

Ihr Generationenmanagement.

Rendite ist mehr als eine Zahl. Unter dem Strich steht auch, das erarbeitete Vermögen für die kommende Generation oder für eine gute Sache zu sichern. Diese Zukunft gut zu gestalten, verlangt mehr als den Blick in die Glaskugel.

Unser Generationenmanagement unterstützt Sie dabei, rechtzeitig und richtig voranzuplanen. Ihre Familie und gegebenenfalls Ihr Unternehmen sichern wir gemeinsam für nahezu alle Eventualitäten ab. Gemeinsam mit Ihnen und Ihrem Steuerberater bzw. Rechtsanwalt entwickelt Ihr Private-Banking-Berater einen persönlichen Handlungsfahrplan. Ein Netzwerk von Gutachern und Experten für Recht und Steuern steht Ihnen auf Wunsch zur Verfügung. Das Schöne, wenn Sie alles in Ihrem Sinne geregelt haben: Sie können die Zukunft gelassen auf sich zukommen lassen.

[sparkasse-offenburg.de/
private-banking](https://sparkasse-offenburg.de/private-banking)

Unsere Leistungsfelder

Vollmachten und Verfügungen

Gut, wenn Sie Wichtiges rechtzeitig und schriftlich regeln. Wir zeigen Ihnen Ihre Möglichkeiten auf – die Entscheidungen treffen Sie.

- **Bankvollmacht:** Sie erlaubt, ohne Wartezeit (z. B. bis zur Testaments-eröffnung) auf Konten zuzugreifen und liquide zu bleiben.
- **Vorsorgevollmacht:** Hier setzen Sie eine Vertrauensperson ein, die nicht gerichtlich bestellt werden muss.
- **Generalvollmacht:** Sie betrauen eine einzige Person mit allen Aufgaben.
- **Betreuungsverfügung:** Für den Fall der Geschäftsunfähigkeit benennen Sie einen Betreuer als gesetzlichen Vertreter, den das Vormundschaftsgericht dann bestellt.
- **Patientenverfügung:** Damit legen Sie für den Fall der Entscheidungsunfähigkeit Ihren Willen bezüglich ärztlicher Behandlungen schriftlich fest.
- **Sorgerechtsverfügung:** Sie bestimmen, wer Ihre Kinder nach Ihrem Tod als gesetzlicher Vormund vertreten soll. Und wer auf keinen Fall.

Vermögensnachfolge

Die Vermögensnachfolge ist ein komplexer und sensibler Vorgang. Die Wünsche und Vorstellungen an die Vermögensübertragung sind vorausschauend zu planen. Schritt für Schritt gehen wir systematisch und ganzheitlich vor.

- **Ihre Nachlasssituation:** Ist bereits für den Fall der Fälle vorgesorgt? Was ist rund um das Thema Vererbung elementar wichtig? Wie vermeidet man Streitigkeiten? Allgemeine Auskünfte, etwa zu Erbschaftsteuersätzen oder Freibeträgen, können wir Ihnen zur ersten Orientierung geben.



Sparkasse
Offenburg/Ortenau



- **Ihre persönlichen Ziele:** Wir unterstützen Sie dabei, Ihre persönlichen Ziele zu definieren. Beispielsweise die Familie und vor allem den Partner liquide und dauerhaft abgesichert zu wissen. Und das Erbe nach dem eigenen Willen aufzuteilen und weiterzugeben.
- **Ihr Vermögensnachfolgekonzept:** Es kann Themen umfassen wie z. B. die Erbeinsetzung oder Schenkungen. Auch zu Testamentsvollstreckung oder Stiftungsgründung informieren wir Sie zu allgemeinen Fragen gern.
- **Ihr Konzept in Ihrem Sinn umsetzen:** Nutzen Sie unsere Kompetenz. So gewinnen Sie viel Zeit durch weniger Verwaltungsaufwand rund ums Vermögen.

Testament und Testamentsvollstreckung

Sie möchten selbst entscheiden, was nach Ihrem Tod mit Ihrem Vermögen geschieht? Dann führt kein Weg an einem Testament vorbei. Sonst regelt allein die gesetzliche Erbfolge, wer wie viel erbt.

