



Generationen- management.

Erben. Vererben. Schenken.



Sparkasse
Holstein

m●in! Leben

Der Erhalt Ihres Lebenswerks: private Vermögensnachfolge.

Aufgrund der Komplexität im Bereich der Vermögensnachfolge verwundert es nicht, dass ein Großteil aller Deutschen noch kein Testament erstellt hat oder bestehende Verfügungen fehlerhaft oder einfach nur nicht mehr aktuell sind. Finanzielle Einbußen oder die Zerschlagung des Lebenswerks sind, neben Streit, häufig die Folge.



Unsere Planung in der Generationenberatung bietet Ihnen eine individuelle Unterstützung mit Blick auf die rechtlichen, steuerlichen, wirtschaftlichen und sozialen Aspekte. Sollten Sie Ihre Erben bei der Nachlassabwicklung entlasten oder im Vorwege Streit vermeiden wollen, können Sie noch zu Lebzeiten eine Testamentsvollstreckung über uns anordnen.



Unternehmensnachfolge – am besten geplant.

Durch eine frühzeitige Planung kann gewährleistet werden, dass Ihr Unternehmen nach Ihren Zielen und Wünschen übergeben oder verkauft wird. Unsere Generationenberaterinnen und -berater stehen Ihnen als Lotsen bei der Unternehmensnachfolge mit einem stets weiter wachsenden Netzwerk zur Verfügung. Somit unterstützen wir Sie auch bei der Suche nach einer geeigneten Nachfolgerin oder einem geeigneten Nachfolger. Unsere Kolleginnen und Kollegen aus dem Corporate Finance begleiten auch komplexe Finanzierungen, sodass Ihre finanzielle Versorgung nach dem Verkauf sichergestellt ist. Ebenso achten wir darauf, dass Ihre Nachfolge die finanzielle Belastung auch tragen kann.

Wir betrachten auch, was mit Ihrem Unternehmen und Vermögen passiert, sollten Sie z. B. aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr selber handeln können. Abgerundet wird die Unternehmensnachfolge mit einem Finanzplan, der Ihr Vermögen auf Ihren neuen Lebensabschnitt strukturiert, damit Sie und Ihre Familie dauerhaft gut versorgt sind.

Stiftungen

Für Ihr persönliches Leuchtturmprojekt.

Beschäftigen Sie sich mit dem Gedanken, Vermögen mittels einer Stiftung zu übertragen oder mit einer Stiftung einen eigenen Stiftungszweck umzusetzen? Auch wir als Sparkasse Holstein engagieren uns mit unseren zahlreichen Stiftungen von Herzen für unsere Region. Auf Basis dieser außergewöhnlichen Expertise beraten wir Sie gerne zu diesem Thema.

Heimat und Kultur verbunden.

Mit unseren Stiftungen aus allen Lebensbereichen sind wir Manager zahlreicher Bürgerstiftungen und engagieren uns als größter Förderer in unserer Region. Ein besonderer Fokus liegt dabei auf Projekten in den Bereichen Kunst, Kultur, Sport und Bildung, die unsere Heimat an Lebensqualität bereichern. Somit verfügen unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter über umfassendes Know-how im Stiftungsmanagement und in der Projektentwicklung, das wir gerne mit anderen Stiftungen und Stiftungsinteressierten teilen.

Stiftungsvermögen in guten Händen.

Wir kümmern uns auf Wunsch zudem über die Gründung und Vermögensanlage hinaus um eine ausgewogene Vermögensstruktur Ihrer Stiftung.

Gerne stehen wir Ihnen für Erfahrungsberichte zur Verfügung!



Generationenberatung und Unternehmens- nachfolge.

Die Segel für die Zukunft setzen.

Immobilien, Wertpapiere, Kunst, andere Vermögenswerte oder ein eigenes Unternehmen bilden Ihr Lebenswerk, auf das Sie zu Recht stolz sein können. Wer sich dieses Lebenswerk über viele Jahre hart erarbeitet hat, will auch sicherstellen, dass es an die folgende Generation schadlos übertragen wird.

In unserer Generationenberatung mit eigens ausgebildeten Generationenberaterinnen und -beratern berücksichtigen wir stets zwei Sphären, die sich wechselseitig beeinflussen. Bei der familiären Sphäre betrachten wir Sie und Ihre Familie im Hinblick auf die private Vermögensnachfolge. Bei der betrieblichen Sphäre geht es um die Auswirkungen auf Ihr Unternehmen, falls Sie geplant oder doch plötzlich und unerwartet den Betrieb nicht mehr fortführen können.



Ihre Ansprechpartnerin

Cindy Löhnert

Private Banking Generationenberaterin

Telefon 04531 508-75547

cindy.loehnert@sparkasse-holstein.de



vCard

Sparkasse Holstein

Hagenstraße 19

23843 Bad Oldesloe

Am Rosengarten 3

23701 Eutin

Telefon 04531 508-0

info@sparkasse-holstein.de

sparkasse-holstein.de