



Vollmachten und Verfügungen

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

- **Bankvollmacht:** Sie erlaubt, ohne Wartezeit (z.B. bis zur Testamentseröffnung) auf Konten zuzugreifen und liquide zu bleiben.
- **Vorsorgevollmacht:** Hier setzen Sie eine Vertrauensperson ein, die nicht gerichtlich bestellt werden muss.
- **Generalvollmacht:** Sie betrauen eine einzige Person mit allen Aufgaben.
- **Betreuungsverfügung:** Für den Fall der Geschäftsunfähigkeit benennen Sie einen Betreuer als gesetzlichen Vertreter, den das Vormundschaftsgericht dann bestellt.
- **Patientenverfügung:** Damit legen Sie für den Fall der Entscheidungsunfähigkeit Ihren Willen bezüglich ärztlicher Behandlungen schriftlich fest.



Unsere Ansprechpartner

Wir entwickeln für Sie individuelle Lösungen für Ihre Nachfolgeregelung. Geld ist Vertrauenssache. Wir sind für Sie da.



Ralf Guckenbiehl
ralf.guckenbiehl@sparkasse-kl.de
Tel.: +49(0)631 3636 - 7122
67655 Kaiserslautern
Am Altenhof 12/14



Patrick Roth
patrick.roth@sparkasse-kl.de
Tel.: +49(0)631 3636 - 7123
67655 Kaiserslautern
Am Altenhof 12/14



Sabrina Schnepel
sabrina.schnepel@sparkasse-kl.de
Tel.: +49(0)631 3636 - 7126
67655 Kaiserslautern
Am Altenhof 12/14

Vermögen erhalten ist einfach.

Denken Sie heute schon an Morgen.

 Sparkasse
Kaiserslautern



Weiterdenken. Weitergeben.
Generationenwechsel aktiv gestalten.

Nachfolgeplanung

Ihr Lebenswerk gehört auch später in gute Hände: Wir begleiten Sie ganzheitlich und professionell bei der Gestaltung Ihrer Vermögensnachfolge. Für viele Aspekte rund um Ihr Vermögen sind Fachspezialisten wie Rechtsanwälte, Notare und Steuerberater unverzichtbar. Wir stellen für Sie Kontakte her und begleiten Sie auf Wunsch zu den Terminen.

Ihre Vorteile:

- Familienfrieden sichern
- Steuern sparen
- Vorsorge treffen
- Vermögen/Lebenswerk erhalten
- Liquidität sicherstellen

Wesentliche Bereiche der Nachfolgeplanung sind:

- Vorsorgevollmacht
- Patienten- und Betreuungsverfügung
- Testament
- Langfristig strukturierte Finanzplanung

Nur wer rechtzeitig Regelungen trifft, geht sicher, dass sein Wille wunschgemäß umgesetzt wird. Wir unterstützen Sie dabei und bieten Ihnen darüber hinaus regelmäßige Updategespräche an.



Testamentsvollstreckung



Sie bestimmen, was mit Ihrem Vermögen geschieht. Wir, die Sparkasse Kaiserslautern entlasten Ihre Erben von vielen Formalitäten und regeln als Testamentsvollstrecker Ihren Nachlass auf Basis Ihrer testamentarischen Verfügungen.

Testamentsvollstreckung ist besonders sinnvoll bei:

- komplexen Vermögensverhältnissen
- minderjährigen Erben
- beruflich voll geforderten Erben
- weit entfernt wohnenden Erben

Ihre Vorteile:

- Erleichterung und Vereinfachung der Nachlassabwicklung
- Sicherstellung der Erfüllung von Auflagen und Vermächtnissen
- Privilegierung bestimmter (Mit-)Erben
- Vermeidung von Streitigkeiten unter den Erben
- Schutz des Nachlasses gegen Gläubiger von Erben
- Das gute Gefühl, alles geregelt und in zuverlässige Hände gelegt zu haben

Stiftungsmanagement

Vielfältige Motive können zur Gründung einer Stiftung oder Zuführung von Geldern in eine bestehende Stiftung führen. Mit Hilfe einer Stiftung ist es möglich, Ihren Namen und Ihre Interessen ewig wirken zu lassen. Die Erträge aus der Stiftung werden regelmäßig dem von Ihnen festgelegten Zweck zugeführt.

Ihre Vorteile:

- Mit Ihrer Stiftung schaffen Sie ein Andenken an Ihren Lebenspartner oder sich selbst
- Mit Ihrer Stiftung tun Sie Gutes und übernehmen gesellschaftliche Verantwortung
- Mit Ihrer Stiftung geben Sie etwas von dem weiter, was Sie selbst im Leben bekommen haben
- Ihre Stiftung kann die Pflege Ihres Grabes übernehmen
- Die Stiftungsbeträge können steuerlich geltend gemacht werden

Mit einer Unterstiftung in der Stiftergemeinschaft der Sparkasse Kaiserslautern schaffen Sie sich ein zeitgemäßes, flexibles und passendes Instrument. Die Errichtung erfolgt einfach und unbürokratisch. Durch die gemeinschaftliche Anlage des Stiftungsvermögens profitieren Sie von höheren Stiftungserträgen.

