



Erreichtes bewahren.

Das Generationenmanagement
der Kreissparkasse Ostalb.



Testament und Testamentsvollstreckung

Mit einem eigenen Testament bestimmen Sie, was mit Ihrem Vermögen nach Ihrem Tod passiert. Sollten Sie kein Testament besitzen, gilt die gesetzliche Erbregelung. Wir wickeln Ihren Nachlass entsprechend Ihrer testamentarischen Verfügungen professionell ab und entlasten Ihre Erben von vielen Formalitäten.



Nachlassabwicklung

In der Praxis trifft man häufig auf Erbfälle, in denen eine Testamentsvollstreckung sinnvoll und hilfreich gewesen wäre, diese jedoch nicht im Testament oder Erbvertrag enthalten ist. In einem solchen Fall können uns die Erben mit der Nachlassabwicklung beauftragen.

Wichtige Themen auf einen Blick:

- ✓ Familienstammbaum
- ✓ Notfallordner
- ✓ Notfallkarte
- ✓ Vollmachten
- ✓ Verfügungen
- ✓ Erben und Vererben
- ✓ Vermögensaufstellung
- ✓ Absicherung der Hinterbliebenen
- ✓ Pflegebetrachtung
- ✓ Vermögensübertragung

Kreissparkasse Ostalb
Generationenmanagement
Gmünder Straße 8
73430 Aalen
Telefon: 07361/508-0
generationenmanagement@sk-ostal.de



Weil's um mehr als Geld geht.

 **Kreissparkasse
Ostalb**



Themenfelder



Vollmachten und Verfügungen

Gut, wenn Sie Wichtiges rechtzeitig und schriftlich regeln.



Generationenmanagement

Mit dem Generationenmanagement der Kreissparkasse Ostalb profitieren Sie von fundiertem Wissen rund um die Themen Erben und Vererben.

Vermögen braucht Kontinuität.

Sichern Sie das Erreichte für künftige Generationen – stellen Sie die Weichen für die Zukunft.

Werte erhalten und weitergeben.

Wir begleiten Sie ganzheitlich bei der Gestaltung Ihrer Vermögensnachfolge im Bereich des Privat- und Betriebsvermögens. Damit wir Ihre Vorstellungen wunschgemäß umsetzen können, legen wir höchsten Wert auf eine sorgfältige Behandlung aller Details. Hierbei können Sie auf die Expertise und langjährige Erfahrung unserer Berater und Netzwerkpartner zurückgreifen.

Hinweis: Sollte im Rahmen unseres Angebots eine rechtliche oder steuerliche Beratung erforderlich werden, wird ein Steuerberater, Rechtsanwalt oder Notar hinzugezogen. Gemeinsam mit Ihnen, Ihrem Steuerberater bzw. Rechtsanwalt entwickeln wir Ihr persönliches Konzept.



Vermögensnachfolge / Unternehmensnachfolge

Ein Vermögen auf nachfolgende Generationen zu übertragen ist nicht minder anspruchsvoll als es aufzubauen und zu vermehren, besonders wenn es um eine Immobilie oder den Erhalt Ihres Lebenswerkes geht. Auch als Erbe gibt es einiges zu beachten.



Absicherung der Hinterbliebenen

Gute Versorgung des Partners und der Kinder nach dem Ableben.



Schenkungen

Steuern sparen und gleichzeitig anderen eine Freude bereiten ist leichter als gedacht.



Stiftergemeinschaft

Viele Menschen haben den Wunsch, über die Spanne ihres Lebens hinaus zu stiften und bleibende Werte zu hinterlassen. Ob Tierschutz, Jugendarbeit oder Sport, den zu fördernden Zweck bestimmen Sie.

Die Kreissparkasse Ostalb unterstützt diese Ideen und bietet den kompletten Rahmen einer Stiftergemeinschaft.

Jeder einzelne Stifter kann die Stiftergemeinschaft ganz persönlich, mit steuerlichen Vorteilen und optimierter Abwicklung für sich nutzen.

Vermögen und Werte, die oft seit Generationen in Familienbesitz sind, lassen sich damit dauerhaft erhalten und engagierte Bürger geraten dadurch nicht in Vergessenheit.