



Schoellerbank
Vermögensnachfolge

Ich möchte,
dass mein
Vermögen
Generationen
verbindet.

Banking that matters.

 **Schoellerbank**
Wealth Management

Member of  **UniCredit**

www.schoellerbank.at



Überlassen Sie Ihr Vermögen nicht dem Zufall!

Nur geregelte Verhältnisse geben Ihnen Sicherheit.

Es wird so viel vererbt und geerbt wie in keiner Generation zuvor. Dennoch vermeiden es viele, sich mit diesem Thema rechtzeitig und mit der nötigen Sorgfalt und Systematik zu befassen. Das ist verständlich, denn Lebensplanung ist angenehmer als Vorsorge für die Zeit danach. Genauso geht es den potenziellen Erben: Sie wollen den – meistens unzutreffenden – Eindruck vermeiden, sie hätten es hauptsächlich aufs Vermögen abgesehen.

Ziel einer erbrechtlichen Regelung ist es, Vermögen zu sichern und im Sinne des Vererbers an kommende Generationen weiterzugeben. Um ungeregelte Erbfälle und unnötige Konflikte unter den späteren Erben zu vermeiden, sollten Sie sorgfältig planen.

Diese Broschüre hilft Ihnen beim Einstieg in das Thema. Sie vermittelt einen kurzen Überblick und zeigt wichtige Fragen auf, deren Beantwortung in der Praxis entscheidend für die Weitergabe Ihres Vermögens ist.

Mit Ihrer persönlichen Checkliste können Sie sich auch auf Ihr Gespräch mit Ihrem Schoellerbank Betreuer sowie einem Rechts- und Steuerexperten vorbereiten.



Geben Sie das Heft nicht aus der Hand – gestalten Sie selbst!

Wer mit Tatkraft und Engagement ein Vermögen aufgebaut hat, will sich sicher auch bei der weiteren Planung nicht das Heft aus der Hand nehmen lassen. Detaillierte testamentarische Regelungen sind allemal besser geeignet, den eigenen Willen für die Zeit nach dem Tod umzusetzen, als die gesetzlichen Regelungen des Erbrechts. Im Gesetz gibt es dazu eine Vielzahl an Gestaltungsmöglichkeiten.

Bei der Planung der Zukunft Ihres Vermögens sollten vorwiegend folgende Fragen beantwortet werden:

- Woraus besteht mein Vermögen?
- Wer soll was erhalten?
- Welcher ist der optimale Weg, um dieses Ziel zu erreichen?



Warum es nie zu früh ist, seine Angelegenheiten strukturiert zu regeln.

Es können schon zu Lebzeiten Situationen eintreten, für die es sinnvoll ist, Vorkehrungen zu treffen. Ein folgenreicher Verkehrsunfall, eine schwere Erkrankung – und plötzlich findet man sich in einer Situation wieder, in der man nicht mehr selbstbestimmt handeln kann.

Bei der Vorsorgeplanung sollten vorwiegend folgende Fragen gelöst werden:

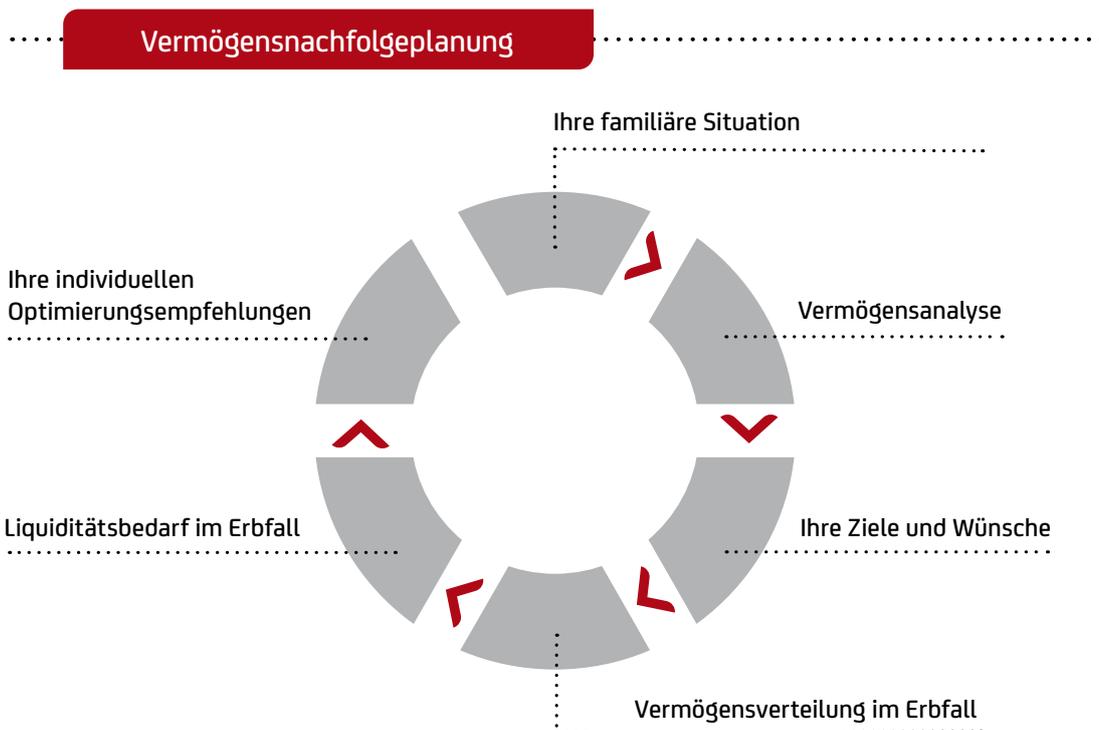
- Wer verfügt über meine Bankangelegenheiten?
- Ist eine Vorsorge- und Generalvollmacht sinnvoll?
- Möchte ich mittels Patientenverfügung Weisungen an behandelnde Mediziner geben?

