

PrivateBanking

GenerationenManagement



Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank  
Hellweg eG



GenerationenManagement .....	3
GenerationenBeratung .....	4
VermögensnachfolgePlanung .....	6
NachlassBeratung .....	10
StiftungsManagement .....	13



# GenerationenManagement

Immobilien, Wertpapiere, Kunst und andere Vermögenswerte oder gar ein eigenes Unternehmen – diese Werte sind das Ergebnis eines Lebenswerkes. Darauf können Sie stolz sein. Wer sich ein Vermögen hart erarbeitet hat, möchte sicherstellen, dass es in die richtigen Hände übergeht und dort sinnvoll fortgeführt wird.

Mit unseren Leistungen im Rahmen des GenerationenManagements und des genossenschaftlichen PrivateBankings sorgen wir gemeinsam dafür, dass Ihr Vermögen für Sie und Ihre Familie auch in schwierigen Zeiten nach Ihren Vorstellungen eingesetzt werden kann. Dazu gehört eine Analyse Ihres Vermögens, eine vorausschauende Finanzplanung sowie eine solide Vorsorgeplanung.

Unsere Spezialisten, die über jahrelange Erfahrung in diesen Bereichen verfügen, entwickeln mit Ihnen ganzheitliche Lösungen. Beginnend mit der persönlichen Notfallvorsorge, über die detaillierte Betrachtung der wirtschaftlichen Auswirkungen des Todes- und Pflegefalls, bis hin zum Thema Stiftung stehen wir gerne an Ihrer Seite.

Um für Sie eine optimale Gesamtlösung sicherstellen zu können, bieten wir mit unserer NachlassBeratung neben den Planungsaspekten zu Lebzeiten auch konkrete Unterstützung in besonders schwierigen Zeiten.

Bei allen Lösungen stehen der Erhalt des Familienfriedens und die Umsetzung Ihrer Wünsche und Ziele im Vordergrund.

Hunderte nachweislich zufriedene Kunden mit den verschiedensten Anforderungen konnten wir bereits erfolgreich bei ihren Regelungen begleiten. Wir laden Sie herzlich dazu ein.



*„Wir möchten Ihnen mit unserem GenerationenManagement die Sicherheit geben, dass sich Ihre Familienmitglieder und Sie um nichts sorgen müssen. Dabei betrachten wir nicht nur wirtschaftliche Aspekte und Vorsorgethemen, sondern verfügen für rechtliche und steuerliche Fragestellungen über ein Netzwerk qualifizierter Ansprechpartner. Dieses besteht aus Rechtsanwälten, Notaren und Steuerberatern.“*

**Patrick Drees**  
Prokurist  
Leiter Private Banking



# GenerationenBeratung

Vollmachten und Betreuungsverfügungen, Patientenverfügungen, Elternunterhalt und das Testament sind die Themen der persönlichen Vorsorge, die zunehmend an Bedeutung gewinnen. Sie sind entscheidend für die eigene Lebensqualität bis hin zur „Würde“ für sich und die Angehörigen.

## Regeln Sie daher alle vier Säulen der persönlichen Vorsorge

Mit der GenerationenBeratung bieten wir Ihnen eine umfassende Beratungsleistung im Hinblick auf Ihre Vorsorgeplanung.

## Vorteile unserer GenerationenBeratung

- Alle Themen werden strukturiert und verständlich erklärt.
- Die Handlungsempfehlungen werden auf Grundlage Ihrer persönlichen Wünsche individuell erarbeitet.
- Sie erhalten einen hochwertigen Notfallordner mit einer umfassenden Ergebnisdokumentation.
- Ihr persönliches Konzept GenerationenBeratung erhalten Sie für ein pauschales Honorar in Höhe von 150 EUR.

<p><b>Vollmacht/ Betreuungs- verfügung</b></p> <p><i>rechtlich</i></p> <p>Mit einer Unter- schrift legen Sie fest, wer Sie vertreten soll.</p>	<p><b>Patienten- verfügung</b></p> <p><i>medizinisch</i></p> <p>Sie bestimmen über Ihre Behandlung.</p>	<p><b>Zeit der Pflege/ Elternunterhalt</b></p> <p><i>finanziell</i></p> <p>Sie regeln die Finanzen, falls der Pflegefall eintritt.</p>	<p><b>Testament</b></p> <p><i>letzter Wille</i></p> <p>Sie selbst verfügen, wer nach Ihrem Tod erben soll.</p>
--	---	--	--

Das Konzept GenerationenBeratung beinhaltet keine Rechts- oder Steuerberatung. Es können lediglich Tipps mit dem Verweis an weitere Spezialisten (z. B. Rechtsanwälte, Notare, Steuerberater oder Ärzte) gegeben werden.

