

# priMa-Weiterbildung 2014 / 2015

Vermögensverwaltung unter Erwachsenenschutzrecht

Marianne Basler Scherer, Leiterin Mandatszentrum Zug

Amt für Kindes- und Erwachsenenschutz Zug  
priMa-Fachstelle

Bahnhofstrasse 12, 6301 Zug

Telefon 041 723 79 79

E-Mail: [prima.kes@zg.ch](mailto:prima.kes@zg.ch)



# Fallbeispiel

Max Muster, 65jährig, alleinstehend

Nettovermögen inkl. Liegenschaft  
Anlagevermögen

Fr. 900'000.--  
Fr. 500'000.--

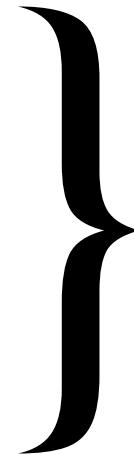
Sparquote

ausgeglichenes Budget

# Vorgaben (Art. 408, 412, 416, 417 ZGB)

Zustimmungsbedürftige Geschäfte  
Art. 416 Abs. 1 Ziff. 5 – 8 ZGB

Verordnung über die Vermögens-  
verwaltung im Rahmen einer  
Beistandschaft oder Vormundschaft  
(VBVV)



Genehmigung  
Anlageprofil  
durch KESB

# Verordnung über die Vermögensverwaltung im Rahmen einer Beistandschaft oder Vormundschaft (VBVV)

- a) Aufbewahrung
- b) Sicherheitsanforderungen
- c) Anlagevorschriften
- d) Umwandlung unzulässiger Anlagen / Übergangsbestimmungen

# VBVV: a) Aufbewahrung

Art. 4, 9, 10 VBVV

- ✓ Wertschriften, Wertgegenstände und wichtige Dokumente sind bei einer Bank oder der PostFinance aufzubewahren. Die KESB beaufsichtigt die Aufbewahrung.
  - ✓ Verträge über Anlage und Aufbewahrung von Vermögenswerten sind durch die KESB zu genehmigen
  - ✓ KESB legt Zeichnungsrecht fest
  - ✓ Formular Umsetzung Zeichnungsrecht
- 
- ✓ Vermögensaufbewahrung ausserhalb Bank sind ausnahmsweise mit Zustimmung durch die KESB zulässig.

# VBVV: b) Sicherheitsanforderungen

- Absolute Sicherheit gibt es nicht
- Nominelle Sicherheit ist nur ein Aspekt der Sicherheit
  - umfassendes Sicherheitsverständnis
  - Immer bezogen auf die individuelle Situation der betroffenen Person

# VBVV: b) Sicherheitsanforderungen

- Aktive Steuerung des Anlageprozesses durch KESB  
(strategische Führung)

# VBVV: b) Sicherheitsanforderungen

## ⇒ Aufgaben KESB

- Zu Beginn der Massnahme
  - Errichtung der Massnahme, Einsetzung, Instruktion und Schulung der Mandatsperson
- Während der Massnahme
  - **Genehmigung der Anlagestrategie**
  - Überwachung der Mandatsperson

# VBVV: b) Sicherheitsanforderungen

⇒ Aufgaben der Mandatsperson

- Sorgfältige Verwaltung des Vermögens
- Umsetzung der Anlagestrategie
- Dokumentation des Anlageprozesses

# VBVV: b) Sicherheitsanforderungen

Anlagegrundsätze (Art. 2 + 5 VBVV)

- Sichere und soweit möglich ertragbringende Anlage
- angemessene Diversifikation (Risikominimierung)
- Berücksichtigung der persönlichen Verhältnisse
- Liquiditätsplanung
- soweit möglich Berücksichtigung des Anlagewillens der betroffenen Person
- ⇒ risikogerechte Anlage

# Risikofähigkeit

- Fähigkeit Kursschwankungen verkraften zu können
- Keine exakte Wissenschaft
- Beurteilung aufgrund verschiedener individueller persönlicher und finanzieller Faktoren

# Risikofähigkeit

Unterlagen für die Beurteilung der Risikofähigkeit

- Vermögensübersicht
  - Budget mit Angaben zur persönlichen Situation (Alter, Versorgerpflichten/Familienverhältnis, Wohnsituation, Einkommen)
- KESB beurteilt die Risikofähigkeit und legt Anlageprofil fest

