



» Schon heute regeln,
was mir wichtig ist.

VERMÖGENSNACHFOLGE

 **Bank Austria**
Private Banking

Member of  **UniCredit**

privatebanking.bankaustria.at

Vermögensplanung über Generationen hinweg.

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

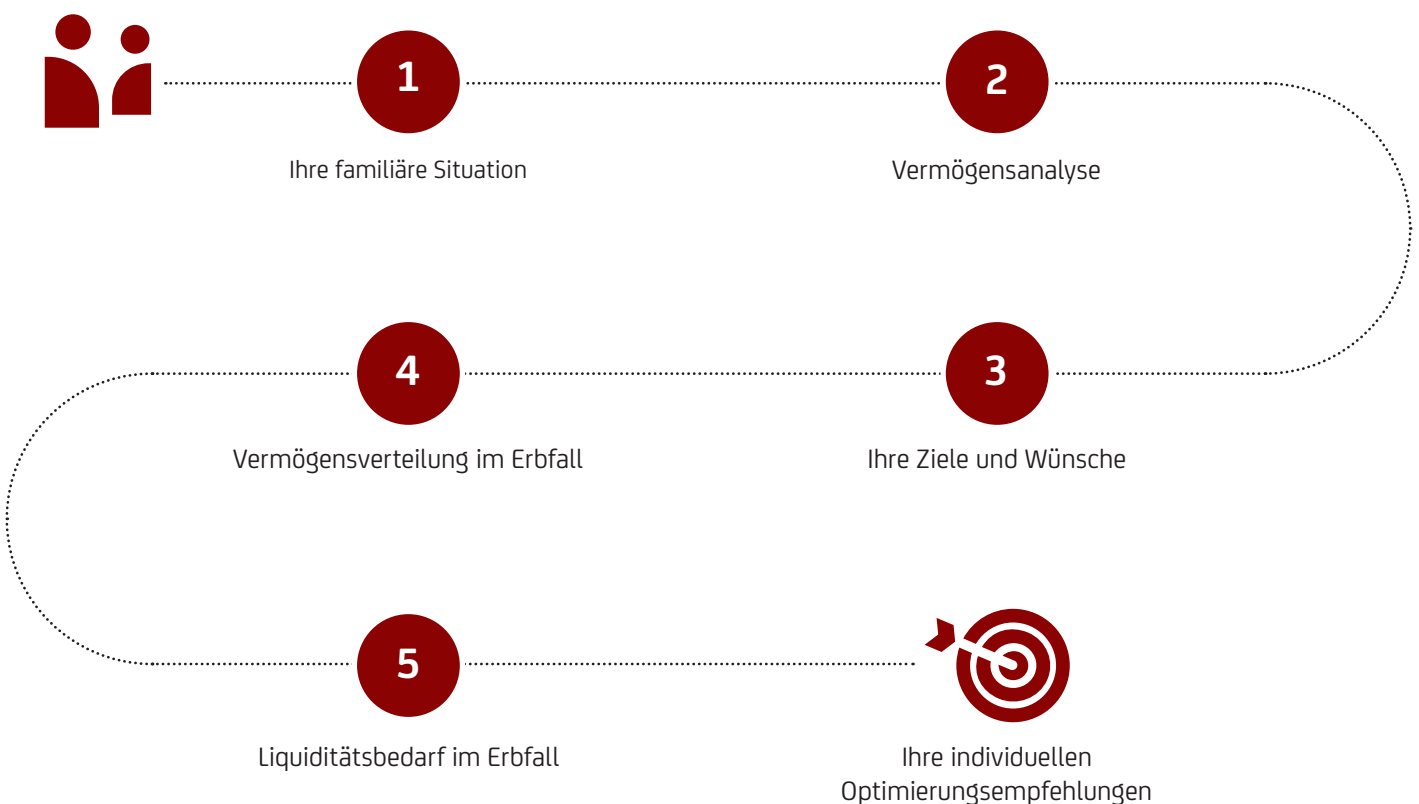
Es wird so viel vererbt und geerbt wie in keiner anderen Generation zuvor. Ihr Vermögen ist Teil Ihres Lebenswerks. Zeitgerechte und strukturierte Regelungen für die Weitergabe an die nächste Generation ermöglichen es Ihnen, Ihre Vermögenswerte gezielt für die von Ihnen ausgewählten Personen zu bewahren.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

