

Schon heute regeln,  
was mir wichtig ist.




Vermögensnachfolge

**Premium** Banking  
[premiumbanking.bankaustria.at](https://premiumbanking.bankaustria.at)

Die Bank für alles,  
was wichtig ist.

 **Bank Austria**  
Member of  UniCredit

A young child with curly hair, wearing a light-colored flat cap, a blue vest over a striped shirt, and blue pants, stands in a field of green plants. The child is looking towards the camera with a thoughtful expression, resting their chin on their hand. The background is a soft-focus field of green foliage with a warm, golden light in the upper left corner.

# Vermögens- planung über Generationen hinweg.

Rechtzeitig die Weitergabe Ihres Vermögens zu regeln bedeutet, dieses in Ihrem Sinne zu bewahren.

Es wird so viel vererbt und geerbt wie in keiner anderen Generation zuvor. Ihr Vermögen ist Teil Ihres Lebenswerks. Zeitgerechte und strukturierte Regelungen für die Weitergabe an die nächste Generation ermöglichen es Ihnen, Ihre Vermögenswerte gezielt für die von Ihnen ausgewählten Personen zu bewahren. So vermeiden Sie auch unregelte Erbfälle und unnötige Konflikte unter den späteren Erben bzw. Erben.

Wichtig ist auch, für eine rechtzeitige finanzielle und organisatorische Vorsorgeplanung sowohl für die eigene Person als auch für die Familie zu sorgen. Dies können Sie durch eine ausgewogene Vermögensstruktur und gute Vorsorgeplanung für möglicherweise zukünftig eintretende Ereignisse erreichen.

# Binden Sie Experten in Ihre Überlegungen ein!

Mit einer gut strukturierten Vorsorge- und Nachfolgeplanung bestimmen Sie aktiv und vorausschauend, was mit Ihrem Vermögen im Fall der Fälle geschehen soll. Auch auf Ihre Eigenvorsorge wird nicht vergessen.



Auf Grundlage der rechtlichen Rahmenbedingungen und in Abstimmung mit einer Notarin bzw. einem Notar zeigen Ihnen unsere Expertinnen und Experten für Vermögensweitergabe des Wealth Advisory Services die gestalterischen Möglichkeiten für Ihre individuelle Situation auf.



Gerne unterstützen unsere Expertinnen und Experten für Vermögensweitergabe des Wealth Advisory Services Sie im Gespräch mit Ihren Kindern und Erben bzw. Erben und erstellen in Kooperation mit Notarinnen und Notaren eine Planung zur Vermögensweitergabe, die auf Ihre konkrete Familiensituation Rücksicht nimmt.

# Ihr Wille zählt.

Grundlage für eine verantwortungsvolle Vermögensweitergabe ist es, sich ein paar wenige Fragen zu stellen und konkrete Überlegungen anzustellen. „Testament“ kommt von „testari“ (lat.), das bedeutet „bezeugen“. Detaillierte testamentarische Regelungen ermöglichen Ihnen Abweichungen von der gesetzlichen Erbfolge, um Ihren eigenen Willen nachhaltig umzusetzen.

Wesentlich sind Überlegungen zur Vermögensstruktur und zu Verfügungsberechtigungen.

## Drei grundlegende Fragen bei der Planung der Zukunft Ihres Vermögens:

- Woraus besteht mein Vermögen?
- Wer soll was erhalten?
- Welcher ist der optimale Weg, um dieses Ziel zu erreichen?

Für ein individuelles Beratungsgespräch zur Vermögensweitergabe wenden Sie sich bitte an Ihre Premium Banking Beraterin bzw. Ihren Premium Banking Berater. Bei Interesse stehen Ihnen unsere Expertinnen und Experten für Vermögensweitergabe des Wealth Advisory Services gerne zur Verfügung.

# Es ist nie zu früh, Vorsorge zu treffen.

Es können jederzeit Fälle eintreten, die es erforderlich machen, Vorkehrungen zu treffen. Ein folgenschwerer Verkehrsunfall, eine schwere Erkrankung – und plötzlich findet man sich in einer Situation wieder, in der man nicht mehr selbstbestimmt handeln kann. Wichtig ist, vorab geklärt zu haben, wer mich in einem solchen Fall in meinem Sinne vertritt.

## Drei wichtige Fragen für eine fundierte Vorsorgeplanung:

- Wer regelt meine Bankangelegenheiten?
- Ist eine Vorsorgevollmacht sinnvoll?
- Möchte ich mittels Patientenverfügung Weisungen an behandelnde Medizinerinnen bzw. Mediziner geben?



# Vermögen verbindet Generationen.

Vermögen wird oft über Generationen hinweg erwirtschaftet und verbindet dabei Familien über viele Jahrzehnte. Es ist also nur selbstverständlich, dass das Bank Austria Premium Banking nicht nur seine Kundinnen und Kunden, sondern auch deren Familien und Kinder auf dem Weg zu einer nachhaltig erfolgreichen Vermögensveranlagung begleitet. Auch wenn Ihre Familienmitglieder keine Kundinnen bzw. Kunden des Bank Austria Premium Banking sind, profitieren sie so von ausgewählten Serviceleistungen, unserem Know-how und unserer Expertise.



## Informationsservice.

Das Bank Austria Premium Banking versorgt auch interessierte Mitglieder Ihrer Familie laufend mit aktuellen elektronischen Informationen zur Marktentwicklung. Um unser Informationsservice auch für Ihre Familie zu nutzen, wenden Sie sich bitte an Ihre Kundenberaterin bzw. Ihren Kundenberater.