Mit der Schoellerbank Nachfolgeplanung haben Sie das letzte Wort.

Mit einem gut strukturierten Vermögensnachfolgeplan bestimmen Sie aktiv und vorausschauend, was mit Ihrem Vermögen im Fall der Fälle geschehen soll.

Auf Grundlage der rechtlichen Rahmenbedingungen und in Abstimmung mit einem Notar oder Rechtsanwalt zeigen wir Ihnen die gestalterischen Möglichkeiten für Ihre individuelle Situation auf.

Gerne unterstützen wir Sie im Generationengespräch und erstellen in Kooperation mit einem Notar oder Rechtsanwalt eine Nachfolgeplanung, die auf Ihre konkrete Familiensituation Rücksicht nimmt, und erläutern Ihnen unsere Empfehlungen.



Ihre persönlichen Ziele und Wünsche.

Ihre persönliche Checkliste hilft Ihnen bei der Vermögensnachfolge- und Vorsorgeplanung. Bei der Konkretisierung Ihrer Ziele und Wünsche unterstützt Sie gerne Ihr Schoellerbank Betreuer. Am besten, Sie bringen die ausgefüllte Checkliste zu einem gemeinsamen Gespräch mit.

Vermögensnachfolgeplanung:

- Ich möchte bestimmen, wer nach meinem Ableben Erbe wird.
- Mein Vermögen soll gerecht an meine Nachkommen verteilt werden.
- Mein/meine Ehegatte/Ehegattin bzw. Lebensgefährte/Lebensgefährtin soll auch nach meinem Ableben in unseren eigenen vier Wänden wohnen und finanziell abgesichert sein.
- Ich möchte mein Vermögen so strukturieren, dass mein Nachlass in meinem Sinn problemlos verteilt werden kann.
- Ich möchte bereits vor meinem Ableben meinen Erben etwas zukommen lassen.
- Ich möchte, dass meine Kinder/Enkelkinder erst zu einem bestimmten Zeitpunkt über ihr Erbe verfügen können.

Zusätzlich für Unternehmer:

- Ich möchte die Unternehmensnachfolge sicherstellen.
- Ich möchte die Unternehmenskontinuität sicherstellen.
- Ich möchte (Teile) mein(es) Betriebsvermögen(s) in eine Unternehmensträgerstiftung einbringen.

Nachfolgeplanung mit Stiftungen:

- Ich möchte (einen Teil) mein(es) Vermögen(s) einem guten Zweck zuführen und eine gemeinnützige Stiftung unterstützen/gründen.
- Ich möchte (einen Teil) mein(es) Vermögen(s) in eine Familienstiftung einbringen, um meine Nachkommen langfristig zu versorgen.

Vorsorge:

- Ich möchte im Alter finanziell unabhängig sein.
- Ich möchte im Alter nicht zu viel Aufwand mit der Verwaltung meines Vermögens haben.
- Ich möchte Vorsorge treffen für Krankheit und Gebrechlichkeit.
- Ich möchte die Versorgung meines/meiner Ehegatten/Ehegattin bzw. Lebensgefährten/Lebensgefährtin sicherstellen.
- Ich möchte die Ausbildung meiner Kinder/Enkelkinder sichern.
- Ich möchte meine Kinder/Enkelkinder gegen unvorhergesehene Risiken absichern.
- Ich möchte, dass die Erben über ausreichende Liquidität verfügen, um Erbfallkosten, Pflichtteilsansprüche, Vermächtnislasten und -ausgleichszahlungen bedienen zu können.



Ansprechpartner: Wealth Planning Team

Hinweis und Haftungsausschluss: Bei gegenständlichen Ausführungen handelt es sich lediglich um allgemeine Informationen, die eine Beratung durch einen Notar, Rechtsanwalt, Steuerberater, Wirtschaftstreuhänder oder sonstigen professionellen Berater nicht ersetzen können. Die Schoellerbank AG ist als Kreditinstitut nicht berechtigt, Rechtsberatungen durchzuführen.

Der Verfasser ist der Meinung, dass alle Quellen, auf denen diese Schoellerbank Publikation aufgebaut ist, sowie die darin enthaltenen Informationen verlässlich sind. Alle Informationen können jederzeit einer Änderung unterliegen. Die Schoellerbank ist zu einer Aktualisierung dieser Informationen nicht verpflichtet. Die Schoellerbank übernimmt keine Haftung für Schäden, welcher Art immer, aufgrund der Verwendung dieser Informationen. Insbesondere übernimmt die Schoellerbank keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen. In jedem Fall wird die Haftung der Schoellerbank für leichte Fahrlässigkeit im Zusammenhang mit diesen Informationen ausgeschlossen.

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die gleichzeitige Verwendung männlicher und weiblicher Sprachformen verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten grundsätzlich immer für alle Geschlechter.

Diese Kundeninformation wurde von der Schoellerbank AG, Rengasse 3, A-1010 Wien, erstellt.

Druckfehler und Änderungen vorbehalten.

Stand: Dezember 2021