



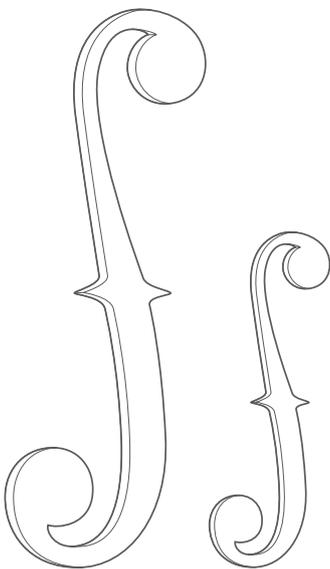
Unser Leistungsversprechen

Ihr Generationenmanagement

Rendite ist mehr als eine Zahl.

Irgendwann betrachtet man sein Lebenswerk. Unter dem Strich gilt es auch das erarbeitete Vermögen für die kommende Generation oder für eine gute Sache zu sichern. Diese Zukunft klug zu gestalten, verlangt mehr als den Blick in die Glaskugel.

Geld ist Vertrauenssache. Unser Generationenmanagement beginnt genau da, wo ein besonders vertrauensvolles Verhältnis gefragt ist. Wichtige Entscheidungen in Sachen Vermögen sollten gründlich durchdacht und jede Familie, sowie ihr Vermögen, weitsichtig betreut werden. Für das Gespräch darüber nimmt sich Ihr persönlicher Berater viel Zeit. Schließlich geht es um Ihr Lebenswerk.



Kern unserer Dienstleistung ist, zunächst Transparenz zu schaffen. Dies beinhaltet Ihre individuelle Liquiditätsplanung in der Erlebens-/Renten- und einer möglichen Pflegephase. Anhand der vorhandenen Regelungen werden die wirtschaftlichen Auswirkungen im Todesfall aufgezeigt. Dies ist die Grundlage der optimalen rechtlichen und steuerlichen Gestaltung.

Unser Generationenmanagement unterstützt Sie dabei, rechtzeitig und richtig voranzuplanen. Ihre Familie und gegebenenfalls Ihr Unternehmen sichern wir gemeinsam für nahezu alle Eventualitäten ab. Gemeinsam mit Ihnen und Ihrem Steuerberater bzw. Rechtsanwalt entwickelt Ihr Generationenberater einen persönlichen Handlungsfahrplan. Ein Netzwerk von Gutachtern und Experten für Recht und Steuern steht Ihnen auf Wunsch zur Seite. Das Schöne, wenn Sie alles in Ihrem Sinn geregelt haben: Sie können die Zukunft entspannt auf sich zukommen lassen.

Sollten Sie unternehmerisch tätig sein, untersuchen wir gemeinsam mit Ihrem Firmenkundenberater die Wechselwirkungen zwischen Ihrer privaten und unternehmerischen Sphäre.

Ein Hinweis: Sollte im Rahmen unseres Angebots eine rechtliche oder steuerliche Beratung erforderlich werden, ziehen wir Ihren Steuerberater, Rechtsanwalt oder Notar hinzu.



Unsere Leistungsfelder

Nachfolge- und Zukunftsplanung

Die eigene Vorsorge gibt Ihnen ein beruhigendes Gefühl und entlastet Ihre Familie und Angehörige. Nutzen Sie schon heute unsere kompetente Begleitung um die richtigen Weichen zu stellen.

Handlungsfähigkeit erhalten

Gut, wenn Sie Wichtiges rechtzeitig und schriftlich regeln. Wir zeigen Ihnen die Möglichkeiten auf - die höchstpersönlichen Entscheidungen treffen Sie.

Vermögensnachfolge

Ein Vermögen auf nachkommende Generationen zu übertragen, ist nicht minder anspruchsvoll, als es aufzubauen, zu erhalten und zu vermehren. Das gilt besonders, wenn eine Immobilie im Spiel ist oder wenn es um den Erhalt Ihres Lebenswerkes geht.

Vermögensnachfolge ist ein komplexer und sensibler Vorgang. Die Wünsche und Vorstellungen an die Vermögensübertragung sind vorausschauend zu planen. Gemeinsam mit Ihnen gehen wir systematisch Schritt für Schritt und ganzheitlich vor.

Absicherung der Hinterbliebenen

Es ist ein gutes Gefühl, den Partner, die Kinder oder Enkel gut versorgt zu wissen. Allerdings sind erbrechtliche Angelegenheiten ohne weitreichende Kenntnisse nicht einfach zu gestalten.

Schenkungen

Sie möchten schon zu Lebzeiten für Andere vorsorgen und dabei Steuern sparen? Dann sollten Sie eine Schenkung in Betracht ziehen.

