

Aus Verantwortung für die Zukunft



Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank
Überlingen





Zukunftsplanung für Generationen
Vermögensnachfolgeplanung
Fragen und Antworten zum Nachlass
Testamentsvollstreckung

Seite 3
Seite 4
Seite 9
Seite 11



Zukunftsplanung für Generationen



Menschen, die ihr Leben lang hart gearbeitet haben und sich in dieser Zeit ein Lebenswerk und Vermögen schufen, wie zum Beispiel Immobilien, Wertpapiere, Antiquitäten oder Kunstgegenstände, haben den sehnlichen Wunsch, dass das Erarbeitete in die richtigen Hände übergeht und wenn möglich erfolgreich fortgeführt wird.

Die Generationen von heute verfügen über ein Vermögen, wie dies zuvor noch nie der Fall war. Und sie haben die Erwartung auf ein langes Leben.

Unsere Zukunftsplanung für Generationen begleitet Sie in Ihrer aktuellen Lebensphase im Bereich Vermögens-, Vorsorge- und Nachfolgeplanung über die Generation hinaus.

Denn was geschieht mit dem ganzen Vermögen bei einem plötzlichen Todesfall oder einer Pflegebedürftigkeit, wenn im Vorfeld keine Regelungen getroffen wurden?

Deshalb achten wir bei unseren Planungen darauf, dass in schwierigen Zeiten der Familie genügend Liquidität zur Verfügung steht und ihre Vorsorge bes-

tens abgesichert ist. Immer im Focus unserer Arbeit steht der Familienfrieden und damit die optimale Gesamtlösung.

Wir analysieren Ihr Vermögen und entwickeln mit Ihnen eine Strategie für Ihre Vermögensnachfolgeplanung. Damit kann Ihr Lebenswerk über die Generation erfolgreich weiter geführt werden und der Familienfrieden erhalten bleiben. Das tun wir aber nicht alleine. Da es hierbei um wirtschaftliche, rechtliche und steuerliche Aspekte geht, arbeiten wir mit Netzwerkpartnern, wie Rechtsanwälten, Notaren oder Steuerberatern.

Wie das im Einzelnen aussieht, erfahren Sie auf den Folgeseiten.

Die Vermögensnachfolgeplanung

Ihr Lebenswerk ist einmalig und zu Recht können Sie darauf stolz sein. Aber jetzt gilt es, das Vermögen an die nächste Generation weiterzugeben und zwar so, dass der Familienfriede gesichert ist und Sie gleichzeitig Ihr Lebenswerk selbstbestimmt schützen können. Nicht selten kommt es bei Unstimmigkeiten in der Familie vor, dass neben dem Vermögen auch das gesamte Lebenswerk gefährdet wird.

Die Nachfolgeplanung ist häufig ein Tabuthema in den Familien. Kaum einer beschäftigt sich gerne damit. Kein Wunder, dass nur 27% aller Deutschen ein Testament oder einen Erbvertrag haben (IfD-Allensbach). Wer Erbschaftssteuer sowie Familien- bzw. Erbstreitigkeiten vermeiden will, kommt an einer frühzeitigen Nachfolgeplanung nicht vorbei. Steuerliche und gesetzliche Vorgaben machen das Thema jedoch nicht selten zu einer Herausforderung. Angesichts familiär meist komplexer Vermögenskonstruk-

tionen ist eine professionelle Beratung durch Vermögens- und Vorsorgespezialisten unverzichtbar.

Bei der Gestaltung der individuellen Vermögensnachfolge sind viele Aspekte zu berücksichtigen. Wir sehen unsere Leistungen darin, gemeinsam mit Ihnen eine sichere Grundlage zu schaffen, damit Sie tragfähige und zukunftsweisende Entscheidungen für die optimale Gestaltung und Übertragung Ihrer Vermögenswerte treffen können.



Sechs Schritte für eine erfolgreiche Vermögensnachfolge

Schritt 1

In einem ausführlichen Gespräch erläutern Sie, wie Sie sich Ihre Vermögensnachfolge vorstellen können.

