



Ansprechpartner: Birk Nitschack
Prokurist,
Leiter Individualkundenbetreuung

Telefon: 034491 – 680
Telefax: 034491 – 68255
E-Mail: birk.nitschack@vrbank-altenburgerland.de

Datum: 15.05.2026

**VR-Money
Talk**

Vermögen bewahren, Werte übertragen... keine einfache Entscheidung

Gut 35 Jahre nach der politischen Wende – und eine volle Einkommensgeneration unter marktwirtschaftlichen Bedingungen weiter – haben sich auch in „unseren“ Regionen erhebliche Vermögenswerte etabliert. Diese Positionen sind verschiedener Beschaffenheit: Es können Firmenanteile, Immobilien, Depotwerte oder auch Vermögen auf Bankkonten sein. Der Eigentümer oder Gläubiger der Vermögenswerte sieht sich oftmals dem „Problem“ der Vermögensnachfolge gegenüber – einer notwendigen Regelung, Wer Was bekommen soll. Und besonders, Wann der Vermögensübertrag erfolgen soll. Nicht selten spielen zusätzlich Themen wie Eigener Wille des Übertragenden und Familienfrieden eine gehörige Rolle, welche die hohe Verantwortung und besondere Wichtigkeit dieser Aufgabe flankieren. Erschwerend kommt hinzu, dass der Deutsche nicht besonders gern über „Geld“ redet und daher Entscheidungen zur Regelung seines Vermögens und dessen Nachfolge bevorzugt aufschiebt oder verdrängt. Letztlich zeigt es die eigene Endlichkeit und macht das Thema persönlich unangenehm. Wann haben Sie Ihr letztes Testament geschrieben, bzw. dieses rechtlich sauber verfasst? Erwischt!? Nun möchte ich Ihnen keinen Vortrag über die Ordnungen im Erbrecht, Schenkungsfreibeträge oder mögliche Erbschaftssteuersätze halten... so etwas sollte individuell beleuchtet werden. Doch um die erheblichen Risiken bei der Vermögenübertragung bzw. im Erbrecht in den Griff zu bekommen, besteht die dringende Notwendigkeit, Regelungen zu treffen. Ein Anfang sind Vollmachten;

Erbverträge, Testament oder Partnerschaftsverträge ergänzen und vollziehen die geregelte Übertragung und den persönlichen Willen. Ganz besonders gilt das für nichteheliche Lebensgemeinschaften.

Egal wie verrückt die Welt ist oder welche Krise wir gerade durchmachen: Bewahren Sie den Wert Ihres Geldes! Das Guthaben ist auf der Bank sicher (zumindest auf unserer...); behält es aber auch seine Kaufkraft? Möchten Sie, dass der Wert Ihres Geldes wächst und damit einen Ausbau Ihrer Vermögenswerte!? Besprechen Sie bitte, wie Sie Ihren Willen konkret durchsetzen; Mein Tipp: Regeln Sie Namen und Quoten, eindeutig und zweifelsfrei! Betrachten Sie die verschiedenen Perspektiven, auch die der Beschenkten oder Beerbten. Mögliche Erbschaftssteuer ist immer eine Geldleistung... gerade bei falsch angesetzten Verkehrswerten von Immobilienvermögen kann es zu Liquiditätssengpässen führen. Planen Sie das Verschenken und Vererben im Sinne eines erhaltenen Familienfriedens... das ist das Allerwichtigste. Spezialisten helfen Ihnen; ab jetzt wissen Sie, dass dazu auch Ihre VR-Bank gehört.