

VORSORGE

UND SICHERHEIT



**Planen Sie Ihre Zukunft –
was auch vor Ihnen liegt,
wir stehen hinter Ihnen!**

Sparda-Bank

BADEN-WÜRTTEMBERG

Mehr erfahren: www.sparda-bw.de



UNSERE ZEIT VERLANGT FLEXIBILITÄT

Ob Ausbildung, Jobwechsel, Familiengründung, Hausbau oder Ruhestandsplanung – das Leben ist immer in Bewegung.

Wir möchten, dass Sie weiterhin unbeschwert und sorgenfrei den Alltag meistern und die schönen Stunden Ihres Lebens genießen können.

Für alle Lebenssituationen bieten wir Ihnen deshalb die richtigen Lösungen an – ganz individuell auf Sie zugeschnitten.

Sprechen Sie mit Ihren Sparda-Bank-Kundenberater*innen darüber, welche Möglichkeiten bestehen, wo Risiken lauern und wie Sie für sich und Ihre Familie vorsorgen können.

Unsere starken Partner dabei:

- meineVersicherungswelt
- Union Investment
- R+V Versicherung
- BHW Bausparkasse



Ausbildung



Jobwechsel



Familiengründung



Hausbau



Ruhestandsplanung



WER JUNG VORSORGT, SIEHT SPÄTER NICHT ALT AUS

Mit dem Ende der Schulzeit beginnt die große Freiheit – eine spannende Zeit mit weitreichenden Entscheidungen: Studium oder Ausbildung? Zuhause wohnen bleiben oder in die eigenen vier Wände ziehen? In den Job starten oder erst einmal ins Ausland gehen?

Versichern Sie Ihre Zukunft

Mit der neugewonnenen Freiheit kommt auch Verantwortung auf Sie zu. Denn dieser neue Lebensabschnitt bringt viele Veränderungen mit sich – gerade in Sachen Sicherheit und Vorsorge. Doch welche Versicherung brauchen Sie für welchen Schritt? Haftpflicht-, Unfall- oder Berufsunfähigkeitsversicherung? Was ist wichtig und welche Police hat noch etwas Zeit?

Ganz egal welchen Schritt Sie als Nächstes gehen, wir sind für Sie da und beraten Sie gerne über die optimale Absicherung in diesem Lebensabschnitt!

Früher an später denken!

Gerade für junge Menschen ist die spätere Rente noch sehr weit weg. Trotzdem sollten Sie das Thema Altersvorsorge nicht zu lange vor sich herschieben. Denn umso früher Sie mit der Vorsorge beginnen, umso mehr können Sie selbst mit ganz kleinen Beträgen für Ihre finanzielle Absicherung im Alter sorgen.

VORSORGEN MIT WEITSICHT – FÜR MEHR LEBENSQUALITÄT IM ALTER

Sie arbeiten hart und träumen davon, später einmal die Beine hochzulegen und das Leben in vollen Zügen zu genießen? Mit der passenden Vorsorge wird dieser Traum Wirklichkeit. Vor allem dann, wenn man rechtzeitig den alten Spruch beherzigt: „Von nichts kommt nichts“.

Zeit ist Geld

Private Absicherung, sinkendes Rentenniveau, Altersvorsorge, Versorgungslücke ... Schlagworte, die jeder von uns oft hört und meist auch schnell wieder vergisst. „Das hat ja noch Zeit“, mögen Sie vielleicht denken. Falsch! Wer früher anfängt, hat mehr Zeit, sich fürs Rentenalter ein Vermögen anzusparen und profitiert länger von Zulagen, Zinsen und Zinseszinsen, Wertsteigerungen und eventuellen Steuerersparnissen. Schieben Sie Ihre private Vorsorge deshalb nicht auf die lange Bank! Gerade die Zeit ist einer der wichtigsten Faktoren beim Vermögensaufbau.

Beruhigt nach vorne blicken

Um für später vorzusorgen und ein finanzielles Polster zu schaffen, gibt es viele verschiedene Möglichkeiten. Gemeinsam erstellen wir mit Ihnen eine Ruhestandsplanung und nutzen dabei die staatlichen Förderungen wie z. B. Riester und Rürup.



Versorgungslücke bei einem heutigen Nettoeinkommen von 1.802 Euro

MIT DER PASSENDEN ABSICHERUNG GELASSEN IN DIE ZUKUNFT BLICKEN

Vor unvorhersehbaren Ereignissen kann Sie niemand schützen – wohl aber vor deren finanziellen Folgen!

Was passiert, wenn Ihnen was passiert?