- Alle zehn Jahre können Sie im Rahmen der Freibeträge schenkungssteuerfrei Vermögen übertragen.
- Je früher wir Sie dazu umfassend informieren können, desto mehr Gestaltungsmöglichkeiten haben Sie. Zeit ist hier wirklich Geld.

Unternehmensnachfolge

Für den komplexen Prozess der Firmenübergabe erarbeiten wir zusammen mit Ihnen und Ihren rechtlichen bzw. steuerrechtlichen Beratern einen klug getakteten Fahrplan - immer eng abgestimmt mit Ihrem Firmenkundenberater.

- Soll das Unternehmen verkauft oder übergeben werden, dauert die Nachfolgeregelung meistens länger als gedacht.
- Bei der Suche nach geeigneten Nachfolgern unterstützen wir Sie aktiv.
- Die Unternehmensnachfolge wirft unterschiedliche steuerliche und erbrechtliche Fragen auf. Hierbei begleiten und unterstützen wir Sie gerne.
- Was haben Sie geplant oder bereits veranlasst? Gibt es bereits vertragliche Vereinbarungen? Ist für Notfälle vorgesorgt? Je früher wir uns dem Thema widmen, desto besser für die Zukunftsfähigkeit Ihres Unternehmens.

Testamentsvollstreckung

Alles geschieht nach Ihrem Willen.

Testament

Sie möchten selbst bestimmen, was nach Ihrem Tod mit Ihrem Vermögen geschieht? Dann führt kein Weg an einem Testament (bzw. Erbvertrag) vorbei. Sonst regelt allein die gesetzliche Erbfolge, wer wie viel erbt.

- Durch ein Testament können Sie Ihre Erben selbst bestimmen. Sie können z.B. Erbquoten festsetzen, Teilungsanordnungen treffen oder Auflagen anordnen.
- Den Nachlass klar zu regeln ist der erste Schritt, um den Vermögensübergang auf die nächste Generation harmonisch und zielgerichtet zu gestalten.
- Um sicherzustellen, dass alles in Ihrem Sinne geschieht, können Sie einen Testamentsvollstrecker benennen. Er wird die Erben von vielen Formalitäten entlasten.

Testamentsvollstreckung

Wer ein Testament oder einen Erbvertrag errichtet, hat klare Ziele vor Augen:

- Gerechte und zügige Verteilung des Nachlasses
- Schutz des Vermögens
- Erhaltung des Familienfriedens
- Finanzielle Absicherung des Ehepartners und anderer Familienmitglieder

Diese Ziele lassen sich oft besser verwirklichen, wenn die Verantwortung für die Nachlassabwicklung oder -verwaltung einem Testamentsvollstrecker übertragen wird.

Je komplexer Ihre Vermögens- und Familienverhältnisse sind, umso anspruchsvoller ist die Umsetzung Ihres letzten Willens.

Durch die Festlegung eines Testamentsvollstreckers stellen Sie sicher, dass Ihre Vorgaben so umgesetzt werden, wie Sie es sich vorgestellt haben.

Der Schlüssel zu einer erfolgreichen Testamentsvollstreckung liegt dabei in der Auswahl der Vertrauensperson. Wenn Sie uns, die Sparkasse Darmstadt, in Ihrem letzten Willen als Testamentsvollstrecker einsetzen, sorgen wir dafür, dass Ihre Vermögenswerte vertrauensvoll übertragen werden. Als beständiger, verlässlicher Partner verwalten und verteilen wir Ihren Nachlass professionell, transparent und verantwortungsvoll.

Stiftung

„Auf ewig“ etwas Gutes tun oder schon zu Lebzeiten für andere vorsorgen.

Viele Menschen wollen mit dem, was sie sich erarbeitet haben, nicht nur ihre Erben bedenken, sondern dauerhaft Gutes bewirken. Wir beraten und begleiten Sie bei der Entscheidung, ob eine Stiftung oder Stiftungsbeteiligung für Sie ein guter Weg ist.

- Dauerhafter Kapitalerhalt oder erbschaftssteuerfreier Erwerb sind gute Gründe zu stiften - ob zu Lebzeiten oder von Todes wegen.
- Naturschutz oder Forschung, Jugendarbeit oder Altenhilfe, Kultur oder Sport und mehr - als Stifter fördern Sie Ihr Anliegen nachhaltig und auf Wunsch regional.
- Mit der Expertise unseres Stiftungsmanagements samt externem Expertennetzwerk stehen wir Ihnen rund um das Thema zur Seite.
- Mit der Gemeinschaftsstiftung der Sparkasse Darmstadt können Stiftungswünsche bereits ab 50.000 EUR erfüllt werden.

Unsere Kernleistungen für Sie

Vermögens-
optimierung

Altersvorsorge

Generationen-
management

Immobilien-
management

Absicherung der
Lebensrisiken



Sparkasse
Darmstadt