Schritt 2

Anschließend erfassen wir Ihre Daten zur Versorgungs-, Vermögens- und Familiensituation.

Schritt 3

Wir erstellen für Sie eine detaillierte Ausarbeitung, in der wir...

- ... Ihre Versorgungssituation betrachten.
- ... die wirtschaftlichen Auswirkungen eines Erbfalls darstellen.
- ... mögliche Liquiditätsbelastungen, wie Pflichtteilsforderungen, betrachten.
- ... evtl. weitere mögliche Problemfelder identifizieren.

Schritt 4

Auf Basis dieser Ergebnisse gleichen wir Ihre Vorstellungen mit den tatsächlichen Gegebenheiten ab und zeigen die Konsequenzen auf.

Schritt 5

Gemeinsam mit Ihnen planen wir die weitere Vorgehensweise, damit im Erbfall Ihre gewünschte Vermögensnachfolgeplanung auch umgesetzt werden kann.

Schritt 6

Jetzt erfolgt die Umsetzung, gemeinsam mit uns, Ihrem Steuerberater, Rechtsanwalt bzw. Notar.



Wir arbeiten Hand in Hand

Kunde
und
Volksbank

In Zusammenarbeit mit:

Rechtsanwalt

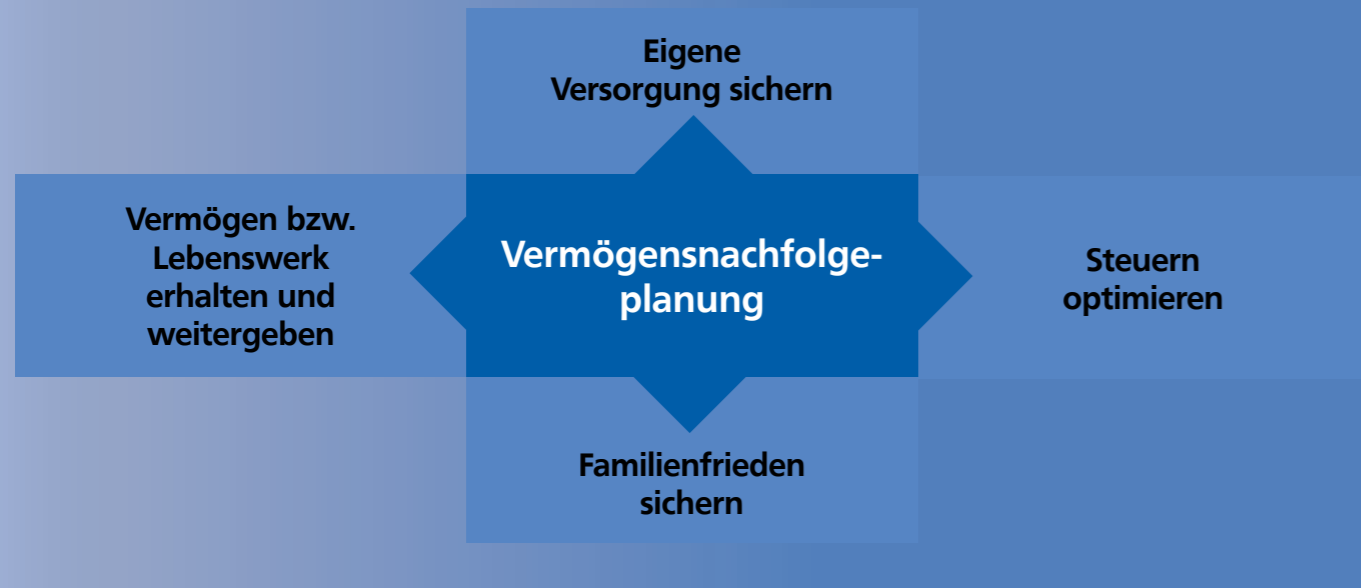
Notar

Steuerberater

- Testament / Erbvertrag
- Vorsorge
- Immobilien
- Portfoliomanagement



Ziele der Vermögensnachfolgeplanung



Fragen und Antworten zum Nachlass

Beim Tod eines Angehörigen sind eine Menge an Formalitäten und bürokratischen Tätigkeiten zu erledigen. Gut, wenn man dabei einen professionellen Partner hat, der einen auf diesem Weg begleitet und Hilfestellung gibt.

