

„Man soll sein Leben so planen, als ob man ewig leben würde und so organisieren, als wenn man morgen sterben würde.“

Chinesische Weisheit

Diese chinesische Lebensweisheit ist heute ebenso von immenser Bedeutung wie damals. Unsere Generationenberatung orientiert sich an Ihren individuellen Vorsorgewünschen und Vorstellungen und regelt den Übergang von Vermögens- und Unternehmenswerten. Ziel dieser weit umfassenden Beratung ist eine abgestimmte und rechtlich abgesicherte Regelung für den Erlebens- und Todesfall. Nichts ist schlimmer, als wenn Sie oder Ihre Erben feststellen müssen, dass es keine richtige Regelung gibt oder eine Regelung rechtliche Lücken aufweist. Ungewollte steuerliche Folgen können zur finanziellen Belastung werden, die es zu vermeiden gilt. Deshalb regeln Sie Ihre Angelegenheiten und leben Sie Ihr Leben mit dem guten Gefühl, nicht nur an alles gedacht, sondern auch alles geregelt zu haben.

Volksbank Lindenberg eG
Kreuzhofstr. 2
88161 Lindenberg

Telefon 08381 806-0
Telefax 08381 806-106

Postfach 11 62
88151 Lindenberg

E-Mail info@volksbank-lindenberg.de
Internet www.volksbank-lindenberg.de



11.2021

**Morgen
kann kommen.**
Wir machen den Weg frei.

**Volksbank
Lindenberg eG** 

Aktiv für die Region

Generationenberatung | Testamentsvollstreckung

**Das Leben leben.
Und regeln, was nötig ist.**



Generationenberatung

Kennen Sie das sichere und befreiende Gefühl, alles richtig gemacht zu haben? Niemand macht sich gerne Gedanken über einen plötzlichen Pflege- oder Todesfall. Wir unterstützen Sie rechtzeitig, den Übergang von Vermögens- und Unternehmenswerten zu regeln – zum Schutz für Sie und Ihre Familie.

Konsequenzen einer Fehlplanung

Die Folgen einer schlechten oder fehlenden Planung können beträchtlich sein. Und es ist sicher nicht in Ihrem Sinne, wenn Ihr Vermögen und Ihre Liquidität nicht so eingesetzt werden, wie dies von Ihnen gewünscht wird.

Zudem können eine schlecht aufeinander abgestimmte Vermögensstruktur und erbrechtliche Regelungen zu einer problematischen und streitanfälligen Erbauseinandersetzung führen. Nicht ausreichend berücksichtigte Liquiditätsbelastungen können im Erbfall die Absicherung der Hinterbliebenen gefährden.

Generationenberatung

Durch unser Partnernetzwerk bringen wir die Vorsorgeaspekte in Einklang.

Finanzielle Vorsorge

- Vermögen
- Versicherung
- Sonstige Absicherung
- Bankvollmacht
- Bezugsrechte
- Liquidität
- ...



Rechtliche Vorsorge

- Testament / Erbvertrag
- Ehevertrag
- Gesellschaftsvertrag
- Vollmachten
- Betreuungsverfügung
- Patientenverfügung
- ...

Wir machen es passend

Die Planung und Gestaltung der eigenen Vorsorge ist existenziell. Neben der gesundheitlichen Vorsorge geht es insbesondere um die finanzielle und die rechtliche Absicherung. Eine Vielzahl der vorhandenen Vorsorgemaßnahmen entspricht oftmals nicht den individuellen Vorstellungen. Die Gründe liegen meist in einer nicht ausreichenden Berücksichtigung der persönlichen Vorstellungen und der fehlenden Abstimmung zwischen finanzieller und rechtlicher Vorsorge.

Das gute Gefühl, an alles gedacht zu haben

- Kennen Sie alle Aspekte, die bei der Vorsorge- und Vermögensnachfolge zu berücksichtigen sind? Wir zeigen Ihnen deutlich mehr als Sie bisher kennen.
- Haben Sie eine transparente Vermögens- und Vorsorgesituation? Wir erstellen Ihnen eine Übersicht und Sie erhalten wichtige Hinweise, in welchen Bereichen Sie Abweichungen zu Ihren Wunschvorstellungen haben. Sie bekommen Handlungsmöglichkeiten aufgezeigt, mit denen Sie Ihre Wunschvorstellungen erreichen können.
- Am Ende unserer Generationenberatung steht eine Vorsorge- und Vermögensnachfolgeplanung, die wirtschaftlich, rechtlich und steuerlich aufeinander abgestimmt ist. Dies alles ist nur mit einem funktionierenden Partnernetzwerk aus Generationenberatern, Rechtsanwälten, Notaren und Steuerberatern möglich.

Freuen Sie sich auf das gute Gefühl nicht nur an alles gedacht, sondern es auch geregelt zu haben!

Testamentsvollstreckung

Das Wort "Testamentsvollstreckung" klingt zunächst einmal hart, sachlich und abstrakt. Doch es beinhaltet ein hohes Maß an Vertrauen und Verantwortung.

Sie wollen sicherstellen, dass Ihr Vermögen nach Ihrem Tod in die richtigen Hände kommt? Dann sollten Sie über eine Testamentsvollstreckung nachdenken.

Als Testamentsvollstrecker sind wir dafür verantwortlich, Ihren letzten Willen in die Tat umzusetzen. Die gesamte Nachlassabwicklung und wenn darüber hinaus gewünscht, auch die langfristige Verwaltung des Vermögens liegt in unseren Händen als Ihr Testamentsvollstrecker.

Vorteile einer Testamentsvollstreckung

- Vermeidung von Erbstreitigkeiten
- Professionelle und schnelle Abwicklung des Nachlasses
- Sie entlasten und schützen Ihre Angehörigen bei der Nachlassabwicklung
- Sie stellen sicher, dass Ihr letzter Wille in Ihrem Sinn, umgesetzt wird
- Langfristiger Schutz und Sicherung Ihres Nachlasses

Ihre Vorstellungen umzusetzen ist unser Ziel

Sie haben wichtige Fragen und brauchen Hilfe? Sie möchten unseren zertifizierten Generationenberater kennen lernen und mehr über seine Expertise erfahren? Dann kommen Sie gerne auf uns zu.



Ihr Ansprechpartner

Benjamin Weixler
Generationenberater

Zertifizierter Estate Planner ADG | Zertifizierter Testamentsvollstrecker
bn.weixler@volksbank-lindenber.de | Telefon 08381 806-0