

VBANK

Die Vermögensbank.

Vermögensnachfolge - Wir unterstützen Sie.



Klarheit. Expertise. Unabhängigkeit.



Was immer auch passiert, sichern Sie Ihr Vermögen.

Wenn Ihnen im Leben bestimmte Menschen oder gesellschaftliche Anliegen besonders wichtig sind, sollten Sie bei Ihrer Finanzplanung frühzeitig vorausdenken. Die größte Gefahr für Ihr Geld liegt nicht in Turbulenzen an der Börse. Sorgsam aufgebaute Vermögenswerte werden oft dann vernichtet, wenn es zu einer Scheidung, einer Krankheit oder einem Erbfall kommt – ohne dass dafür im Vorfeld klare Vorkehrungen getroffen wurden.

- 40 Prozent aller Ehen werden heute geschieden – mit gravierenden finanziellen Folgen. Noch teurer wird es, wenn die Ehepartner vor Gericht um das Vermögen streiten.
- In sehr vielen Fällen hängen Einkommen und Vermögen einer Familie von einer einzigen

Person ab. Wenn diese unerwartet stirbt oder schwer erkrankt, müssen Ehepartner oder Kinder ihren Lebensstandard deutlich senken.

- Jede 5. Erbschaft in Deutschland endet im Streit.² Wenn aber eine Immobilie einer zerstrittenen Erbengemeinschaft bei einer Teilungsversteigerung veräußert wird, liegt der Verkaufserlös schnell 25 Prozent und mehr unter dem Marktwert.
- In den letzten 10 Jahren gab es durchschnittlich rund 165.000 steuerpflichtige Schenkungen und Erbschaften pro Jahr.¹ Eine rechtzeitige Nachfolgeplanung kann die Erbschaftsteuer um bis zu 100 Prozent senken. In jedem Fall schafft sie finanzielle Planungssicherheit für die Erben.

¹ Quelle: Statistisches Bundesamt (Destatis), 2019

² Quelle: Institut für Demoskopie Allensbach, 2018

Ist bei Ihnen heute schon alles für morgen geregelt? Machen Sie den Test.

Wenn Sie diese entscheidenden Aussagen nur teilweise bejahen können, sollten Sie das Thema Nachfolgeplanung gemeinsam mit Ihrem Vermögensverwalter angehen.

1. Ich habe eine Finanzplanung, die all meine Vermögenswerte mit ihrem aktuellen Stand erfasst.
2. In dieser Finanzplanung sind alle möglichen Lebensereignisse wie Scheidung, Krankheit oder Tod berücksichtigt.
3. Die für mich wichtigen Personen sind in jedem Fall ausreichend abgesichert.
4. Wir haben schon klar geregelt, wie im Falle einer Scheidung unsere Vermögenswerte aufgeteilt werden.
5. Im möglichen Pflege- und Todesfall sind alle notwendigen Vollmachten erteilt.
6. Ich kenne die gesetzliche Erbfolge und habe überprüft, dass sie zu meinen Wünschen und meiner Vermögensstruktur passt. Deshalb brauche ich kein Testament oder einen Erbvertrag.
7. Meine Erbschaft werden meine Hinterbliebenen im Zweifel friedlich regeln.
8. Ich habe bereits ein Testament, welches mit meiner Vermögensstruktur abgestimmt ist. Das hat ein Ex parte überprüft.
9. Es ist sichergestellt, dass mir unliebsame Personen finanziell nicht berücksichtigt werden.
10. Bei einer Erbschaft sind ausreichend freie Mittel vorhanden, damit meine Erben eine mögliche Erbschaftsteuer oder Pflichtteile ohne Not begleichen können.

Unsere Leistungen im Einzelnen

Mitarbeiterschulungen

Für Ihre Mitarbeiter führen wir einen interaktiven Tages-Workshop „Vermögensnachfolge“ durch.

Kundenveranstaltungen

Wir erläutern Ihren Kunden und Interessenten die grundlegenden Fragestellungen bei der Planung einer Vermögensnachfolge. Die Veranstaltung ist als Einstieg konzipiert, um anschließend in Einzelgespräche zu gehen.

Kompaktanalysen

Wir erarbeiten mit Ihren Kunden und Interessenten im Einzelgespräch eine individuelle Planung für eine Vermögensnachfolge.

Ihre Ansprechpartner zum Thema Vermögensnachfolge.

Unser Team unterstützt Vermögensverwalter, ihre Kunden und Interessenten mit Informationsveranstaltungen, Workshops und individuellen Vermögensnachfolgeplanungen. Wenn Sie diese nutzen wollen, können Sie jederzeit Ihren Key Account Manager, unsere Kundenbetreuung oder direkt unsere Mitarbeiter aus dem Bereich Vermögensnachfolge kontaktieren:

Durch **René Niemann** wurde der Bereich Vermögensnachfolge seit 2019 aufgebaut. Dieser studierte Wirtschaftsrecht mit den Schwerpunkten Zivil- und Steuerrecht und schrieb wissenschaftliche Arbeiten über internationale Vermögensnachfolge sowie Vermögensnachfolge bei Familienunternehmen. Zusätzlich verfügt der aus Norddeutschland stammende unabhängige Experte über diverse Weiterbildungen, wie beispielsweise zum Testamentvollstrecker und Senior Estate Planner. Der Jurist und Bankkaufmann war zuvor viele Jahre bei Großbanken in verschiedenen Fach- und Führungspositionen, zuletzt als Leiter im Bereich Vermögensnachfolgeplanung, tätig.



RENÉ NIEMANN, LL.M.

Leiter Vermögensnachfolge
Prokurist

T: +49 172 1380952
rene.niemann@v-bank.com

NAOMI BITTER

Vermögensnachfolge
Juristin

T: +49 171 5364705
naomi.bitter@v-bank.com



Die Juristin **Naomi Bitter** absolvierte ihr Jura-Studium und Referendariat in Thüringen. Seit Sommer 2022 ist die gebürtige Nordhessin im Bereich Vermögensnachfolge der V-Bank tätig. Zur weiteren Fortbildung begann die Rechtsassessorin im Oktober 2022 an der Westfälischen Wilhelms-Universität in Münster mit einem Masterstudiengang zur Erlangung des Masters of Laws, LL.M., im Erbrecht und Unternehmensnachfolge.

Auf eine gute Zusammenarbeit!
Wir freuen uns auf Sie.

V-Bank AG

Rosenheimer Straße 116
81669 München

Telefon: +49 89 740800-0
Fax: +49 89 740800-222
info@v-bank.com
 v-bank-ag

BIC: VBANDEMMXXX
LEI: 529900FB29C36LKTAW50
USt-IdNr.: DE255554184

Handelsregister beim Amtsgericht München unter HRB 167737



v-bank.com