

Alles geregelt

Generationenberatung und Stiftungen

 Sparkasse
Nürnberg



Generationenberatung und Stiftungen

Sehr geehrte Kundinnen,
sehr geehrte Kunden,

auf die Frage nach dem Sinn des Lebens finden wir Menschen sehr viele individuell geprägte Antworten. Gesund, glücklich und zufrieden wollen wir alle sein. Noch schöner ist es, wenn persönlicher Erfolg und finanzielle Unabhängigkeit hinzukommen.

Verständlicherweise nähert man sich nur ungern dem Gedanken, dass all das im eigenen Leben oft mühsam Erworbene eines Tages in andere Hände übergehen wird. Dennoch sollte der Gedanke, sein Haus zu bestellen, nicht von Unbehagen begleitet sein. Im Gegenteil: Die Gewissheit, in vernünftiger Vorsorge rechtzeitig das Richtige getan zu haben, gibt Ruhe und Gelassenheit.

Unsere Vermögensnachfolgeplanung hilft Ihnen, Ihr Vermögen optimal zu strukturieren und einen reibungslosen Übergang vorzubereiten. Schließlich soll Ihr Nachlass eines Tages den Menschen oder Einrichtungen zu Gute kommen, die Sie tatsächlich begünstigen möchten.

Viele Menschen sehen es zu Recht als die Krönung Ihres Lebenswerkes, das Erreichte nachhaltig zu sichern und die Gesellschaft am eigenen Erfolg teilhaben zu lassen. Beweggründe sind das Verantwortungsbewusstsein gegenüber nachfolgenden Generationen, die Nachhaltigkeit des guten Tuns oder das Fehlen geeigneter Erbberechtigter. Mit einer eigenen Stiftung stellen Sie Ihr wohlütiges Engagement auf ein dauerhaftes Fundament. Lassen Sie sich überraschen, wie einfach und unbürokratisch das geht.

Genießen Sie die Gewissheit, die wichtigen Dinge geregelt zu haben. Wir begleiten Sie gerne bei Ihren Entscheidungen.

Dr. Jonathan Daniel
Vorstandsmitglied
der Sparkasse Nürnberg



Dr. Jonathan Daniel



Wunsch und Wirklichkeit

Bis ins hohe Alter geistig und körperlich aktiv zu bleiben ist leider nicht jedem vergönnt. Derzeit stehen mehr als eine Million Deutsche unter gerichtlich bestellter Betreuung.

Dies bedeutet: Falls Sie irgendwann nicht mehr fähig sind, Ihre Angelegenheiten selbst zu erledigen, werden diese meist durch eine vom Gericht bestellte Betreuungsperson geregelt. Denn entgegen der Vermutung vieler Menschen ist es heute bedauerlicherweise nicht so, dass Ehe- bzw. Lebenspartner und Lebenspartnerinnen oder nahe Verwandte diese verantwortungsvolle und häufig auch schwierige Aufgabe übernehmen.

Allerdings: Sie können die gerichtlich bestellte Betreuung vermeiden und somit Ihre Zukunft dauerhaft selbst bestimmen, indem Sie frühzeitig festlegen, wer sich später um Sie kümmern soll.

In diesem Zusammenhang ist die Regelung Ihrer finanziellen und persönlichen Angelegenheiten besonders wichtig. Zum Beispiel bei zentralen Fragen wie:

- Wer erledigt Ihre Bankgeschäfte, wenn Sie im Krankenhaus sind?
- Wer handelt für Sie bei wirtschaftlich wichtigen Entscheidungen?
- Wer übernimmt die Verantwortung für Ihre Vermögenslage?

Gerne informieren wir Sie über Vorsorgevollmachten, Patienten- und Betreuungsverfügungen.

Bestimmen Sie die Menschen Ihres Vertrauens, die für Sie alle wichtigen Entscheidungen treffen können, wenn Sie dazu selbst nicht mehr in der Lage sind.



Generationenberatung
Doris Krahl, Ulrike Groschwitz, Marco Biersack, Sonja Seitz und Benedikt Schilling

Alles geregelt

Mit unserer Vermögensnachfolgeplanung ergänzen wir das Sparkassen-Finanzkonzept im Sinne einer ganzheitlichen Beratung. Neben Ihren vertrauten Kontaktpersonen stehen Ihnen die Expertinnen und Experten der Generationenberatung mit ihren fachlichen Kompetenzen und langjährigen Erfahrungen zusätzlich zur Seite.

