



NACHFOLGE EINFACH PLANEN

Jede Krankheit und jeder Erbfall bergen das Risiko unnötiger Verluste und fehlender Absicherung. Sei es durch anfallende Steuern, entfallende Vorsorgeansprüche, unklare Zuständigkeiten oder durch Streit. Haben Sie hierfür ausreichend vorgesorgt?

Machen Sie jetzt Ihren persönlichen Test!

	Ja	Nein
1. Ich habe einen aktuellen Überblick über mein Vermögen, auf den bei Bedarf auch Erben und Bevollmächtigte zugreifen können.	☐	☐
2. Ich habe eine finanzielle Planung für den Risikofall. Danach sind die mir wichtigen Personen ausreichend abgesichert.	☐	☐
3. Ich habe Vollmachten erteilt, damit Vertrauenspersonen bei Krankheit, Handlungsunfähigkeit oder Tod für mich handeln können.	☐	☐
4. Meine Vollmachten gelten auch für Online-Accounts und digitale Vermögenswerte. Die Bevollmächtigten haben im Notfall Zugriff auf die Zugangsdaten.	☐	☐
5. Für Unternehmer und Selbständige: Ich habe eine Notfallplanung für meinen Betrieb mit notwendigen Vertretungsberechtigungen und Zugriffsmöglichkeiten sowie sinnvollen Handlungsanweisungen.	☐	☐
6. Ich habe kein Testament errichtet.		
▪ Die gesetzliche Erbfolge passt zu meinen Wünschen und zu meinem Vermögen.	☐	☐
▪ Ich bin sicher, dass meine Hinterbliebenen meine Erbschaft friedlich regeln.	☐	☐
7. Ich habe ein Testament errichtet.		
▪ Die Erbregelung ist auf die Struktur meines Vermögens abgestimmt.	☐	☐
▪ Die Zuständigkeiten in der Nachlassverwaltung und -abwicklung sind klar geregelt.	☐	☐
▪ Unliebsame Personen werden finanziell nicht berücksichtigt.	☐	☐
8. Im Erbfall ist Liquidität vorhanden, damit meine Erben anfallende Erbschaftsteuer sowie ggf. Pflichtteile und Abfindungen bezahlen können.	☐	☐

Können Sie nicht alle Fragen mit einem klaren „Ja“ beantworten? Dann empfehlen wir Ihnen ein Gespräch mit einem unabhängigen Experten. Lassen Sie sich über die für Sie wichtigen Themen umfassend von Spezialisten beraten und erstellen Sie ein individuelles Nachfolgekonzept. Gern stehen Ihnen unsere Finanzplaner mit ihrer Erfahrung und Kompetenz zur Verfügung.

Man kann nicht alles im Leben planen. Aber man kann vorbereitet sein – damit Ihr letzter Wille auch in Erfüllung geht.

SPRECHEN SIE UNS AN – WIR SIND GERN FÜR SIE DA.

