau, erfahrene Berufstätige legen ihren Fokus auf Diversifikation und Absicherung, während ältere Anleger den Erhalt und die Weitergabe ihres Vermögens planen. Das Besondere: Kunden werden von Beratern betreut, die sich in derselben Lebensphase

finden und deren Anliegen aus eigener Erfahrung verstehen. Diese Nähe fördert Authentizität und Vertrauen – und ist ein spürbares Plus im Beratungsprozess.

Wenn junge Menschen ihre ersten Karriereschritte gehen, mag der Gedanke an Vermögensverwaltung noch fern erscheinen. Doch gerade in dieser Lebensphase werden die Weichen für finanzielle Stabilität und Freiheit gestellt. Portfoliomanager Lukas Heinrichs berät bei WBS Hünicke diese Kundengruppe und erklärt: „In den Gesprächen mit Berufseinsteigern und jungen Familien geht es um die Grundlagen: Wie lässt sich Sparen nachhaltig und strukturiert gestalten, wie kann ein kon-

sequenter, langfristiger Vermögensaufbau gelingen, und welche Rolle spielen dabei moderne Anlageformen mit Fokus auf Beständigkeit?“

Vermögen muss künftigen Anforderungen standhalten

Mit zunehmendem Alter verschiebt sich dann der Blickwinkel. Wer beruflich etabliert ist, Familie und Karriere unter einen Hut bringt, denkt nicht nur an Rendite, sondern auch an Absicherung. „Dann ist es wichtig, die Herausforderungen zu beachten, die das Leben in der Mitte mit sich bringt“, betont Marco Bätzel, ebenfalls Portfoliomanager bei WBS Hünicke. Daher arbeitet Marco Bätzel mit seinen

Mandanten vor allem an Lösungen, die Risiken minimieren und zugleich Wachstumschancen eröffnen. „Dabei geht es nicht nur um klassische Anlageentscheidungen, sondern auch um Themen wie Absicherung, Immobilien und die Balance zwischen Konsum und Kapitalanlage. Es ist aber genauso wichtig, das große Ganze im Blick zu behalten und Vermögen so zu strukturieren, dass es auch künftigen Anforderungen standhält“, erklärt er.

Am Ende eines erfolgreichen Berufslebens steht schließlich die Frage, wie Vermögen erhalten und weitergegeben werden kann. Unternehmensgründer Thomas Hünicke sagt mit Blick auf diesen Abschnitt: „In dieser Lebensphase stehen sinnvolle Strategien für die Nutzung und Übertragung von Vermögen, die

Frage der Nachfolgeplanung und die Sicherheit, auch im Ruhestand ein selbstbestimmtes Leben führen zu können, im Fokus.“ Thomas Hünicke bringt die Erfahrung von 20 Jahren als Unternehmer und über 40 Jahren als Vermögensverwalter mit und versteht es, individuelle Lebensgeschichten in Finanzstrategien zu übersetzen, die Bestand haben.

Das Konzept des Mehrgenerationenhauses der Vermögensgestaltung geht über eine reine Aufgabenteilung hinaus. Die Berater tauschen sich regelmäßig aus und entwickeln gemeinsam Strategien, die verschiedene Lebensphasen berücksichtigen. So können bereits bei jungen Kunden spätere Übergänge mitgedacht und entsprechende Weichen gestellt werden. Dieser Ansatz zeigt sich besonders bei der Betreu-

ung von Familien über mehrere Generationen. Während die Elterngeneration möglicherweise auf Vermögensoptimierung setzt, können gleichzeitig die erwachsenen Kinder beim eigenen Vermögensaufbau begleitet werden. Lukas Heinrichs, Marco Bätzel und Thomas Hünicke bilden damit ein Team, das unterschiedliche Generationen verbindet und seinen Kunden ein Versprechen gibt: Vermögen ist nicht nur eine Frage des Hier und Jetzt, sondern eine Aufgabe über Generationen hinweg.



Sie begleiten ihre Kunden über Generationen hinweg (von links): Lukas Heinrichs und Marco Bätzel, beide Portfoliomanager bei WBS Hünicke, sowie Thomas Hünicke, Gründer der Vermögensverwaltung.



Der Vermögensaufbau ändert sich mit den Lebensphasen. Daher ist es entscheidend, dass eine Vermögensverwaltung diesen Wandel mitdenkt.

Info

Internet: <https://wbs-h-vv.de>