Wichtig ist auch, für eine rechtzeitige finanzielle und organisatorische Vorsorgeregulung 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 Expert:innen 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 einem:einer Notar:in oder Rechtsanwalt:Rechtsanwältin zeigen Ihnen unsere Nachfolgeexpert:innen des Wealth Planning die gestalterischen Möglichkeiten für Ihre individuelle Situation auf.



Gerne unterstützen unsere Expert:innen für Vermögensweitergabe des Wealth Planning Sie im Gespräch mit Ihren Kindern und Erb:innen und erstellen in Kooperation mit Notar:innen oder Rechtsanwalt:innen 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:n Private Banking Berater:in. Bei Interesse stehen Ihnen unsere Nachfolgeexpert:innen des Wealth Planning 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 Mediziner:innen 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 Private Banking nicht nur seine Kund:innen, sondern auch deren Familien und Kinder auf dem Weg zu einer nachhaltig erfolgreichen Vermögensveranlagung begleitet. Auch wenn Ihre Familienmitglieder keine Kund:innen des Bank Austria Private Banking sind, profitieren sie so von ausgewählten Serviceleistungen, unserem Know-how und unserer Expertise.



Informationsservice.

Das Bank Austria Private Banking versorgt auch interessierte Mitglieder Ihrer Familie laufend mit aktuellen elektronischen Informationen zur Marktentwicklung, beispielsweise im Rahmen unserer Online-Event-Serien. Um unser Informationsservice auch für Ihre Familie zu nutzen, wenden Sie sich bitte an Ihre:n Kundenberater:in.



Beratungsservice.

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

- Vermögensreport – Ihre persönliche Vermögensübersicht aus der Vogelperspektive. Auf Basis Ihrer Angaben wird ein Gesamtbild Ihrer persönlichen Vermögenswerte erstellt. Die einzelnen Bestandteile Ihrer Vermögenssituation werden strukturiert und übersichtlich dargestellt. Dieser Überblick schafft für Sie eine Grundlage für zukünftige Anlageentscheidungen und ist die Basis für eine detailliertere Finanzplanung.
- 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 Ihr:e Private Banking Berater:in, gemeinsam mit einem:einer Nachfolgeexpert:in des Wealth Planning.

Vermögensweitergabe:

- Ich möchte bestimmen, wer nach meinem Ableben Erb:in wird.
- Mein Vermögen soll gerecht auf meine Nachkommen verteilt werden.
- Mein:e Ehegatt:in/Lebensgefährt:in 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 Erb:innen etwas zukommen lassen.
- Ich möchte, dass meine Kinder/Enkelkinder erst zu einem bestimmten Zeitpunkt über ihr Erbe verfügen können.

Zusätzlich für Unternehmer:innen:

- 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/meiner Ehegatt:in/Lebensgefährt:in sicherstellen.
- Ich möchte die Ausbildung meiner Kinder/Enkelkinder sichern.
- Ich möchte meine Kinder/Enkelkinder gegen unvorhergesehene Risiken absichern.
- Ich möchte, dass die Erb:innen über ausreichende Liquidität verfügen, um Erbfallkosten, Pflichtteilsansprüche, Vermächtnislasten und Ausgleichszahlungen bedienen zu können.

Allgemeine Hinweise.

Diese Sensibilisierungsbroschüre zur Vorsorge- und Nachfolgeplanung beinhaltet keine Anlageberatung oder -empfehlung. 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 des:der Anlegers:Anlegerin 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 der:die Anleger:in 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. Ihr:e Berater:in steht Ihnen gerne bei der Ermittlung der für Sie passenden Veranlagungsstrategie zur Verfügung.



Telefon

+43 (0)5 05 05-46000



E-Mail

privatebanking@unicreditgroup.at



Internet

privatebanking.bankaustria.at