

# Unser Generationenmanagement

Das gute Gefühl, alles geregelt und in zuverlässige Hände gelegt zu haben.



# Das ist mir besonders wichtig

*Mein Vermögen soll über den Erbfall hinaus gesichert sein.*



*Der organisatorische Aufwand soll tragbar gestaltet sein (zum Beispiel durch Testamentsvollstreckung).*



*Erbstreitigkeiten sollen vermieden werden.*



*Eine gerechte und von mir gewünschte Verteilung im Erbfall.*



*Ich möchte soziale Projekte fördern.*



*Ich möchte die Erbschaftsteuer optimieren.*



*Ich möchte meine Hinterbliebenen abgesichert wissen.*



*Im Erbfall sollen liquide Mittel zur Verfügung stehen.*



*Für alle Beteiligten soll die Gesamtsituation transparent sein.*



# Seite an Seite über Generationen hinweg

Es ist ein gutes Gefühl, zu Lebzeiten für das Wohl der eigenen Familie zu sorgen und den Erfolg des Unternehmens zu steuern. Doch was passiert im Todesfall? Wie kann gewährleistet werden, dass der Partner, die Partnerin oder die Kinder weiterhin gut versorgt sind? Und wie schützt und erhält man das eigene Lebenswerk? Als erfahrene Expert:innen stehen wir

Ihnen bei diesen und weiteren Fragen vertrauensvoll zur Seite – gemeinsam mit den Ansprechpartner:innen aus Ihrer Steuerberater- bzw. Rechtsanwaltskanzlei entwickeln wir Vorsorgemaßnahmen und regeln Ihre persönliche und geschäftliche Nachfolge. Unsere Arbeit geht dabei weit über eine herkömmliche Beratung hinaus.

### Unser Leistungsportfolio auf einen Blick:

- Absicherung der Angehörigen, der Firma oder bedeutender Projekte
- Planung Ihrer Vermögensnachfolge
- Vollmachten und Verfügungen
- Testamentvollstreckungen, Schenkungen
- Lösung komplexer rechtlicher sowie steuerlicher Hürden – gemeinsam mit unseren Netzwerkpartner:innen
- Zusammenfassung aller relevanten Aspekte in einer individuellen und ausführlichen Präsentation

Wir helfen Ihnen, Ihre Nachfolge geordnet zu gestalten

„Wir unterstützen Sie in allen relevanten Aspekten der Vorsorge und des Generationenmanagements. Dabei steht für uns eine **vertrauensvolle, partnerschaftliche und diskrete Zusammenarbeit** an erster Stelle.“

## Testamentsvollstreckung

# Ihr Erbe sicher geregelt und in guten Händen

Ihren Nachlass klar zu regeln, ist ein wichtiger Schritt, um Ihr Vermögen harmonisch und zielgerichtet zu übergeben. Dabei ist es ratsam, nicht nur auf das geschriebene Wort zu vertrauen. Im Rahmen unserer

Dienstleistung „Testamentsvollstreckung“ geben wir Ihnen die Sicherheit, dass Ihr Erbe so geregelt wird, wie Sie es vorgesehen haben. Wir helfen Ihnen, Werte weiterzugeben und Ihren letzten Willen zu verwirklichen.

### Unsere Leistungen auf einen Blick:

- Erleichterung und Vereinfachung der Nachlassabwicklung
- Sicherstellung der Erfüllung von Auflagen und Vermächnissen
- Berücksichtigung zuvor besprochener individueller Abwicklungswünsche
- Vermeidung von Streit unter den Erbberechtigten
- Schutz und Unterstützung von geschäftlich unerfahrenen, behinderten oder minderjährigen Erbberechtigten (inkl. Sicherstellung des Nachlasses bis zur Volljährigkeit)
- Abwicklung des digitalen Nachlasses: Auch hier werden wir gerne für Sie aktiv

### Ihr Wille ist unser Auftrag bei der Testamentsvollstreckung

„Bei der Testamentsvollstreckung achten wir besonders auf eine hohe **Transparenz und Nachvollziehbarkeit** aller Details – denn eine einvernehmliche Abstimmung mit Ihren Erbberechtigten ist der Grundstein für eine reibungslose Umsetzung Ihres letzten Willens.“

*Axel Zimmermann*



# Lebenswerk sichern, Spuren hinterlassen

Sie möchten ein Lebenswerk hinterlassen und neue karitative, kulturelle oder gesellschaftliche Werte schaffen? Kommt für Sie die Gründung einer eigenen Stiftung in Frage? Wir begleiten Sie in allen Fragen rund um das Thema Stiftungen. Auch beim Ausbau, der Optimierung oder Verwaltung

Ihrer Stiftung sind Sie bei uns an der richtigen Stelle. Spezielle Fachausbildungen und langjährige Erfahrung helfen uns, Sie zu jeder Zeit kompetent und verantwortungsvoll zu unterstützen und im Dialog mit Ihnen Ihre wichtigsten Fragen zu beantworten.

### Unser Leistungsportfolio auf einen Blick:

- Beratung rund um die Gründung Ihrer Stiftung und Unterstützung bei der Auswahl des Stiftungszwecks
- Erarbeitung von Anlagerichtlinien und professionelle Betreuung Ihres Stiftungsvermögens
- Verwaltung Ihrer Stiftung in Zusammenarbeit mit unseren Netzwerkpartner:innen
- Umsetzung einer kostengünstigen Stiftungslösung bereits ab 25.000 Euro möglich
- Die Stiftergemeinschaft als ideale Basis für Ihr stifterisches Engagement



Ganz einfach Spuren hinterlassen

„Viele Stiftende gründen ihre Stiftung schon zu Lebzeiten, damit sie miterleben können, welche Wirkung ihr Tun entfaltet. **Das Schöne am Stiften überlassen wir Ihnen, die Arbeit übernehmen wir.“**

*Sascha Horitzky,  
zertifizierter Generationenberater*

S Private Banking Dortmund • Freistuhl 2 • 44137 Dortmund  
Tel.: 0231 183 305-00 • Fax: 0231 183 305-99 • [privatebanking@sparkasse-dortmund.de](mailto:privatebanking@sparkasse-dortmund.de)