Gemeinsam finden wir die Lösungen:

- Wer handelt und entscheidet für Sie, wenn Sie es nicht mehr können?
- Wie erhalten Sie Ihr Vermögen und sichern Ihre Liquidität?
- Wie wirken sich die gesetzliche Erbfolge oder die letztwilligen Verfügungen wirtschaftlich aus?
- Wie wahren Sie den Familienfrieden und vermeiden Streitpotenziale?
- Wie sichern Sie Ihre Hinterbliebenen individuell und sachkundig ab?

In Zusammenarbeit mit notariell arbeitenden oder steuerberatenden Personen sowie mit Rechtsvertretungen bieten wir Ihnen ein breites Spektrum an Leistungen. So profitieren Sie stets von einem individuellen, ganz auf Ihre persönliche Situation ausgerichteten Gesamtkonzept.

„Man soll ein Leben so planen, als ob man ewig lebt, und so organisieren, als ob man morgen stirbt.“
(Chinesisches Sprichwort)

Gestalten Sie die Zukunft in Ihrem Sinne

Bei einer Firmenübergabe gibt es eine Vielzahl von Herausforderungen. Zusammen mit Ihnen und Ihren rechtlichen bzw. steuerlichen Beratern beleuchten wir alle wichtigen Aspekte und stellen gemeinsam die Weichen für die Zukunft.

Soll Ihre Firma verkauft werden, dauert die Nachfolgeregelung meist länger. Beginnen Sie rechtzeitig, die Zukunft Ihres Unternehmens und Ihrer Mitarbeiter zu sichern.

- Mit unserer jahrelangen Erfahrung unterstützen wir Sie aktiv dabei, einen geeigneten Nachfolger zu finden, der Ihr Unternehmen in Ihrem Sinne weiterführt.
- Die Unternehmensnachfolge wirft viele steuerliche und rechtliche Fragen auf. Wir können Ihnen dazu Hinweise geben, in welchem Bereich Handlungsbedarf besteht, um Ihre Zukunftspläne zu realisieren.

Was haben Sie schon geplant oder veranlasst? Gibt es bereits vertragliche Vorkehrungen?

Ist für den plötzlichen Ausfall der Chefin/des Chefs ein Notfallplan vorhanden? Haben Sie Ihre Familie in die Nachfolgeplanung einbezogen? Je früher Sie sich dem Thema widmen, desto besser für die Zukunftsfähigkeit Ihres Unternehmens.

Das Team der Generationenberatung und Stiftungen steht Ihnen zusammen mit unserem Experten-Netzwerk als kompetenter Ansprechpartner in allen Fragen der Vorsorge- und Nachfolgeplanung gerne zur Verfügung.

Für die gesicherte Zukunft Ihrer Familie und Ihres Lebenswerks.

An alles gedacht

Wer ein Testament errichtet, hat klare Ziele vor Augen: Er möchte seine Familienmitglieder finanziell absichern, die Verteilung des Nachlasses sicherstellen sowie den Familienfrieden wahren.

Mit der Erstellung Ihrer letztwilligen Verfügung haben Sie Verantwortung und Umsicht bewiesen. Wichtig ist, dass Ihre letzten Wünsche umgesetzt werden. Dies ist keineswegs eine einfache Aufgabe, denn vieles ist zu beachten und zu veranlassen.

Mit der Testamentsvollstreckung durch die Sparkasse Nürnberg können Sie die Umsetzung Ihres letzten Willens vertrauensvoll in unsere Hände geben. Unsere speziell ausgebildeten Mitarbeitenden kümmern sich professionell um die Regelung und um die Verwaltung Ihres Nachlasses. Auch in vielen Jahren wird Ihre Sparkasse noch da sein und so handeln, wie Sie es bestimmt haben.

Nehmen Sie uns in die Pflicht. In einem persönlichen Gespräch stellen wir gerne gemeinsam mit Ihnen die Weichen, damit später Ihr letzter Wille tatsächlich ausgeführt wird.



Testamentsvollstreckung
Benedikt Schilling, Ulrike Groschwitz
und Doris Krah





Stiftungsberatung
Marco Biersack und Claus Löw

Ihre eigene Stiftung

Stiften ist wohl die eleganteste Form, das Gemeinwohl zu fördern und bürgerschaftliches Engagement zu zeigen.

Unsere Region ist auf diese ehrenamtliche Unterstützung angewiesen. Sie braucht Menschen, die sich für soziale Themen, Kultur, Sport und Umwelt einsetzen.

Mit Ihrer persönlichen Stiftung fördern Sie die Ihren Vorstellungen entsprechenden Zwecke zu Lebzeiten und darüber hinaus. Sie übernehmen Verantwortung für die Gesellschaft und die nachfolgenden Generationen. Ihr positiver Einfluss ist damit untrennbar mit Ihrem Namen verbunden.

