PrivatBank
RHEIN LAHN LIMBURG

Generationen-beratung

motivorientiert

finanziell & rechtlich

abgestimmt

www.privatbank-rll.de

Generationenberatung

Die Planung und Gestaltung der eigenen Vorsorge ist existenziell. Neben der gesundheitlichen Vorsorge geht es insbesondere um die finanziellen und die rechtlichen Vorsorgemaßnahmen. Eine Vielzahl der vorhandenen Vorsorgemaßnahmen entspricht nicht den individuellen Vorstellungen. Die Gründe liegen meist in einer nicht ausreichenden Berücksichtigung der persönlichen Vorstellungen und der fehlenden Abstimmung zwischen finanzieller und rechtlicher Vorsorge.

Finanzielle Vorsorge

- Vermögen
- Versicherungen
- Sonstige Absicherungen
- Bankvollmacht
- Bezugsrechte

Bank, Finanz-/Vermögensberater

Rechtliche Vorsorge

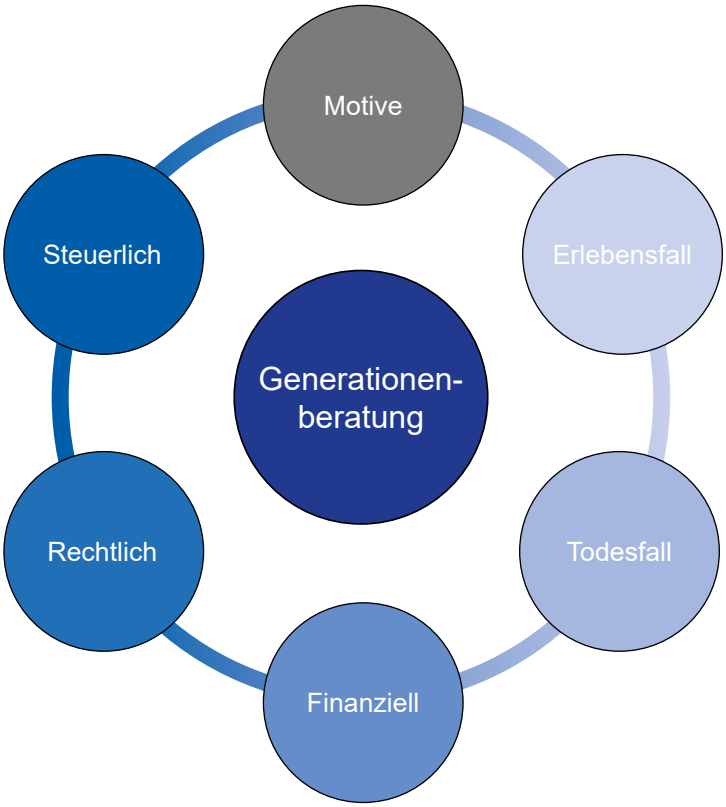
- Testament
- Eheverträge
- Gesellschaftsverträge
- Vollmachten
- Betreuungsverfügung
- Patientenverfügung

Rechtsanwalt / Notar

Konsequenzen:

- Es ist nicht sichergestellt, dass Ihr Vermögen und Ihre Liquidität so eingesetzt werden, wie dies von Ihnen gewünscht wird.
- Sind Vermögensstruktur und erbrechtliche Regelungen nicht aufeinander abgestimmt, führt dies zu einer problematischen und streitanfälligen Erbauseinandersetzung.
- Liquiditätsbelastungen im Erbfall werden nicht ausreichend berücksichtigt und gefährden die Absicherung der Hinterbliebenen.
- Eine optimale letztwillige Verfügung erfordert immer eine Quantifizierung der gewünschten Hinterbliebenenabsicherung, auch für nachfolgende Lebensrisiken.

© Heinz Angermair | GeNe GmbH – 2018



Generationenberatung stimmt die finanzielle und rechtliche Vorsorge aufeinander ab und orientiert sich dabei an Ihren Vorstellungen.

In der Zusammenarbeit mit den rechts- und steuerberatenden Berufen entsteht Ihr individuelles Vorsorgekonzept.

Inhalte und Ablauf der Beratung

Anamnese

- Grundlagen für die Beratung

Diagnose

- Darstellung der Ist-Situation
- Soll-Ist-Vergleich

Therapie

- Maßnahmen zur Erreichung der Wunschvorstellungen

© Heinz Angermair | GeNe GmbH – 2018

PrivatBank
RHEIN LAHN LIMBURG

Darauf dürfen Sie sich freuen

- ✓ Sie erhalten Hinweise, welche Aspekte bei der Vorsorge und Vermögensnachfolge zu berücksichtigen sind – es sind deutlich mehr als Sie glauben.
- ✓ Sie bekommen Transparenz über Ihre Vermögens- und Vorsorgesituation.
- ✓ Sie erhalten Hinweise, in welchen Bereichen Abweichungen zu Ihren Wunschvorstellungen vorhanden sind.
- ✓ Sie bekommen Handlungsmöglichkeiten aufgezeigt, wie Sie Ihre Wunschvorstellungen erreichen.
- ✓ Am Ende steht eine Vorsorge und Vermögensnachfolge die wirtschaftlich, rechtlich und steuerlich aufeinander abgestimmt ist. Dafür stehen wir mit unseren Netzwerkpartnern.
- ✓ Sie bekommen das gute Gefühl, an alles gedacht zu haben.

Die Generationenberatung der PrivatBank Rhein Lahn Limburg hat eine finanziell und rechtlich abgestimmte Vorsorge für den Erlebens- und Todesfall auf der Grundlage der Vorstellungen des Kunden zum Ziel. Grundlage der rechtlichen Vorsorgemaßnahmen und steuerlicher Optimierungen ist die finanzielle Vorsorge, das Vermögen und die Zielvorstellungen des Kunden.

Die Generationenberatung der PrivatBank Rhein Lahn Limburg stellt keine erlaubnispflichtige Rechtsdienstleistung im Sinne des § 2 RDG, sondern eine erlaubte Nebenleistung nach § 5 RDG dar. Es werden die mit dem Kunden in Rahmen der Auftragsklärung festgelegten Beratungsinhalte erbracht.

In Bezug auf nach § 2 RDG erlaubnispflichtige Tätigkeiten wird dem Kunden empfohlen, Beratung durch einen Angehörigen der rechts- und steuerberatenden Berufe in Anspruch zu nehmen.

PrivatBank Rhein Lahn Limburg
Ein Unternehmensbereich der
Volksbank Rhein-Lahn-Limburg eG

Parkstraße 8 | 65549 Limburg a. d. Lahn
Telefon: 06431 2906-1450
Telefax: 06431 2906-91450

www.privatbank-rll.de
info@privatbank-rll.de

© Heinz Angermair | GeNe GmbH – 2018