

**GENERATIONENBERATUNG**  
FÜR IHR LEBEN. FÜR IHRE LIEBEN.



**Volksbank  
Rhein-Lippe eG**







## **GENERATIONENBERATUNG:** SELBSTBESTIMMUNG, FAMILIENFRIEDEN, VORSORGE

Die Idee der Genossenschaft entstand in der Mitte des 19. Jahrhunderts. Aus Selbsthilfeeinrichtungen wurde ein Erfolgsmodell. Seit deren Gründungen sind Genossenschaften Partner in der Region. Damals wie heute gilt: Wir stellen Sie – als Mensch – in den Mittelpunkt und orientieren uns an Ihren Zielen und Wünschen.

Unseren genossenschaftlichen Förderauftrag verstehen wir so, dass wir die Verantwortung tragen, unsere Kompetenz zum Wohl unserer Mitglieder und Kunden einzusetzen.

Die Generationenberatung besitzt in unserem Haus einen hohen Stellenwert. Sie erhalten kompetente Informationen zu Erbe, Erbfall, Testament, Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung. Gerne begleiten wir Sie zu Rechtsanwalt, Notar und Steuerberater. So bauen Sie die Brücke zu kommenden Generationen.

Wir sind Ihr verlässlicher Ansprechpartner und laden Sie herzlich ein zu einem Gespräch über Ihre Vorstellungen und Wünsche zu Selbstbestimmung, Familienfrieden und Vorsorge.

Diese Broschüre gibt Ihnen erste Informationen zu den oben genannten Themen rund um die Generationenberatung. Wir wünschen Ihnen eine ebenso anregende wie auch informative Lektüre.

Ihre Volksbank Rhein-Lippe eG



## GENERATIONENBERATUNG: SELBSTBESTIMMUNG

Ein Erbfall ist eine komplexe Angelegenheit. Er berührt zahlreiche Aspekte: rechtliche, steuerliche, wirtschaftliche, persönliche und emotionale. Im Regelfall steht einer dieser Aspekte im Vordergrund, die anderen treten dahinter zurück.

Wichtig ist eine Betrachtungsweise, die die verschiedenen Aspekte berücksichtigt und in Einklang bringt. In der Generationenberatung wird das Wissen der verschiedenen Fachleute miteinander verknüpft und zusammengeführt. Nur so lassen sich Ihre Ziele in Ihrem Sinne optimal verwirklichen.

### Was ist Ihnen wichtig?

#### Die Versorgung des Partners?

#### Der Erhalt des Familienfriedens?

#### Schenkung zu Lebzeiten?

Genau hier setzt die Generationenberatung der Volksbank Rhein-Lippe eG an: Sie führt – wie kein anderes Angebot in der Region – Experten- und Fachwissen zusammen. Die Generationenberatung ist in herausragender Weise geeignet, selbstbestimmt zu agieren und bietet einen echten Mehrwert. Hierdurch gewinnen Sie die Sicherheit, die passenden Regelungen zu treffen.

#### *Interessant zu wissen ...*

*... dass 77 % der Deutschen kein Testament haben. Von den Testamenten der verbleibenden 23 % weisen 20 % entweder Mängel auf oder sind nicht im Sinne des Hinterlassers.*

#### *Was ist Ihnen wichtig?*

- *Ihren Partner zu versorgen*
- *Die Kinder sollen gleichberechtigt erben*
- *Die eigene Versorgung absichern*
- *Erben und/oder Verschenken gezielt gestalten*
- *Vererben ohne Familienzwiſt*





## GENERATIONENBERATUNG: FAMILIENFRIEDEN

Die Generationenberatung ist ein Gesamtkonzept, das viele Facetten Ihres Lebens berücksichtigt: Ihre persönlichen Ziele und Wünsche, Ihre familiäre Situation, Ihre Vermögens- und Vorsorgesituation sowie erbrechtliche und steuerliche Einflüsse.

Dazu sind viele Familieninteressen, Ansprüche und Überlegungen im Gleichgewicht zu halten. In diesem Zusammenhang ist für uns auch der partnerschaftliche Umgang mit Rechtsanwälten, Notaren und Steuerberatern selbstverständlich.

Gerade vor dem Hintergrund der Komplexität, kann es im Einzelfall wichtig sein, weitere Spezialisten aus der genossenschaftlichen FinanzGruppe einzubinden.

Unser Anspruch an die Generationenberatung, Sie umfassend und ganzheitlich zu unterstützen, wird konkret greifbar, wenn Regelungen und Wünsche nicht zusammenpassen. Zum Beispiel möchten Sie eine Immobilie an ein Kind übertragen, haben jedoch nicht an den Ausgleich weiterer Erben gedacht.

Was Sie aufgebaut haben ist schützens- und erhaltenswert. Die Generationenberatung unterstützt Sie, Ihren Familienfrieden zu erhalten.