Unsere speziell ausgebildeten Beraterinnen und Berater der Sparkasse Nürnberg betreuen rund 161 Kundenstiftungen.

Unsere Erfahrungen mit unterschiedlichsten Stiftungen geben wir gerne an Sie weiter.

Wir helfen Ihnen, Ihre Ideen und Werte tragfähig umzusetzen, damit Ihre Stiftung einen nachhaltigen Beitrag zum Gemeinwohl leisten kann. Im gemeinsamen Gespräch entwickeln wir das ideale Konzept für Sie.

*„Das schönste Denkmal, das ein Mensch bekommen kann,
steht in den Herzen der Mitmenschen.“
(Albert Schweitzer 1875-1965)*

Stiftungen

Kundenstiftungen – Beispiele

Stiftung LAURUSSTERN

Im Jahr 2010 gründeten die Eheleute Ernst O. Krakenberger und Ursula Krakenberger die Stiftung LAURUSSTERN mit dem Hauptziel, die Jugend- und Altenhilfe zu fördern. Der Stiftungszweck wird insbesondere auch durch die Unterstützung der in Nürnberg ansässigen Organisation „Leben in Verantwortung e.V.“ (LiV) verwirklicht. LiV kümmert sich um hilfsbedürftige Menschen und bietet soziale Dienste im Alltag an. Die Tätigkeit des Vereins reicht von ambulanten Altenhilfen über die gesetzliche Betreuung bis hin zur Beratung zu Vorsorgemöglichkeiten und der Vertretung im Krankheitsfall oder bei Altersgebrechlichkeit. Ferner unterstützt die Stiftung LAURUSSTERN die Stadt Nürnberg bei der Renovierung und dem langfristigen Erhalt der traditionsreichen Seniorenwohnanlage am Platnersberg. Nicht zuletzt fördert die Stiftung gemeinnützige jüdische Organisationen, die z. B. gemeinsame Hilfsprojekte für israelische und palästinensische Kinder ins Leben rufen.

Dr. Hans und Dr. Elisabeth Birkner Stiftung

In Verbundenheit zu ihrem Arztberuf und zu ihrer Heimatstadt Nürnberg hatte sich das Ehepaar Dres. Birkner gemeinsam entschlossen, einen Beitrag zur Förderung des Gemeinwohls und zur medizinischen Betreuung der Bürger Nürnbergs zu leisten. Ihre 1999 gegründete Dr. Hans und Dr. Elisabeth Birkner Stiftung unterstützt Fortbildungsmaßnahmen für Ärzte und die Beschaffung neuer medizinischer Geräte am Nürnberger Klinikum. Zudem verleiht die Stiftung jährlich einen Preis für die beste wissenschaftliche Arbeit von Ärzten aus der Chirurgie.

Albrecht Franz-Stiftung

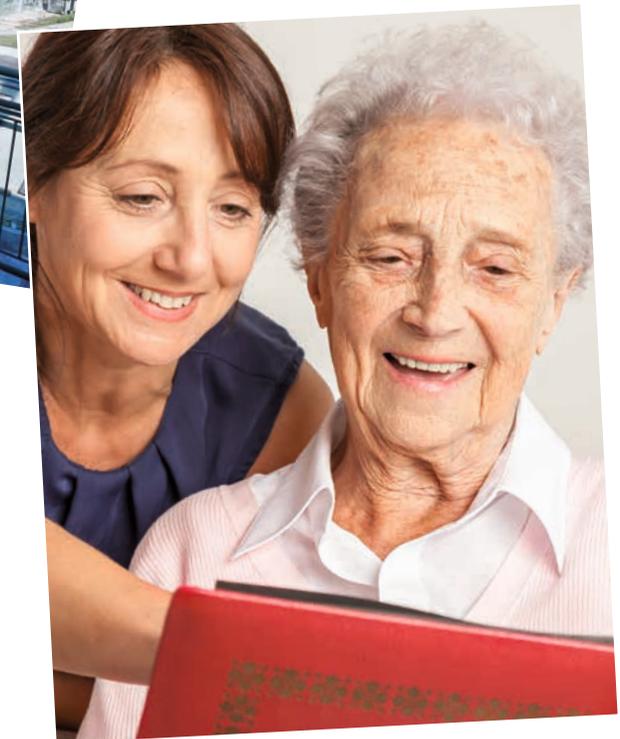
Die Albrecht Franz-Stiftung wurde 1991 von der Stifterin Margarete Franz in Andenken an ihren Sohn errichtet. Die Stiftung betreut vorwiegend ältere Menschen, die im Haushalt auf externe Hilfe angewiesen sind. Die Unterstützung reicht von leichten Hausarbeiten, Zubereitung von Mahlzeiten, Erledigung der Wäsche, Begleitung zu Arztterminen, Assistenz bei Behördengängen bis zur Erledigung von Einkäufen.