# VBVV: c) Anlagevorschriften

## 3 Anlagekomplexe

- Art. 6 VBVV: Sicherstellung des gewöhnlichen Lebensbedarfs
- Art. 7 Abs. 1 VBVV: Anlagen für weitergehende Bedürfnisse
- Art. 7 Abs. 1 VBVV: Besonders günstige Verhältnisse

<b>Profil 1</b> Risikoavers	(Ausschliesslich Anlagen gemäss Art. 6 VBVV) <ul style="list-style-type: none"><li>• Aktien 0%</li><li>• Obligationen 0%</li><li>• Pfandgesicherte Forderungen 0%</li><li>• Immobilien 0%</li><li>• Fremdwährungen ohne Absicherung 0%</li></ul>
<b>Profil 2</b> Sicherheits-orientiert	(Anlagen gemäss Art. 7 Abs. 1 VBVV) <ul style="list-style-type: none"><li>• Aktien in Schweizer Franken 15%</li><li>• Obligationen in Schweizer Franken 70%</li><li>• Immobilien 15%</li><li>• Fremdwährungen ohne Absicherung 1%</li></ul>
<b>Profil 3</b> Ertragsorientiert	(Anlagen gemäss Art. 7 Abs. 1 VBVV) <ul style="list-style-type: none"><li>• Aktien in Schweizer Franken 25%</li><li>• Obligationen in Schweizer Franken 70%</li><li>• Immobilien 30%</li><li>• Fremdwährungen ohne Absicherung 5%</li></ul>
<b>Profil 4</b> Besonders günstige Verhältnisse	(Anlagen gemäss Art. 7 Abs. 1 und 3 VBVV) Individuell einzureichende Anlagestrategie

<b>Profil 1</b> Risikoavers	(Ausschliesslich Anlagen gemäss Art. 6 VBVV) <ul style="list-style-type: none"><li>• Aktien 0%</li><li>• Obligationen 0%</li><li>• Pfandgesicherte Forderungen 0%</li><li>• Immobilien 0%</li><li>• Fremdwährungen ohne Absicherung 0%</li></ul>
<b>Profil 2</b> Sicherheits-orientiert	(Anlagen gemäss Art. 7 Abs. 1 VBVV) <ul style="list-style-type: none"><li>• Aktien in Schweizer Franken 15%</li><li>• Obligationen in Schweizer Franken 70%</li><li>• Immobilien 15%</li><li>• Fremdwährungen ohne Absicherung 1%</li></ul>
<b>Profil 3</b> Ertragsorientiert	(Anlagen gemäss Art. 7 Abs. 1 VBVV) <ul style="list-style-type: none"><li>• Aktien in Schweizer Franken 25%</li><li>• Obligationen in Schweizer Franken 70%</li><li>• Immobilien 30%</li><li>• Fremdwährungen ohne Absicherung 5%</li></ul>
<b>Profil 4</b> Besonders günstige Verhältnisse	(Anlagen gemäss Art. 7 Abs. 1 und 3 VBVV) Individuell einzureichende Anlagestrategie

## VBVV: c) Anlage Umsetzung

- Beratung durch Bank/Finanzinstitut auf Basis des genehmigten Anlageprofils (nach Möglichkeit 2 Offerten)
- Fragebogen für Finanzdienstleister

# VBVV: Umwandlung in zulässige Anlagen

## Art. 8 VBVV

- ✓ Innert angemessener Frist
- ✓ Berücksichtigung Wirtschaftsentwicklung
- ✓ Berücksichtigung der persönliche Verhältnisse und soweit möglich des Willens der betroffenen Person
- ✓ Respektierung, wenn unsichere Anlagen besonderen Wert für Familie oder Person darstellen und Lebensunterhalt sichergestellt ist (Ausnahme bedarf Zustimmung KESB)

## Art. 12 VBVV

- ✓ Umwandlung in zulässige Anlagen bis 31. Dezember 2014

# VBVV: c) Anlage Zusammenfassung

- priMa: Unterlagen an KESB zur Genehmigung des Anlageprofils
  - ✓ Vermögensübersicht
  - ✓ Budget mit Angaben zu den persönlichen Verhältnissen
- KESB: Prüfung und Genehmigung Anlageprofil
- priMa: Umsetzung Anlageprofil und Überwachung der Anlagen
- KESB: Überwachung der Umsetzung im Rahmen der Berichts- und Rechnungsablage

Besten Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

