



»Mir waren die Auswirkungen der gesetzlichen Erbfolge in meinem speziellen Fall nicht klar. In Zusammenarbeit mit den Spezialisten der Stadtparkasse und meinem Rechtsanwalt haben wir eine Lösung gefunden, die meinen Vorstellungen entspricht.«

Sandra Gellert,  
Lehrerin



»Wir haben mögliche Varianten des Vermögensübergangs durchgespielt, bis hin zu den wirtschaftlichen Folgen in der Zukunft. Diese umfassenden Analysen haben mich sehr beeindruckt.«

Georg Ludwig,  
Ingenieur

## Erfolgreich die Vermögensnachfolge planen

Der Erhalt und die Weitergabe von Vermögenswerten ist eine herausfordernde Aufgabe. Gerade steuerliche Aspekte machen die Wahl einer optimalen Lösung oft schwierig. Wir möchten Sie gerne bei Ihren Überlegungen begleiten, wie Sie Ihren Generationenübergang erfolgreich gestalten können.

Ein Vermögen erarbeitet zu haben ist ein Lebenswerk, auf das Sie stolz sein können. Doch irgendwann stellt sich die Frage, wie es an die nächste Generation übergehen soll.

Wer seine Vermögensnachfolge erfolgreich gestalten will, muss die wirtschaftlichen Auswirkungen aller Planungen kennen. Es gilt steuerliche Aspekte und mögliche Pflichtteilsansprüche zu berücksichtigen. Unerwünschte Konsequenzen – wie zum Beispiel Familienstreitigkeiten oder der Verkauf einer Immobilie bei Erbauseinandersetzungen – lassen sich mittels vorausschauender Planung und entsprechenden Entscheidungen vermeiden.

Unsere Experten unterstützen Sie darin, Ihre Nachfolge in mehreren Schritten professionell zu regeln: Am Anfang steht die systematische Analyse Ihrer Familien- und Vermögensverhältnisse. In einem zweiten Schritt stehen Ihre persönlichen Wünsche

und Ziele im Mittelpunkt: Was möchten Sie mit dem Übergang Ihres Vermögens erreichen? Unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen und wirtschaftlichen Situation erstellen wir eine schriftliche Expertise Ihrer Ist-Situation. Auf dieser Basis können wir dann gemeinsam Lösungsmöglichkeiten erarbeiten, die an Ihren Zielsetzungen ausgerichtet sind.

Nur mit einem klaren Vermögenskonzept sind Sie auch für plötzliche Notsituationen gerüstet. Denn meist ist dann kein Spielraum mehr für durchdachte Lösungen vorhanden. Auch und gerade im Interesse der eigenen Familie sollte die Regelung der persönlichen Nachfolge frühzeitig geplant und umgesetzt werden.

Wir arbeiten in jeder Phase gerne mit Ihrem persönlichen Rechtsanwalt oder Steuerberater zusammen.

Bitte abtrennen ✂

### Beratungscoupon

#### Generationen- und Stiftungsmanagement

Nehmen Sie Kontakt mit uns auf. Bitte in einer unserer Geschäftsstellen abgeben, per Post oder einfach per Fax an 089 2167-939552.

[www.sskm.de](http://www.sskm.de)

Die Bank unserer Stadt.

 **Stadtparkasse  
München**

### Kontakt

Stadtparkasse München  
Generationen- und Stiftungsmanagement  
Sparkassenstraße 2  
80331 München

Tel. 089 2167-13552  
Fax 089 2167-939552  
[stiftungsmanagement@sskm.de](mailto:stiftungsmanagement@sskm.de)

 **Stadtparkasse  
München**



**Vermögen erhalten und weitergeben.  
Generationen- und Stiftungsmanagement.**

Die Bank unserer Stadt.

 **Stadtparkasse  
München**



## Unsere Leistungen für Sie auf einen Blick

### → Generationenmanagement

Wir geben Ihnen Orientierung und Sicherheit für Ihre individuelle Finanz- und Nachfolgeplanung.

### → Ruhestands- und Vorsorgeplanung

In Zusammenarbeit mit Ihrem Vermögensberater sichern wir Ihre finanzielle Zukunft.

### → Stiftungsmanagement

Wir begleiten Sie von den ersten Überlegungen bis hin zur Stiftungserrichtung.

### → Netzwerk

In komplexen rechtlichen oder steuerlichen Fragen arbeiten wir mit internen und externen Experten zusammen.