Dr. Hans und Dr. Elisabeth Birkner Stiftung



Stiftung LAURUSSTERN
Foto oben: Mile Cindric oh



Albrecht Franz-Stiftung



Gemeinsam Zukunft schenken

Die Stiftergemeinschaft der Sparkasse Nürnberg ist eine gemeinnützige Stiftung des bürgerlichen Rechts und für alle Bürger der Region offen.

Jede Bürgerin und jeder Bürger kann hier ab 25.000 Euro auf denkbar einfache und unbürokratische Weise mit einem Stiftungsfonds seine eigene Stiftungsidee verwirklichen. Dies kann zu Lebzeiten oder von Todes wegen erfolgen.

Dabei gibt es unterschiedliche Wege, die Sie zum Ziel führen. Sie können mit einer Spende die gemeinnützige Arbeit der Stiftergemeinschaft unterstützen, sich mit einer Zustiftung innerhalb der Stiftergemeinschaft nachhaltig engagieren oder mit einem Stiftungsfonds Ihre eigene Stiftungsidee im Rahmen der Stiftergemeinschaft umsetzen.

Sie legen den Namen des Stiftungsfonds fest, bestimmen seinen Stiftungszweck und suchen eine Ihnen nahestehende Fördereinrichtung aus. Somit unterstützen Sie deren gemeinnützige Arbeit nachhaltig und geben Ihr geschaffenes Lebenswerk sinnvoll weiter.

Stiftungszuwendungen werden vom Staat belohnt, denn sie können steuerlich geltend gemacht werden.

Stellen auch Sie mit der Stiftergemeinschaft der Sparkasse Nürnberg Ihr wohlütiges Engagement auf ein dauerhaftes Fundament. Lassen Sie sich überraschen, wie einfach das geht. Im fairen und zuverlässigen Miteinander begleiten wir Sie gerne dabei.

Stiftungen

Stiftergemeinschaft – Beispiele



„Ich habe alles geregelt – und gleich lebt es sich ein Stückchen unbeschwerter.“

Stifterin Gerlinde Ziegler
Stiftungsfonds Gerlinde Ziegler Skorpion
Zugunsten der Nürnberger Symphoniker



„Irgendwann wird auch Epilepsie heilbar sein. Mit meiner Stiftung möchte ich den Weg dahin bereiten.“

Stifter Werner Vestner
Stiftungsfonds Richard und Emilie Vestner



„Die Geschichte der Stadt Lauf ist spannend und vielschichtig. Mit unserer „Summer Kulturstiftung – In Lauf Geschichte erleben“ möchten wir das Interesse künftiger Generationen an der Vergangenheit unserer Heimatstadt wecken und bewahren.“

Stifterehepaar Renate und Helmut Summer,
Stiftungsfonds Summer Kulturstiftung – In Lauf Geschichte erleben



„Gesundheit ist der größte Reichtum. Die Erträge aus meinem Stiftungsfonds sollen deshalb der öffentlichen Gesundheitspflege zugute kommen.“

Stifterin Susanne Brennhäuser
Stiftungsfonds Sven & Hermann Brennhäuser
in Erinnerung an Marie und Richard Brennhäuser



**Stiftergemeinschaft
der Sparkasse Nürnberg**

www.stiftergemeinschaft-nuernberg.de



Stiften nach Maß

Sie haben ganz konkrete Vorstellungen, wie Sie Ihren persönlichen Stiftungsgedanken realisieren möchten. Dann ist Ihre Stiftung im Stifterverbund der Sparkasse Nürnberg bestens aufgehoben.

Der Stifterverbund bündelt das Wirken vieler Stiftenden unter dem Dach einer Treuhandstiftung. Ihre persönliche Unterstiftung errichten Sie schon ab 25.000 Euro – flexibel und nach Ihren individuellen Vorstellungen. Ob auf Dauer oder als Verbrauchsstiftung für einen begrenzten Zeitraum. Sie legen fest, wie lange Ihre Stiftung die von Ihnen gewünschten Zwecke fördern soll. Auch besondere Anforderungen an die Anlagestruktur können im Einzelfall berücksichtigt werden. Sogar den Zweck Ihrer Stiftung können Sie zu Lebzeiten problemlos ändern.