- Durch ein Testament können Sie Ihre Erben selbst bestimmen. Sie können z. B. Erbquoten festsetzen, Teilungsanordnungen treffen oder Auflagen anordnen.
- Um sicherzustellen, dass alles in Ihrem Sinn geschieht, können Sie einen Testamentsvollstrecker benennen. Er wird die Erben von vielen Formalitäten entlasten. Wir stehen Ihnen hierbei sehr gern zur Seite.

Absicherung der Hinterbliebenen

Es ist ein gutes Gefühl, den hinterbliebenen Partner oder die Kinder gut versorgt zu wissen. Allerdings sind erbrechtliche Angelegenheiten ohne weitreichende Kenntnisse nicht einfach zu gestalten.

- Am besten sorgen Sie vor, indem Sie zu Lebzeiten ein Testament aufsetzen. Sonst gilt nicht Ihr Wille, sondern das gesetzliche Erbrecht.
- Das Testament sollte präzise auf die Situation der Hinterbliebenen abgestimmt sein. So hat ein Kind in Ausbildung andere Bedürfnisse als eines mit selbst verdientem Geld.
- Sie wollen für Ausbildung, Studium oder das Leben auf eigenen Beinen vorsorgen? Hier diskutieren wir mit Ihnen, welcher Weg der Vermögensbildung individuell am besten passt.
- Bei Schenkungen mit Absicherungscharakter ist die Wohnung nach dem Studium oder Altersvorsorgekapital beliebt.

Stiftungen

Immer mehr Menschen wollen „auf ewig“ Gutes bewirken – und nicht den gesamten Nachlass den Erben hinterlassen.

- Dauerhafter Kapitalerhalt oder erbschaftsteuerfreier Erwerb sind gute Gründe, zu stiften. Ob zu Lebzeiten oder von Todes wegen.
- Naturschutz oder Forschung, Jugendarbeit oder Altenhilfe, Kultur oder Sport und mehr – als Stifter fördern Sie Ihr Anliegen nachhaltig und wenn gewünscht regional.
- Mit der Expertise unseres Stiftungsmanagements samt externem Experten-Netzwerk stehen wir Ihnen rund um das Thema zur Seite.

[sparkasse-offenburg.de/
private-banking](https://sparkasse-offenburg.de/private-banking)



Sparkasse
Offenburg/Ortenau



Schenkungen

Sie möchten schon zu Lebzeiten für andere vorsorgen und dabei Steuern sparen? Dann sollten Sie eine Schenkung in Betracht ziehen.

- Alle zehn Jahre können Sie im Rahmen der Freibeträge schenkungsteuerfrei Vermögen übertragen.
- Je früher wir Sie dazu umfassend informieren können, desto mehr Gestaltungsmöglichkeiten haben Sie. Zeit ist hier wirklich Geld.

Unternehmensnachfolge

Für den komplexen Prozess der Firmenübergabe erarbeiten wir zusammen mit Ihnen und Ihren rechtlichen bzw. steuerrechtlichen Beratern einen klug getakteten Fahrplan. Immer eng abgestimmt mit Ihrem Firmenkundenberater.

- Soll das Unternehmen verkauft werden, dauert die Nachfolgeregelung meist länger als gedacht. Rund fünf Jahre sind einzuplanen.
- Bei der Suche nach geeigneten Nachfolgern unterstützen wir Sie aktiv – mit der Erfahrung aus vielen begleiteten Übergaben.
- Die Unternehmensnachfolge wirft unterschiedliche steuerliche und erbrechtliche Fragen auf. Insofern können wir Ihnen erste Hinweise erteilen.
- Was haben Sie geplant oder bereits veranlasst? Gibt es bereits vertragliche Abstimmungen? Ist für Notfälle vorgesorgt? Je früher wir uns dem Thema widmen, desto besser für die Zukunftsfähigkeit Ihres Unternehmens.

i Für alle Fragen rund um das Generationenmanagement ist Ihr persönlicher Berater gerne für Sie da. Vereinbaren Sie einfach einen Termin:

Telefon: 0781 200-0

Sparkasse Offenburg/Ortenau
Private Banking
Bertha-von-Suttner-Straße 8
77654 Offenburg

mail@sparkasse-offenburg.de

sparkasse-offenburg.de/
private-banking



Sparkasse
Offenburg/Ortenau

Unsere Kernleistungen für Sie