## GenerationenBeratung

Es ist verantwortungsvoll, sich selbstbestimmt und rechtzeitig um die persönliche NotfallVorsorge zu kümmern. Die Berücksichtigung der individuellen familiären und finanziellen Situation bildet dabei die Grundlage für die notwendigen Regelungen.

Ihr persönlicher Notfallordner ist das zentrale Medium zur Ablage sämtlicher Unterlagen Ihrer individuellen Vorsorge. Nach Themenbereichen sortiert, finden Sie darin alle wichtigen persönlichen Dokumente, um im Notfall jederzeit handlungsfähig zu bleiben.



**Klaus Steinhoff**  
VermögensnachfolgePlaner  
(Privatkunden)

Telefon 02921 393-550  
klaus.steinhoff@volksbank-hellweg.de

### Möchten Sie auch die wirtschaftlichen Auswirkungen Ihrer Verfügungen im Detail betrachten?

Oft ist eine Entscheidung über die testamentarische Aufteilung oder eine lebzeitige Übertragung erst möglich, wenn auch dieser Blickwinkel ausreichend beleuchtet und mit den juristischen und steuerlichen Aspekten abgestimmt wird.

Auch hier bieten wir Ihnen kompetente Hilfe mit unserer VermögensnachfolgePlanung an.

# VermögensnachfolgePlanung

## Estate Planning

Ein Vermögen erarbeitet oder ein Unternehmen aufgebaut zu haben, ist ein persönliches Lebenswerk, auf das Sie mit Stolz blicken können. Aber haben Sie sich auch schon mit der Frage beschäftigt, was damit passiert, wenn ...?

Die Nachfolgeplanung ist häufig ein Tabuthema in der Familie. Deshalb wundert es auch nicht, dass zwei Drittel aller Deutschen noch kein Testament erstellt haben. Und selbst bei den Verfügungen, die getroffen wurden, ist ein Großteil ungenügend geregelt oder wirtschaftlich unsinnig.

Daher kommt es nach dem Erbfall sehr häufig zu Streitigkeiten innerhalb der Familie. Finanzielle Einbußen oder die Zerschlagung des Lebenswerkes sind häufig die Folge.

Um ungewollte Konsequenzen zu vermeiden, das Lebenswerk zu erhalten und Erbstreitigkeiten zu verhindern, ist es wichtig, sich rechtzeitig mit dem Thema auseinanderzusetzen.

Hierfür bieten wir Ihnen durch eine individuelle Analyse Ihrer Vermögensnachfolge konkrete Planungshilfe. Dabei werden neben den rechtlichen und steuerlichen Aspekten insbesondere auch die wirtschaftlichen Auswirkungen betrachtet. Außerdem steht die Absicherung Ihrer nächsten Angehörigen und die Sicherung des Familienfriedens im Fokus.



*„Ich bin stolz auf das, was ich mir geschaffen habe. Mittlerweile habe ich 17 Mitarbeiter und konnte mich im Markt mit hochwertigen Werbeanlagen etablieren. Vor einiger Zeit habe ich mich mit der Frage beschäftigt, was passiert, wenn mir etwas zustößt. Ich trage Verantwortung für meine Frau und meine drei minderjährigen Kinder. Durch die VermögensnachfolgePlanung bin ich jetzt auf der sicheren Seite, denn die Versorgungssituation und Erbfolge sind geklärt.“*

**Stefan Rüffert**  
Rüffert Werbung GmbH, Hamm-Rhynern

### Im persönlichen Gespräch ...

- ... ermitteln wir gemeinsam mit Ihnen Ihre Wünsche und Ziele bezüglich der Vermögensnachfolge.
- ... erfassen wir Ihre Daten zur Familien-, Vermögens- und Versorgungssituation.

### In einer schriftlichen Expertise ...

- ... simulieren wir unter Berücksichtigung Ihrer derzeitigen testamentarischen Verfügung die wirtschaftlichen Auswirkungen des Erbfalls.

- ... betrachten wir mögliche Liquiditätsbelastungen z. B. durch Ausgleichszahlungen oder Pflichtteilsforderungen.

- ... betrachten wir die Versorgungssituation des überlebenden Ehegatten / Partners.

- ... identifizieren wir Problemfelder.

- ... gleichen wir die Auswirkungen der bisherigen Regelungen mit Ihren aktuellen Wünschen und Zielen ab.



## Wir arbeiten Hand in Hand



### In ausführlichen Gesprächen ...

... stellen wir Ihnen die Ergebnisse der Analyse und deren Konsequenzen dar.

