



Vorbereitet (ver-)erben

Präsentation am 21. September 2023

Hansen & Heinrich AG



Vorbereitungspflicht

Grundlagenarbeit

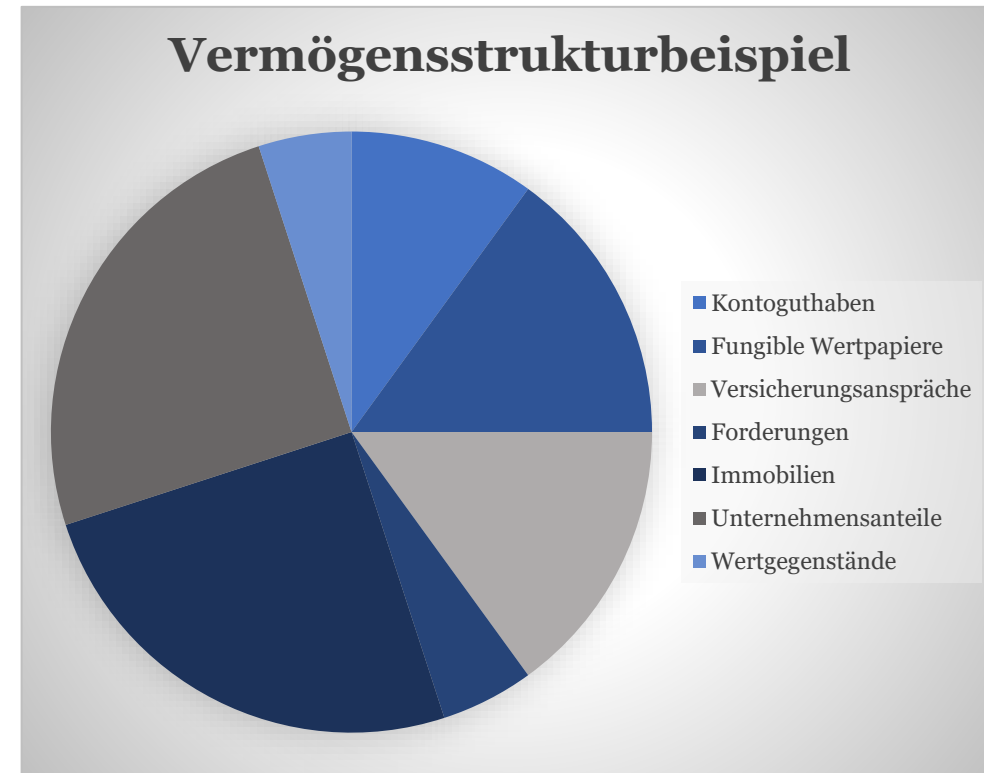
- Inventur machen
- Private Bilanz erstellen (lassen)
- Private Finanzplanung erstellen (lassen)
- Stammbaum aufschreiben
- Gesetzliche Erbfolge darlegen
- Digitale und ggf. physische Daten- und Dokumentensammlung

Private Bilanz

Praxisbeispiel



- Liquidies Vermögen
 - Kontoguthaben
 - Fungible Wertpapiere
 - Versicherungsansprüche
- Illiquides Vermögen
 - Forderungen
 - Immobilien
 - Unternehmensanteile
 - Wertgegenstände
(Edelmetalle, Schmuck, Oldtimer, Kunst)



Hilfsmittel bei der Strukturierung und Planung



Digital und analog.

- Digitales H&H-Vermögenscockpit als Basis für fundierte Entscheidungen
 - Sammlung und Darstellung aller Finanzdaten
 - Sichere Speicherung aller digitalisierten Dokumente
- H&H-Checkliste Datenaufnahme für die private Finanzplanung, denn eigene lebenslange Versorgung geht vor Erboptimierung!
- H&H-Checkliste Digitaler Nachlass



Vorbereitungskür

Grundlagenarbeit

- Gesetzliche Erbfolge prüfen und bei Bedarf andere Festlegungen treffen
- Gespräch mit den Erben und Vermächtnisnehmern
- Bei Bedarf Gespräch mit einem potenziellen Testamentsvollstrecker

Gestaltungsmöglichkeiten

Expertenrat erforderlich



- Keine Gestaltungsexperimente ohne Expertenrat!
- „Wer billig kauft, kauft doppelt.“
(oder begeht unumkehrbare Fehler)
- Nießbrauch nicht nur bei Immobilien möglich, sondern auch beim Wertpapierdepot:
Der V-Check-Nießbrauchsrechner zeigt die Auswirkungen

<https://www.hansen-heinrich.de/unsere-vermoegensgestaltung/>



Vorbereitet (Ver-)Erben

Rechtzeitig. Wohlüberlegt. Gemeinsam.

