



## Früher an später denken...

Ein gutes Gefühl, alles geregelt zu haben.

**ww** württembergische

Ihr Fels in der Brandung.

## Vermögen erhalten und für die Zukunft sichern.

„Es kommt nicht darauf an, die Zukunft vorauszusagen, sondern darauf, auf die Zukunft vorbereitet zu sein.“  
(Perikles)

Vermögenswerte weitergeben, die Familie abgesichert wissen und für klare Verhältnisse sorgen. Mit diesem Wunsch ergeben sich zahlreiche Fragen:

- Wer vertritt meine Interessen, wenn ich selbst aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr in der Lage bin?
- Wie kann ich eine gesetzliche Betreuung vermeiden?
- Wie kann ich mein Vermögen gezielt an die kommende Generation weitergeben?
- Welche Möglichkeiten gibt es für meine Erben die drohende Erbschaftsteuer zu reduzieren oder zu vermeiden?
- Welche finanziellen Vorkehrungen sollte ich für meine Hinterbliebenen treffen?

Mit diesen und weiteren Fragen beschäftigt sich die GenerationenBeratung, denn Transparenz für Sie selbst und für die Menschen, die Ihnen besonders am Herzen liegen, kann von größter Bedeutung sein. In Zeiten körperlicher und geistiger Gesundheit sollte daher alles, was im Voraus bedacht werden kann, geregelt werden.

## Rechtzeitig das Richtige tun!

Aus dem Ziel der Optimierung und Sicherung Ihres Gesamtvermögens ergeben sich zahlreiche Fragestellungen. Ebenso ist die Beachtung von familiären Strukturen ein Aspekt, der im Rahmen einer umfassenden GenerationenBeratung berücksichtigt wird.



Wir zeigen Ihnen Lösungen, wie Sie für sich persönlich und für die kommende Generation eine optimale Vorsorge treffen können.

Wir helfen Ihnen, sich getrost zurücklehnen zu können und dass Sie sich sicher sein können, alles in Ihrem Sinne geregelt zu haben.

Ihre persönliche Vorsorge startet schon mit einfachen Dingen...

**Die Bankvollmacht**

bestimmt, wer Zugriff auf Ihre Konten hat

**Die Vorsorgevollmacht**

regelt Ihren eigenen Willen für den Fall, dass Sie selbst keine Entscheidungen mehr treffen können

**Die Patientenverfügung**

regelt, mit welchen medizinischen Behandlungen Sie in bestimmten Situationen einverstanden sind - und mit welchen nicht

**Das Testament/der Erbvertrag**

regelt in Ihrem Sinne die Vorstellungen und Wünsche

**Die Liquiditätsvorsorge**

schafft Reserven für Steuer- bzw. Pflichtteilszahlungen

**Die Sterbegeldversicherung**

sorgt für eine würdevolle Bestattung vor

... und geht hin bis zur Testamentsvollstreckung und der Gründung einer Stiftung.

**Individuelle Lösungen im  
Versicherungsvertrag  
optimieren Freibeträge  
und können gezielt  
Vermögen an bestimmte  
Personen hinterlassen.**

## Unsere qualifizierte Generationen Beratung unterstützt dabei...

- ... Werte zu bewahren
- ... geregelte Verhältnisse zu schaffen
- ... klare Perspektiven zu geben
- ... den Ruhestand sorgenfrei zu genießen
- ... Zukunft zu schenken
- ... Freiräume zu schaffen
- ... Risiken auszugleichen





[www.die-bankenkooperation.de](http://www.die-bankenkooperation.de)