Viele Menschen fühlen sich bei einem Sterbefall alleine gelassen oder überfordert. Denn zu der tiefen Trauer kommen nun noch bürokratische Gänge bzw. Formalitäten, Angst vor finanziellen Belastungen und die Frage, wie alles weitergehen soll.

Wir sehen es als unsere Aufgabe, unsere Kunden und Mitglieder bzw. deren Angehörige in dieser belasteten Situation zu begleiten.

Zu unseren Aufgaben zählen:

- Eine Check-Liste erstellen, was es noch alles zu erledigen gilt.
- Eine detaillierte Vermögensübersicht anzufertigen.

- Unterstützung leisten bei Behördengängen oder der Beantragung eines Erbscheins.
- Nachlass-Immobilien bewerten.
- Allgemeine Informationen zum Erbrecht, steuerlichen Sachverhalten bzw. Hinterbliebenenversorgung zu geben.
- Kontakte zu Netzwerkpartnern wie Steuerberater, Notare, Rechtsanwälte herzustellen.
- Schriftverkehr im Rahmen der Nachlassabwicklung zu übernehmen.





Die Testamentsvollstreckung

Ziel einer Testamentsvollstreckung ist, dass der letzte Wille eines Erblassers auch tatsächlich umgesetzt wird. Die Testamentsvollstreckung gehört zu den wichtigsten Instrumenten der Nachfolgegestaltung. Denn je kompetenter die Vollstreckung erfolgt, desto eher kann das Vermögen geschützt und Streit um das Erbe verhindert werden.

Ein Testamentsvollstrecker vertritt weder die Erben noch den Nachlass. Er nimmt den Nachlass in Besitz und kann über ihn verfügen. Er begleicht Verbindlichkeiten, erfüllt Vermächtnisse und wacht über die Einhaltung von Auflagen.

Bei einer Erbengemeinschaft betreibt er die Verteilung unter den Erben. Hierzu stellt er einen Teilungsplan auf und hört die Erben an. Jedoch bringt eine Vollstreckung häufig auch Probleme im Verhältnis des Testamentsvollstreckers mit den Erben - beispielsweise bei Fragen der Vergütung, Nachlassverwaltung oder Haftung.

Bilden mehrere Erben eine Erbengemeinschaft, bewahrt der Testamentsvollstrecker den Nachlass vor der drohenden Zerschlagung.

Gründe für die Anordnung einer Testamentsvollstreckung:

- Komplexe Vermögenskonstruktionen
- komplizierte Familienverhältnisse / Erbengemeinschaften
- Entlastung der Erben
- Schutz vor Gläubigerzugriffen
- Durchsetzung von Auflagen oder Anordnungen
- Einen Betrieb beim Generationenwechsel begleiten

Wenn Sie Fragen zur Testamentsvollstreckung haben, so stehen wir Ihnen gerne koordinierend zur Seite.





Herausgeber :

Volksbank Überlingen
Landungsplatz 11
88662 Überlingen

Telefon: 0 75 51 - 93 00
Telefax: 0 75 51 - 93 090 10
mail@volksbank-ueberlingen.de
www.volksbank-ueberlingen.de

Diese Broschüre stellt eine Werbemitteilung dar. Sie wurde mit großer Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch wird die Haftung auf Vorsatz und grobes Verschulden beschränkt. Änderungen vorbehalten.

Bildnachweise:

© halfpoint / Fotolia.com: alle Seiten
© abundzu / Fotolia.com: Seiten 2 + 12

Stand: Januar 2019



**Volksbank
Überlingen** 