... planen wir gemeinsam mit Ihnen die weitere Vorgehensweise, damit im Erbfall Ihre Wünsche umgesetzt werden können.

... stellen wir maßgeschneiderte Lösungen zur Vermeidung von Liquiditätsengpässen im Erbfall vor.

... entwickeln wir individuelle Konzepte zur optimalen Absicherung und Versorgung des überlebenden Ehegatten / Partners.

... geben wir Ihnen wichtige Informationen zum Thema Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung.

### In der Umsetzungsphase ...

... koordinieren wir den weiteren Prozess und die Umsetzung mit dem jeweiligen Steuerberater, Rechtsanwalt / Notar. Wir behalten für Sie den Überblick und stimmen die Optimierungen aufeinander ab.

Die Bepreisung erfolgt aufwandsbezogen, unabhängig von der Höhe Ihres Vermögens.



**Petra Knaup**

VermögensnachfolgePlanerin  
(Firmen- u. PrivateBanking Kunden)

Telefon 02921 393-554  
petra.knaup@volksbank-hellweg.de



**Klaus Steinhoff**

VermögensnachfolgePlaner  
(Privatkunden)

Telefon 02921 393-550  
klaus.steinhoff@volksbank-hellweg.de



*„In unserer Familie ist es Tradition, das Unternehmen an die Kinder weiterzugeben. Bereits in den Achtzigern haben wir mit der Volksbank Hellweg eG die Übergabe vollzogen. Vor einigen Jahren sollte mein Sohn Christian die Firma übernehmen. Was uns allerdings nicht klar war, wie wir die Übergabe zu Lebzeiten am besten regeln können. Die VermögensnachfolgePlanung hat uns da weitergeholfen und wir konnten alle Interessen berücksichtigen.“*

**Franz Josef Kruse**  
Kruse GmbH, Warstein

## Das hat der Unternehmer zu beachten

Ebenso wichtig wie eine sorgfältige Nachfolge-  
regelung ist auch die rechtzeitige Planung einer  
lebzeitigen Betriebsübergabe. Nur wer sich mit  
diesem Thema frühzeitig auseinandersetzt,  
kann alle Bereiche ausreichend und individuell  
berücksichtigen und aufeinander abstimmen.

Dabei muss einerseits die Versorgung des  
bisherigen Unternehmensinhabers sicher-  
gestellt sein, andererseits sollte aber auch  
der Nachfolger die finanzielle Belastung, die

durch die Übergabe auf ihn zukommt, verkraften  
können.

Häufig wird dieses Thema zu spät angegangen,  
was dazu führt, dass viele Unternehmen am  
Wechsel in die nächste Generation scheitern.

Wir unterstützen Sie und den Unternehmens-  
nachfolger bei diesem wichtigen Prozess,  
damit der Generationenwechsel reibungslos  
erfolgen kann.



# NachlassBeratung

„Von Anfang an Unterstützung aus einer Hand bieten: professionell Vermögens- und Absicherungsfragen klären, die notwendige Orientierung geben und auch bürokratische Nachlasshürden gemeinsam nehmen. Partnerschaft unter Beweis stellen, auch in schwersten Zeiten, das ist unser Ziel in der Nachlassberatung.“



Trotz guter Planung stehen Menschen, die einen Sterbefall erleben, neben der Trauer schnell vor sehr vielen, nicht nur rein finanziellen Fragen. Wir haben es uns daher zur Aufgabe gemacht, unsere Kunden und deren Angehörige in dieser belastenden Situation – mit einem wohl einmaligen Service – aktiv zu begleiten. Auch in der Zeit nach der Bestattung sind viele Formalitäten und Bürokratisches zu erledigen.

### Was können wir im Todesfall von Angehörigen für Sie tun?

- Nachlassbezogene Aufgabenliste erstellen und Lösungsmöglichkeiten aufzeigen; auf Wunsch erhalten Sie nach dem Gespräch einen individuellen Leitfaden zu den anstehenden Aufgaben mit wertvollen Hinweisen
- Koordinierende Unterstützung bei Behörden-gängen, Testamentseröffnung, Testaments-vollstreckung, Erbscheinbeantragung
- Erstellung von Vermögensübersichten
- Unterstützung bei der Bewertung von Nachlass-Immobilien
- Konkrete Hilfe bei der Kommunikation mit Vertragspartnern
- Allgemeine Informationen zum Erbrecht, zu steuerlichen Sachverhalten sowie zur Hinterbliebenenversorgung
- Erläuterung und Regelung von Absicherungsfragen (Personen und Vermögensgegenstände)
- Auf Wunsch Empfehlung von Steuerberatern, Rechtsanwälten und Notaren aus unserem Experten-Netzwerk sowie weiterer Spezialisten
- Nach Absprache Möglichkeit der Übernahme einzelner Tätigkeiten der Nachlassabwicklung