### *Interessant zu wissen ...*

*... dass es in 53 % aller Erbfälle zu Streit zwischen den Erben kommt, der sehr häufig gerichtlich beigelegt werden muss. Ist ein nennenswertes Vermögen zu verteilen, liegt der Anteil der Streitfälle sogar bei etwa 70 %.*

*Bei Ihrer Testamentserstellung kann es zu Zielkonflikten kommen, wenn Sie zum Beispiel über ein „Berliner Testament“ verfügen, das Ihre Frau im ersten Erbgang als Alleinerbin bestimmt. Dies hat zur Folge, dass Ihre Kinder nur den Pflichtteil bekommen. Das Testament gilt auch im zweiten Erbgang, ohne dass die Möglichkeit einer Änderung besteht, um zum Beispiel Ihre Enkel zu bedenken.*

*Klare Regelungen im Vorfeld helfen, spätere Zweifel und Diskussionen zu vermeiden. Je präziser und durchdachter diese Regelungen sind, desto weniger wird es im Erbfall zu Fehlinterpretationen und Familienzwißt kommen.*





## GENERATIONENBERATUNG: VORSORGE

Treffen Sie Vorsorge für Erbe, Erbfall, Testament, Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung. Durch unsere umfassende Analyse in der Generationenberatung erhalten Sie Sicherheit und Transparenz.

So bietet Ihnen die notarielle Vorsorgevollmacht inklusive Patientenverfügung die Sicherheit, dass Sie zum Beispiel von einem Familienmitglied Ihres Vertrauens in finanziellen und gesundheitlichen Angelegenheiten betreut werden können.

Nun ist der Weg in die Zukunft kein fester, vorgezeichneter: Familienverhältnisse und Ansichten können sich ändern. Das bedeutet, dass wir Ihre Planungen von Zeit zu Zeit immer wieder besprechen, um sie bei Bedarf Ihren Wünschen neu anzupassen.

Die Generationenberatung unterstützt Sie dabei, die richtige Vorsorge zu treffen.



### *Interessant zu wissen...*

*... dass Schenkungen unter Eheleuten Pflichtteilergänzungsansprüche bei den Kindern auslösen können.*

*... dass Übertragungen von Immobilien unter Vorbehalt des Nießbrauches Pflichtteilergänzungsansprüche auslösen können.*

*Mit anderen Worten:  
Die Generationenberatung ist ein Thema von höchster Relevanz.*



## GENERATIONENBERATUNG: SICHERHEIT FÜR IHREN WEG – SCHRITT FÜR SCHRITT

### Erstgespräch

- Ziele und Wünsche
- Persönliche und familiäre Gegebenheiten

**In dem Erstgespräch werden Ihre persönlichen Wünsche und Ziele festgehalten. Die relevanten privaten und familiären Gegebenheiten werden erörtert. Hierbei werden auch Ihre Prioritäten bei der Vermögensnachfolge festgelegt, wie zum Beispiel die Versorgung des Ehepartners. Wichtig ist es ebenso, gemeinsam Ihre bereits getroffenen Regelungen zu betrachten.**

### Analyse und Konzept

- Zusammenfassung Ziele/Wünsche und Regelungen
- Analyse der Ausgangssituation
- Konzept mit Handlungsempfehlungen

**Anhand Ihrer Informationen erfolgt zunächst eine Zusammenfassung Ihrer Wünsche und getroffenen Regelungen. Im Anschluss folgt eine umfassende Analyse der Ausgangssituation. Eine Übersicht über die grundsätzlich vorhandenen rechtlichen Gestaltungsmöglichkeiten wird erarbeitet.**

### Präsentation

- Präsentation Konzept mit Handlungsempfehlungen
- Umsetzung der gemeinsam entwickelten Strategie

**Sie erhalten Handlungsempfehlungen, die auf Ihre individuelle Lebenssituation zugeschnitten sind. Bei konkretem Handlungsbedarf in juristischen und steuerlichen Themen empfehlen wir Ihnen Kooperationspartner, zu denen wir Sie gerne begleiten.**

### Überprüfung

- Sind die getroffenen Regelungen aktuell?
- Besteht weiterer Handlungsbedarf?

**Gemeinsam überprüfen wir regelmäßig Ihre getroffenen Regelungen zur Anpassung an die gegenwärtige Lebenssituation.**



**Generationenberatung  
der Volksbank Rhein-Lippe eG**

Volksbank Rhein-Lippe eG  
Großer Markt 1  
46483 Wesel

Telefon 0281 922-0  
[generationenberatung@volksbank-rhein-lippe.de](mailto:generationenberatung@volksbank-rhein-lippe.de)  
[www.volksbank-rhein-lippe.de](http://www.volksbank-rhein-lippe.de)

Besuchen Sie uns auf:



**Volksbank  
Rhein-Lippe eG** 