## Fördern, was Ihnen am Herzen liegt

Sie wollen Ihr Vermögen oder einen Teil davon einem guten Zweck widmen? Stiftungen sind vielleicht die eleganteste Form des finanziellen Engagements. Die erworbenen Vermögenswerte bleiben dauerhaft erhalten und bilden die materielle Grundlage Ihrer eigenen Stiftung.

Bewegt Sie der Gedanke, eine eigene Stiftung zu errichten und damit Ihr Lebenswerk oder auch Ihren Namen auf Dauer zu erhalten? Vielleicht wollen Sie aber auch mit der eigenen Familienstiftung die Zukunft Ihrer Familie sichern. Auch für die Regelung der privaten und unternehmerischen Nachfolge kann eine Stiftungsgründung die ideale Lösung sein. Bei der Realisation Ihres persönlichen Stiftungsziels können Sie auf die Leistungen des Generationen- und Stiftungsmanagements der Stadtsparkasse München bauen.

Eine sorgfältige Vorbereitung und die Beachtung rechtlicher sowie organisatorischer Voraussetzungen sind für eine reibungslose Stiftungserrichtung ganz entscheidend. Auch die spätere Verwaltung der Stiftung stellt hohe Anforderungen.

Wir sind die Experten, die Sie mit einem starken Netzwerk an Partnern bei diesem Vorhaben unterstützen. Von der ersten Idee bis zur Stiftungserrichtung – und noch darüber hinaus.

### Vorteile Ihrer eigenen Stiftung:

- Das gestiftete Vermögen bleibt dauerhaft erhalten.
- Die Verwendung findet ausschließlich für die vom Stifter vorgegebenen Zwecke statt.
- Bei gemeinnützigen Stiftungen entfallen Erbschaft-, Schenkung- und Grunderwerbsteuer.
- Stiftungen sind eine Alternative, wenn z. B. keine Erben vorhanden sind.



»Nicht nur die steuerliche Optimierung ist wichtig. An erster Stelle sollten die persönlichen Ziele und Wünsche stehen.«

Stefan Stamm  
Leiter Generationen- und Stiftungsmanagement

## Ihre Experten für Ihre finanzielle Zukunft

Das Generationen- und Stiftungsmanagement der Stadtsparkasse München bietet Ihnen ein breites Spektrum an Leistungen – eine Rechts- oder Steuerberatung können wir allerdings nicht übernehmen. Bei Bedarf greifen wir aber gerne auf unser starkes Netzwerk engagierter Spezialisten zu. So profitieren Sie stets von einem individuellen, ganz auf Ihre persönliche Situation ausgerichteten Gesamtkonzept.



### → Individuelle Finanzplanung

Vermögen aufbauen, Vermögen optimieren. Mit unserem Finanz-Check bringen Sie Ihre Finanzen in Topform.



### → Pflege- und Altersvorsorge

Abgestimmt auf Ihre Ziele und Vorstellungen entwickeln wir Ihre persönliche Vorsorge-Strategie.



### → Versorgung der Familie

Wir sorgen dafür, dass Ihre nahen Angehörigen in jeder Situation finanziell abgesichert sind.



### → Vermögensnachfolge

Professionelle Gestaltung Ihrer Vermögensnachfolge nach Ihren Wünschen, ausgerichtet auf eine sichere Vermögenserhaltung.



### → Individuelle Stiftungsberatung

Fördern, was Ihnen am Herzen liegt – mit Ihrer Stiftung.



Das Team des Generationen- und Stiftungsmanagements:  
Monika Müller, Ariane Melzer, Stefan Stamm, Christian Kraft und Helga Mohr

## Kontakt

Stadtsparkasse München  
Generationen- und  
Stiftungsmanagement  
Sparkassenstraße 2  
80331 München

Tel. 089 2167-13552  
Fax 089 2167-939552

stiftungsmanagement@sskm.de

Bitte abtrennen ✂

Name, Vorname

Straße, Hausnummer

Postleitzahl, Wohnort

**Ja, ich möchte mich gerne persönlich von den Angeboten des Generationen- und Stiftungsmanagements der Stadtsparkasse München überzeugen. Bitte rufen Sie mich wegen eines Beratungstermins an:**

Sie erreichen mich unter der Telefonnummer

am besten zwischen \_\_\_\_\_ Uhr und \_\_\_\_\_ Uhr.

Bitte frei machen, falls Marke zur Hand

Antwort

Stadtsparkasse München  
Generationen- und  
Stiftungsmanagement  
80791 München