Stiften nach Maß eben – in Kooperation mit der DT Deutsche Stiftungstreuhand AG.

Stifterverbund
der Sparkasse Nürnberg

in Kooperation mit

DT
Deutsche
Stiftungstreuhand

Stark für Nürnberg Stadt und Land

Die Sparkasse Nürnberg engagiert sich bereits jahrzehntelang mit eigenen Stiftungen in zentralen Lebensbereichen gezielt dort, wo Hilfe dringend erforderlich ist.

Zukunftsstiftung der Sparkasse Nürnberg für die Stadt Nürnberg

Gegründet im Jahr 2000 anlässlich des 950-jährigen Stadtjubiläums, gestaltet die Stiftung die Zukunft Nürnbergs aktiv mit. Es werden größere Projekte mit nachhaltigem Charakter auf einer breiten gesellschaftlichen Ebene gefördert. Die Zukunftsstiftung ist eine der größten Sparkassenstiftungen in Deutschland. www.zukunftsstiftung-nuernberg.de

Kulturstiftung der Sparkasse Nürnberg für den Landkreis Nürnberger Land

Reizvolle Landschaften sind charakteristisch für das Nürnberger Land. Hier ergänzen sich intakte Natur, bäuerlich anmutende Dörfer und industriell geprägte Kleinstädte. Es ist eine kleingliedrige Kulturregion, in der sich die Menschen viel von ihrem Brauchtum bewahren. Seit 1996 fördert die Stiftung Kunst und Kultur, den Erhalt von typischen Landschaftsformen und Denkmälern sowie die Heimat- und Brauchtumpflege.

Kulturstiftung der Sparkasse Nürnberg für die Stadt Nürnberg

Kunst und Kultur prägen Nürnberg auf einzigartige Weise. Hochkarätige Projekte, professionelle Arbeiten von Kulturschaffenden, wie auch der Einsatz zahlreicher Ehrenamtlicher schaffen die Voraussetzungen dafür. Die Kulturstiftung fördert bereits seit 1989 Ausstellungen, Konzerte, Theateraufführungen und den Erhalt kulturell bedeutsamer Kleinode.

Stiftung Altenhilfe der Sparkasse Nürnberg

Die 1971 gegründete Stiftung Altenhilfe konzentriert sich auf die Förderung der Senioreneinrichtungen im Nürnberg Stift.



Thomas Feneberg



Sonja Seitz



Christine Besendörfer



Sigrid Lotter



Marco Biersack



Ulrike Groschwitz



Claus Löw



Doris Krahl



Benedikt Schilling

Generationenberatung und Stiftungen

Thomas Feneberg
Private Banking
Bereichsleitung
Telefon 0911 230 - 4434
thomas.feneberg@sparkasse-nuernberg.de

Sonja Seitz
Private Banking
Teamleitung Generationenberatung und Stiftungen
Telefon 0911 230 - 4285
sonja.seitz@sparkasse-nuernberg.de

Assistenz

Sigrid Lotter
Telefon 0911 230 - 3796
sigrid.lotter@sparkasse-nuernberg.de

Christine Besendörfer
Telefon 0911 230 - 4740
christine.besendoerfer@sparkasse-nuernberg.de

Sparkasse Nürnberg | Lorenzer Platz 12 | 90402 Nürnberg

www.sparkasse-nuernberg.de/stiftungen

Sie erreichen uns direkt:

Sonja Seitz
Senior Estate Planner,
zertifizierte Stiftungsberaterin, zertifizierte Testamentsvollstreckerin
Telefon 0911 230 - 4285
sonja.seitz@sparkasse-nuernberg.de

Doris Krahl
Generationenberaterin, zertifizierte Testamentsvollstreckerin
Telefon 0911 230 - 4334
doris.krahl@sparkasse-nuernberg.de

Ulrike Groschwitz
Generationenberaterin, zertifizierte Testamentsvollstreckerin
Telefon 0911 230 - 3144
ulrike.groschwitz@sparkasse-nuernberg.de

Benedikt Schilling
Generationenberater, zertifizierter Testamentsvollstrecker
Telefon 0911 230 - 2001
benedikt.schilling@sparkasse-nuernberg.de

Marco Biersack
Generationenberater, zertifizierter Stiftungsberater
Telefon 0911 230 - 3184
marco.biersack@sparkasse-nuernberg.de

Claus Löw
Zertifizierter Stiftungsberater
Telefon 0911 230 - 3795
claus.loew@sparkasse-nuernberg.de

