

## Den Kopf frei haben für die Zukunft – Generationen- und Stiftungsmanagement



Immaterielle Werte wie etwa Wissen, Toleranz und Höflichkeit sind beständig. Sie werden in Familien von Generation zu Generation weitergegeben und prägen die Persönlichkeit sowie das Handeln eines Menschen.

Materielle Werte jedoch benötigen eine weitsichtige Planung und eine Ausrichtung, bevor sie in die Hände der nachfolgenden Generation gelegt werden. Schließlich wollen Sie sicher stellen, dass Ihr Vermögen den Platz in der Zukunft findet, den Sie sich wünschen. Deshalb gilt es in gesunden Tagen Ihre Wünsche und Bedürfnisse entsprechend zu fixieren.

*Nutzen Sie unsere Kompetenz – Sie sparen wertvolle Zeit und Geld und können sicher sein, dass Sie bei allen notwendigen Schritten von Ihrer Sparkasse unterstützt und begleitet werden.*

## An alles gedacht?

Gut zu wissen, dass Sie sich auf uns verlassen können. Wir beraten Sie auch außerhalb der Öffnungszeiten, bei Ihnen im Büro oder zu Hause.



**Ihr Ansprechpartner bei allen Fragen zu Vermögensnachfolge, Stiftungen und der Entwicklung Ihrer eigenen Ideen.**

**Stefan Hertel,**  
Generationen- und  
Stiftungsmanagement,  
Private Banking  
Tel.: (09 11) 78 78 - 18 93  
stefan.hertel@  
sparkasse-fuerth.de

Für Terminvereinbarungen und Fragen ist unser KundenServiceCenter für Sie da:  
Montag bis Freitag von 8:00 bis 20:00 Uhr.

Sparkasse Fürth  
Tel.: (09 11) 78 78 - 0  
Fax: (09 11) 78 78 - 29 00  
info@sparkasse-fuerth.de  
[www.sparkasse-fuerth.de](http://www.sparkasse-fuerth.de)

SP-FL-GM-1-05.24



## Generationen- und Stiftungsmanagement

**Weiter denken und weiter geben.**

[www.sparkasse-fuerth.de/generationenmanagement](http://www.sparkasse-fuerth.de/generationenmanagement)



Sparkasse  
Fürth

## Stiftungsmanagement

Vielfältige Motive können zur Gründung einer Stiftung oder Zuführung von Geldern in eine bestehende führen. Mit Ihrer Stiftung ist es möglich, Ihren Namen und Ihre Interessen weit über Ihr eigenes Leben hinaus zu erhalten.

Die Erträge werden zusammen mit den Spenden regelmäßig dem von Ihnen festgelegten Zweck zugeführt. Dabei bleibt das Stiftungsvermögen dauerhaft erhalten. Mit der Sparkasse Fürth steht Ihnen ein kompetenter und neutraler Partner an der Seite, der Sie bei der Umsetzung Ihrer Ideen begleitet.

### Ihre Vorteile:

- Mit Ihrer Stiftung schaffen Sie ein Andenken an wichtige Personen in Ihrem Leben oder sich selbst.
- Mit Ihrer Stiftung tun Sie Gutes und übernehmen gesellschaftliche Verantwortung.
- Ihre Stiftung kann die Pflege Ihres Grabes übernehmen.
- Die Stiftungsbeträge und Spenden können steuerlich geltend gemacht werden.

### Die Stiftergemeinschaft der Sparkasse Fürth

Mit der Stiftergemeinschaft ist es einfacher und kostengünstiger als je zuvor, eine eigene Stiftung ins Leben zu rufen. Darüber hinaus profitiert Ihre Stiftung von höheren Erträgen durch eine gemeinschaftliche Anlage des Stiftungsvermögens und von einer professionellen, kostensparenden Stiftungsverwaltung.

Weitere Infos unter:  
[www.die-stifter.de](http://www.die-stifter.de)



## Generationenmanagement



Ihr Lebenswerk gehört auch später in gute Hände. Wir begleiten Sie umfänglich und professionell bei der Gestaltung Ihrer Vermögensnachfolge\*. Während des gesamten Prozesses werden Sie von einem qualifizierten Team unterstützt, das Schnittstellen frühzeitig erkennt und bei Bedarf Spezialistinnen und Spezialisten (Recht, Steuern) einbindet.