- Frühindikatoren: tägliche Kurzinformation per E-Mail zu den Märkten.
- Premium Banking Newsletter – monatlicher E-Mail-Newsletter zu aktuellen Themen rund um Ihr Vermögen sowie interessante Kommentare zur Volkswirtschaft und den Märkten.
- Ausblick und Strategie – Aktuelles zu den Märkten: monatlicher E-Mail-Newsletter mit einer detaillierten Einschätzung der Märkte und einer Darstellung unserer Anlagestrategie.



## Beratungsservice.

Zwei einzigartige Beratungsmodule im Bank Austria Premium Banking bieten wir nicht nur Ihnen, sondern auch Ihren Kindern und allen anderen Mitgliedern Ihrer Familie an.

- Vermögensreport – Ihre persönliche Vermögensübersicht aus der Vogelperspektive.
- Portfolioanalyse und Risiko-Ertrags-Analyse – Im Rahmen eines persönlichen Beratungsgesprächs erhalten Sie somit eine detaillierte Darstellung und Analyse Ihrer Wertpapierbestände nach Anlageklassen sowie eine Gegenüberstellung Ihres aktuellen Portfolios und eines Modellportfolios. Die Risiko-Ertrags-Analyse gibt Aufschluss über das aktuelle Verhältnis von Risiko und Ertrag und zeigt Optimierungspotenzial auf.

# Leitfaden zur Vermögensweitergabe und Vorsorgeplanung.

Ihr persönlicher Leitfaden hilft Ihnen bei der Vermögensweitergabe und Vorsorgeplanung. Bei der Konkretisierung Ihrer Ziele und Wünsche unterstützt Sie auch gerne Ihre Premium Banking Beraterin bzw. Ihr Premium Banking Berater, gemeinsam mit einer Expertin bzw. einem Experten.

## Vermögensweitergabe:

- Ich möchte bestimmen, wer nach meinem Ableben Erbin bzw. Erbe wird.
- Mein Vermögen soll gerecht auf meine Nachkommen verteilt werden.
- Mein Ehegatte/Lebensgefährte oder meine Ehegattin/Lebensgefährtin soll auch nach meinem Ableben in unseren eigenen vier Wänden wohnen und finanziell abgesichert sein.
- Ich möchte mein Vermögen so strukturieren, dass mein Nachlass in meinem Sinn problemlos verteilt werden kann.
- Ich möchte bereits vor meinem Ableben meinen Erben bzw. Erben etwas zukommen lassen.
- Ich möchte, dass meine Kinder/Enkelkinder erst zu einem bestimmten Zeitpunkt über ihr Erbe verfügen können.

## Zusätzlich für Unternehmerinnen bzw. Unternehmer:

- Ich möchte die Unternehmensnachfolge regeln.
- Ich möchte die Unternehmenskontinuität sicherstellen.
- Ich möchte (Teile) mein(es) Betriebsvermögen(s) in eine Unternehmensträgerstiftung einbringen.

## Nachfolgeplanung mit Stiftungen:

- Ich möchte (einen Teil) mein(es) Vermögen(s) einem guten Zweck zuführen und eine gemeinnützige Stiftung unterstützen/gründen.
- Ich möchte (einen Teil) mein(es) Vermögen(s) in eine Familienstiftung einbringen, um meine Nachkommen langfristig zu versorgen.

## Vorsorge:

- Ich möchte im Alter finanziell unabhängig sein.
- Ich möchte im Alter nicht zu viel Aufwand mit der Verwaltung meines Vermögens haben.
- Ich möchte Vorsorge treffen für Krankheit und Gebrechlichkeit.
- Ich möchte die Versorgung meines Ehegatten/Lebensgefährten oder meiner Ehegattin/Lebensgefährtin sicherstellen.
- Ich möchte die Ausbildung meiner Kinder/Enkelkinder sichern.
- Ich möchte meine Kinder/Enkelkinder gegen unvorhergesehene Risiken absichern.
- Ich möchte, dass die Erben bzw. Erben über ausreichende Liquidität verfügen, um Erbfallkosten, Pflichtanteilsansprüche, Vermächtnislasten und Ausgleichszahlungen bedienen zu können.

## Allgemeine Hinweise.

Die vorliegende Marketingmitteilung stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Insbesondere ist sie kein Angebot und keine Aufforderung zum Abschluss einer Veranlagung. Sie dient nur der Erstinformation und kann eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse der Anlegerin bzw. des Anlegers bezogene Beratung nicht ersetzen.

Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Wert und Rendite einer Anlage können plötzlich und in erheblichem Umfang steigen oder fallen und können nicht garantiert werden. Auch Währungsschwankungen können die Entwicklung des Investments beeinflussen. Es besteht die Möglichkeit, dass die Anlegerin bzw. der Anleger nicht die gesamte investierte Summe zurückerhält, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Je länger der Anlagehorizont, umso geringer fallen kurzfristige Schwankungen ins Gewicht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals kommen. Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater steht Ihnen gerne bei der Ermittlung der für Sie passenden Veranlagungsstrategie zur Verfügung.



**Telefon**

+43 (0)5 05 05-46000



**Fax**

+43 (0)5 05 05-49293



**E-Mail**

[premiumbanking@unicreditgroup.at](mailto:premiumbanking@unicreditgroup.at)



**Internet**

[premiumbanking.bankaustria.at](http://premiumbanking.bankaustria.at)

Diese **Marketingmitteilung** wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien, erstellt (Medieninhaber).  
Hersteller: agensketterl, 2540 Bad Vöslau.

Irrtum und Druckfehler vorbehalten.  
Stand: April 2019