*„Als mein Mann vor vier Jahren starb, mussten neben der Beerdigung auch eine Menge Formalitäten und Bürokratisches erledigt werden. Ich war sehr dankbar, dass die Volksbank Hellweg eG mir in dieser schweren Zeit vieles davon abgenommen hat.“*

**Ursula Prehn**  
Beraterin im Gesundheitswesen, Soest



# StiftungsManagement

Mit der Gründung einer Stiftung setzen Sie auf Nachhaltigkeit. Im StiftungsManagement übernehmen Sie dauerhaft gesellschaftliche Verantwortung, tragen zu Veränderungen in Ihrem ganz persönlichen Sinn bei und wissen Ihr Anliegen auch für die Zukunft in guten Händen.

Auch wenn Ihr persönliches Engagement im Rahmen einer Stiftungslösung nicht im Mittelpunkt stehen soll, finden wir geeignete Lösungen für Sie. Bei fehlenden Angehörigen oder Erben können Stiftungslösungen zudem eine ideale Wahl sein. Ihr Lebenswerk wird bewahrt und wirkt nach den von Ihnen definierten Zwecken in die Zukunft weiter. Werden auch Sie zum Stifter und engagieren Sie sich aktiv für Ihre Visionen. Geben Sie Ihre Werte weiter.

## StiftungsBeratung

Unsere Leistungen beinhalten:

- Strategiegespräch zur Entwicklung Ihrer Stiftungsidee
- Konzeption der Stiftungslösung
- gemeinsame Definition des Stiftungszwecks
- Begleitung des Gründungsprozesses bis zur erfolgreichen Umsetzung



*„Ich wollte dauerhaft Hilfe für sozial benachteiligte Kinder und Jugendliche sicherstellen. Eine Stiftung zu gründen war genau die richtige Entscheidung. Die Berater der Volksbank Hellweg eG haben mich bei der Umsetzung immer hilfreich und kompetent begleitet.“*

**Wolfgang Süßenbach**  
Vorstand Süßenbach-Sozial-Stiftung,  
Warstein



„Es war mir ein Herzenswunsch, Kindern aus sozial benachteiligten Familien zu ermöglichen, Freizeit auf dem Hof mit Pferden zu verbringen. Daher habe ich mich in Abstimmung mit meinen Kindern dazu entschlossen, eine Stiftung für den Ponyhof Hilbeck zu gründen. Im Gründungsprozess und der Stiftungsverwaltung hat mich die Volksbank Hellweg eG kompetent unterstützt.“

**Gerda Schulze-Kump**  
Schulze-Kump-Stiftung Ponyhof Hilbeck,  
Werl

## Stiftungsverwaltung

Neben Neugründungen unterstützen wir auch bestehende Stiftungen bei ihren komplexen Alltagsaufgaben. Wir beraten Sie entsprechend den Grundsätzen guter Stiftungspraxis und koordinieren Buchhaltung, Rechnungslegung, Controlling und Reporting.

Auch bei der Öffentlichkeitsarbeit, dem Fundraising und dem Projektmanagement steht Ihnen unser StiftungsManagement mit seiner Erfahrung zur Seite.



**Nico Vielhaber**  
Private Banking  
Leitung GenerationenManagement  
Stiftungs- und Nachlassberater

Telefon 02921 393-553  
nico.vielhaber@volksbank-hellweg.de

## VermögensManagement

Die professionelle Anlage des Stiftungsvermögens ist eine der wesentlichen Voraussetzungen für eine nachhaltig erfolgreiche Stiftungsarbeit. Wir bieten eine ganzheitliche, auf die Bedürfnisse Ihrer Stiftung abgestimmte, Vermögensberatung.

### Unsere Leistungen beinhalten:

- Vermögensstrategie inklusive Definition von Anlagerichtlinien
- Vermögensverwaltungsmandate für Stiftungen
- Stiftungsfonds
- Spezialfonds
- Ausschüttungsmanagement
- Vermögens-Controlling



**Volksbank Hellweg eG**

Westenhellweg 1

59494 Soest

Telefon 02921 393-0

Telefax 02921 393-201

info@volksbank-hellweg.de



[www.volksbank-hellweg.de](http://www.volksbank-hellweg.de)



[www.facebook.com/VBHellweg](https://www.facebook.com/VBHellweg)