### Wesentliche Bereiche des Generationenmanagements:

- Vorsorgevollmacht
- Patienten- und Betreuungsverfügung
- Testament und Testamentsvollstreckung
- Langfristig strukturierte Finanzplanung

Nur wer rechtzeitig Regelungen trifft, geht sicher, dass sein Wille wunschgemäß umgesetzt wird. Ist dies nicht gegeben, kann es zu Streitigkeiten unter den Angehörigen kommen.

Sie sollten vorhandene Vollmachten und das Testament regelmäßig (spätestens alle fünf Jahre) an Ihre geänderten Lebensumstände anpassen.

## Unternehmensnachfolge



Sie haben viel Engagement und Herzblut in den Aufbau Ihres Unternehmens gesteckt. Irgendwann wird es Zeit, das Zepter an die nächste Generation zu übergeben oder Unternehmensteile zu veräußern.

Für den komplexen Prozess der Firmenübergabe erarbeiten wir zusammen mit Ihnen und allen, die Sie juristisch und steuerrechtlich beraten einen persönlichen Fahrplan:

- Wir begleiten und moderieren Ihren Entscheidungsprozess und binden bei Bedarf interne und externe Fachleute ein. Dabei berücksichtigen wir Ihre bisherigen Planungen und entwickeln entlang Ihrer Ziele einen individuellen Fahrplan.
- Bei der Suche nach einer geeigneten Nachfolge unterstützen wir Sie aktiv – mit der Erfahrung aus vielen begleiteten Übergaben.
- Die Unternehmensnachfolge wirft unterschiedliche erbrechtliche und steuerliche Fragen auf. Wir geben Ihnen wertvolle Hinweise auf mögliche Fallstricke.
- Zu guter Letzt entwickeln wir mit Ihnen gemeinsam Maßnahmen für unkalkulierbare Notfälle.

## Testamentsvollstreckung



Ihren Nachlass klar zu regeln, ist ein wichtiger Schritt, um Ihr Vermögen harmonisch und zielgerichtet zu übergeben. Die Sparkasse Fürth als Ihr Testamentsvollstrecker überwacht dabei die Vollziehung Ihres letzten Willens – wie von Ihnen festgelegt.

### Testamentsvollstreckung ist besonders sinnvoll bei:

- komplexen Vermögensverhältnissen
- minderjährigen oder weit entfernt wohnenden Erbberechtigten
- beruflich voll geforderten Erbberechtigten

### Ihre Vorteile:

- Erleichterung und Vereinfachung der Nachlassabwicklung
- Sicherstellung der Erfüllung von Auflagen und Vermächtnissen
- Vermeidung von Streit unter den Erbberechtigten
- Schutz des Nachlasses gegen Gläubiger von Erbberechtigten
- Das gute Gefühl, alles geregelt zu haben

## Digitaler Nachlass



Die digitale Welt beschäftigt uns zunehmend in allen Lebensbereichen: durch die Nutzung der zahlreichen sozialen Netzwerke, die Kommunikation via E-Mail und Messaging-Diensten, den Austausch von Fotos über Cloud-Dienste. Hinzu kommen neue Entwicklungen etwa bei Fitness-Armbändern oder die Möglichkeiten, mit seinem Zuhause von unterwegs in Kontakt zu treten – Stichwort „Smart Home“.

Alle übermittelten und gespeicherten Daten verbleiben auch nach dem Tod beim jeweiligen Anbieter. Deshalb ist es für jeden ratsam, seine Daten im Blick zu haben, wenn es um Regelungen nach dem Ableben geht.

Ganz konkret kann zum Beispiel in einer Verfügung zum digitalen Nachlass festgelegt werden, ob in einem sozialen Netzwerk ein Gedenkstatus eingerichtet werden oder das Profil gelöscht werden soll.

Sinnvoll ist es, eine Person des Vertrauens mit allen Aufgaben rund um die digitale Vorsorge zu betrauen. Wie gewünscht handeln kann die ausgewählte Person nur, wenn die Vollmacht „über den Tod hinaus“ gilt.