Wird's besser, wird's schlimmer,
fragt man alljährlich.
Seien wir ehrlich:
Leben ist immer
lebensgefährlich.
(Erich Kästner)

Je besser Sie sich vorbereiten, desto besser lebt es sich!

Ihr Ansprechpartner



Timon Heinrich

Vorstand Hansen & Heinrich AG

+49 174 763 43 55

+49 831 995 929 51

timon.heinrich@hansen-heinrich.de

Mozartstraße 2

87435 Kempten (Allgäu)



Disclaimer

Investieren birgt Risiken. Der Wert einer Anlage und die Erträge daraus können sowohl sinken als auch ansteigen und Investoren erhalten den investierten Betrag möglicherweise nicht in voller Höhe zurück. Die hierin enthaltenen Einschätzungen und Meinungen sind die des Herausgebers und/oder verbundener Unternehmen zum Zeitpunkt der Veröffentlichung und können sich – ohne Mitteilung hierüber – ändern.

Die verwendeten Daten stammen aus unterschiedlichen Quellen und wurden als korrekt und verlässlich betrachtet, jedoch nicht unabhängig überprüft; ihre Vollständigkeit und Richtigkeit sind nicht garantiert und es wird keine Haftung für direkte oder indirekte Schäden aus deren Verwendung übernommen, soweit nicht durch grobe Fahrlässigkeit oder vorsätzliches Fehlverhalten verursacht. Bestehende oder zukünftige Angebots- oder Vertragsbedingungen genießen Vorrang.

Diese Publikation ersetzt nicht die persönliche Beratung. Sie dient nur zu Informationszwecken und gilt nicht als Angebot oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf. Für weitere zeitnähere Informationen über konkrete Anlagemöglichkeiten und zum Zwecke einer individuellen Anlageberatung wenden Sie sich bitte an Ihren Anlageberater.

Wir behalten uns vor, unsere hier geäußerte Meinung jederzeit und ohne Vorankündigung zu ändern. Wir behalten uns des weiteren vor, ohne weitere Vorankündigung Aktualisierungen dieser Information nicht vorzunehmen oder völlig einzustellen.



Anhang

zur Präsentation „Vorbereitet (Ver-)Erben“



Wir bieten
unseren Mandanten
Orientierung und exzellente Leistungen,
um dauerhaft Mehrwerte insbesondere in Form von
Kapital, Zeit und Sicherheit
zu schaffen.

Wie arbeitet Hansen & Heinrich?



Wir HÖREN Ihnen zu.

Wir HANDELN in Ihrem Sinne.

Wir HALTEN, was wir versprechen.

Deshalb vertrauen uns Menschen schon seit 2001.

Was leistet Hansen & Heinrich?

Fachbereiche der Hansen & Heinrich Unternehmensgruppe





Auszeichnungen & Mitgliedschaften

Über die Hansen & Heinrich AG



Das Fachmagazin Citywire untersucht jedes Jahr über 700 Finanzdienstleister in Deutschland, um die Top 50 Vermögensverwalter auszuzeichnen. Die Hansen & Heinrich AG erhielt 2022 die Auszeichnung zum sechsten Mal in Folge.

Die Hansen & Heinrich Stiftungstreuhand GmbH ist Mitglied im Bundesverband Deutscher Stiftungen. Mit über 4.500 Mitgliedern ist er der größte und älteste Stiftungsverband in Europa. Der Verband ist das führende Kompetenzzentrum für Stiftungen und unabhängiger Partner an der Seite von Stiftungen.



**Bundesverband
Deutscher
Stiftungen**



Die Mitglieder des Verbands unabhängiger Vermögensverwalter (VuV) haben sich einem Kodex verschrieben, der ein faires und offenes Verhältnis zu ihren Mandanten sicherstellen soll. Im Hinblick auf die besondere ethische Verantwortung für die ihm anvertrauten Vermögenswerte verpflichtet sich das Mitglied, die Finanzdienstleistungen frei von Vertriebsvorgaben und Weisungen Dritter zu erbringen.