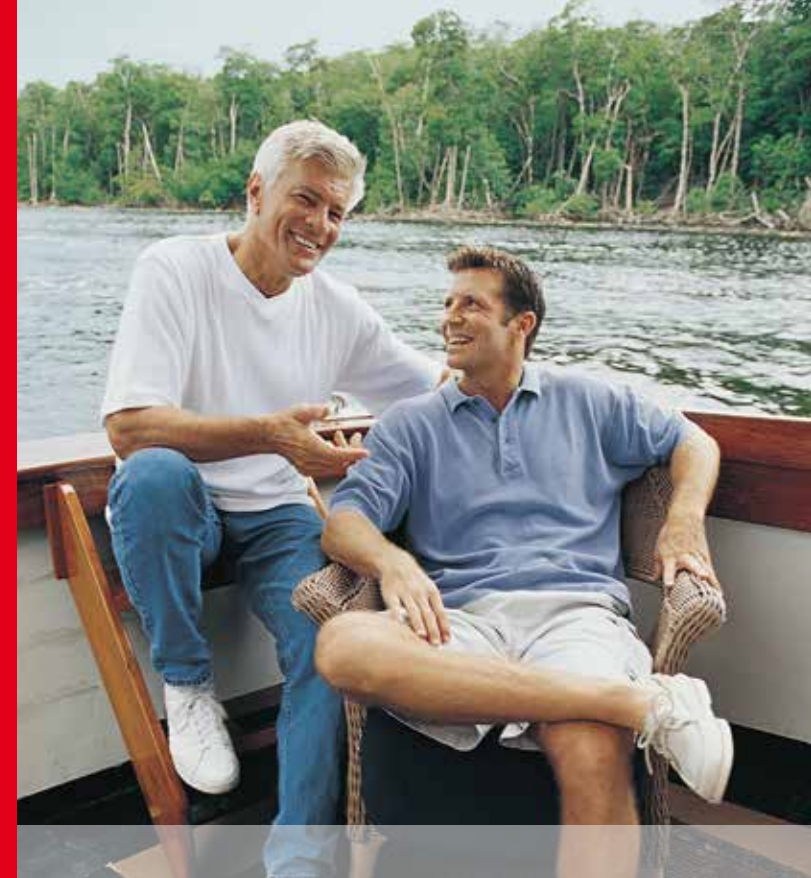


## Unsere qualifizierte Generationen-Beratung unterstützt dabei...

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



**Schon heute an  
Später denken.**  
Ein gutes Gefühl alles  
geregelt zu haben.



Die Bankenkooperation  
Friedrich-Scholl-Platz  
76112 Karlsruhe  
Telefon 0721 353-782170

Bako VS [2] 12/2016



## Vermögen erhalten und für die Zukunft sichern.

Sie gehören zu den Menschen, die schon viel in ihrem Leben erreicht haben. Darauf sind Sie zu Recht stolz.

Schließlich ist ihr Erfolg das Ergebnis von harter Arbeit und von unermüdlichem Einsatz. Heute liegt Ihnen viel daran, das erarbeitete Vermögen zu erhalten und für die kommende Generation zu sichern. Zwangsläufig muss man sich mit der eigenen Endlichkeit auseinandersetzen.

Dabei kann Transparenz für Sie selbst, aber auch für die Menschen, die Ihnen am Herzen liegen, von größter Bedeutung sein. In Zeiten körperlicher und geistiger Gesundheit sollte daher alles, was im Voraus bedacht werden kann, geregelt werden.

Stellen Sie sicher, dass Ihr wohlüberlegter Wille auch in einer Krisensituation zum Tragen kommt!

Vor diesem Hintergrund gilt es zahlreiche Fragen zu klären:

- Wie kann ich mein Vermögen gezielt an kommende Generationen übertragen?
- Was passiert, wenn ich nicht mehr in der Lage bin, meinen Willen zu äußern?
- Was kann ich mit einer Vorsorgevollmacht regeln?
- Welche Auswirkungen hat eine gesetzliche Betreuung?
- Wie kann mein Vermögen bzw. meine Kinder vor Unterhaltszahlungen im Pflegefall geschützt werden?
- Wie kann ich Erbschaftsteuer reduzieren oder ganz vermeiden?

## Rechtzeitig das Richtige tun!

Aus dem Ziel der Optimierung und Sicherung Ihres Gesamtvermögens ergeben sich zahlreiche steuerliche und rechtliche Fragestellungen. Ebenso ist die Beachtung von familiären Strukturen ein Aspekt, der im Rahmen einer umfassenden Generationen-Beratung 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 Bestattungsvorsorge**

regelt die eigene Bestattung

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