Wir planen gemeinsam, damit Sie keine bösen Überraschungen erleben und jedem Fall der Fälle gelassen entgegenblicken können.

Wie sieht es zum Beispiel mit dem gewohnten Lebensstandard aus, wenn Ihnen ein Unfall oder eine schwere Erkrankung einen Strich durch die Rechnung macht oder das Haupteinkommen in der Familie wegfällt? Die Folgen sind oft gravierend, denn die staatliche Hilfe reicht häufig noch nicht einmal für das Nötigste. Wir prüfen Ihre Vorsorgesituation, schauen, welche Möglichkeiten es gibt, sich gegen Risiken abzusichern und finden für Sie die passende Lösung.

Mit den Produkten von Sparda-Bank, R+V Versicherung, Union Investment, BHW und den Angeboten von meineVersicherungswelt haben Sie immer einen starken Partner – egal, ob es um eine Risikolebensversicherung zur Absicherung der Familie, die Sicherung Ihres Einkommens mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung oder um die Vorsorge für den Ruhestand geht.

Ihre Sparda-Bank-Kundenberater*innen und die Versicherungsspezialist*innen von meineVersicherungswelt sind für Sie da, wenn es um die maßgeschneiderte Absicherung geht, die Sie vor existenziellen Risiken schützt und Ihr Einkommen auch in späteren Jahren sichert.





KOMME WAS WOLLE – MIT SPARDASORGENFREI KÖNNEN SIE ENTSPANNT BLEIBEN

Arbeitslosigkeit, Arbeitsunfähigkeit oder Krankheit kann jeden treffen. SpardaSorgenFrei hilft Ihnen im Fall der Fälle über finanzielle Engpässe hinweg.

Sicher haben Sie schon einmal Ihre laufenden Kosten ausgerechnet. Wohnen, Wohnnebenkosten, Energiekosten, Essen, Kleidung, Auto, eventuell die Abzahlung von Krediten – da kommt rasch einiges zusammen.

Was wäre wenn ...?

Kein Problem, solange beruflich alles glatt läuft. Aber was passiert bei einer langwierigen Erkrankung oder wenn der Job aus irgendeinem Grund auf einmal weg ist? Fast jeder neunte Erwachsene in Deutschland ist überschuldet. 1,19 Millionen Menschen gerieten auf Grund von Arbeitslosigkeit in die Schuldenfalle, bei 1,10 Millionen Menschen waren Erkrankung oder Unfall der Auslöser.

Die höchste Überschuldungsrate ist in der Gruppe der 30- bis 39-Jährigen zu finden, die meisten Schuldner sind Männer.

SpardaSorgenFrei ist ein neuartiger Schutz, der unverzichtbare Ausgaben bei Krankheit oder Jobverlust gar nicht erst zur untragbaren Belastung werden lässt. Denn gerade in solchen Situationen brauchen Sie Ihre ganze Kraft für sich selbst. Geldsorgen sind da ein schlechter Ratgeber.

SpardaSorgenFrei verschafft Ihnen Zeit, ohne Druck die geeigneten Maßnahmen zu ergreifen und zahlt selbst bei besonderen Ereignissen wie z. B. bei der Geburt eines Kindes.

Einfach und günstig

- Keine Gesundheitsprüfung
- Keine Fragen zu Vorerkrankungen
- Keine Risikozuschläge für Raucher*innen, Motorradfahrer*innen oder Risikosportler*innen

Mit SpardaSorgenfrei Basis, Komfort und Premium bieten wir Ihnen verschiedene Absicherungspakete zu fairen monatlichen Beiträgen an. Welches Paket optimal zu Ihnen passt und all Ihre Fragen rund um SpardaSorgenFrei beantworten wir Ihnen gerne bei einer unverbindlichen Beratung unter 0711 2006-4000 oder in Ihrer Sparda-Filiale.

meine Versicherungswelt

MÜSSTE VERSICHERN EIGENTLICH NICHT VIEL EINFACHER SEIN?

meineVersicherungswelt liebt es, Ordnung in Ihre Versicherungen zu bringen und verbindet alle Vorteile eines freien und unabhängigen Maklerbüros mit denen eines transparenten Onlineportals.

- **Digitaler Versicherungsmanager**
- **Mehr als 150 Versicherer im Vergleich**
- **Beratung in jeder Sparda-Filiale**

Wann haben Sie zum letzten Mal nachgesehen, ob Haus, Hof, Hund, Auto und natürlich vor allem Sie selbst und Ihre Familie für den Fall der Fälle wirklich optimal abgesichert sind?



www.meineVersicherungswelt.de

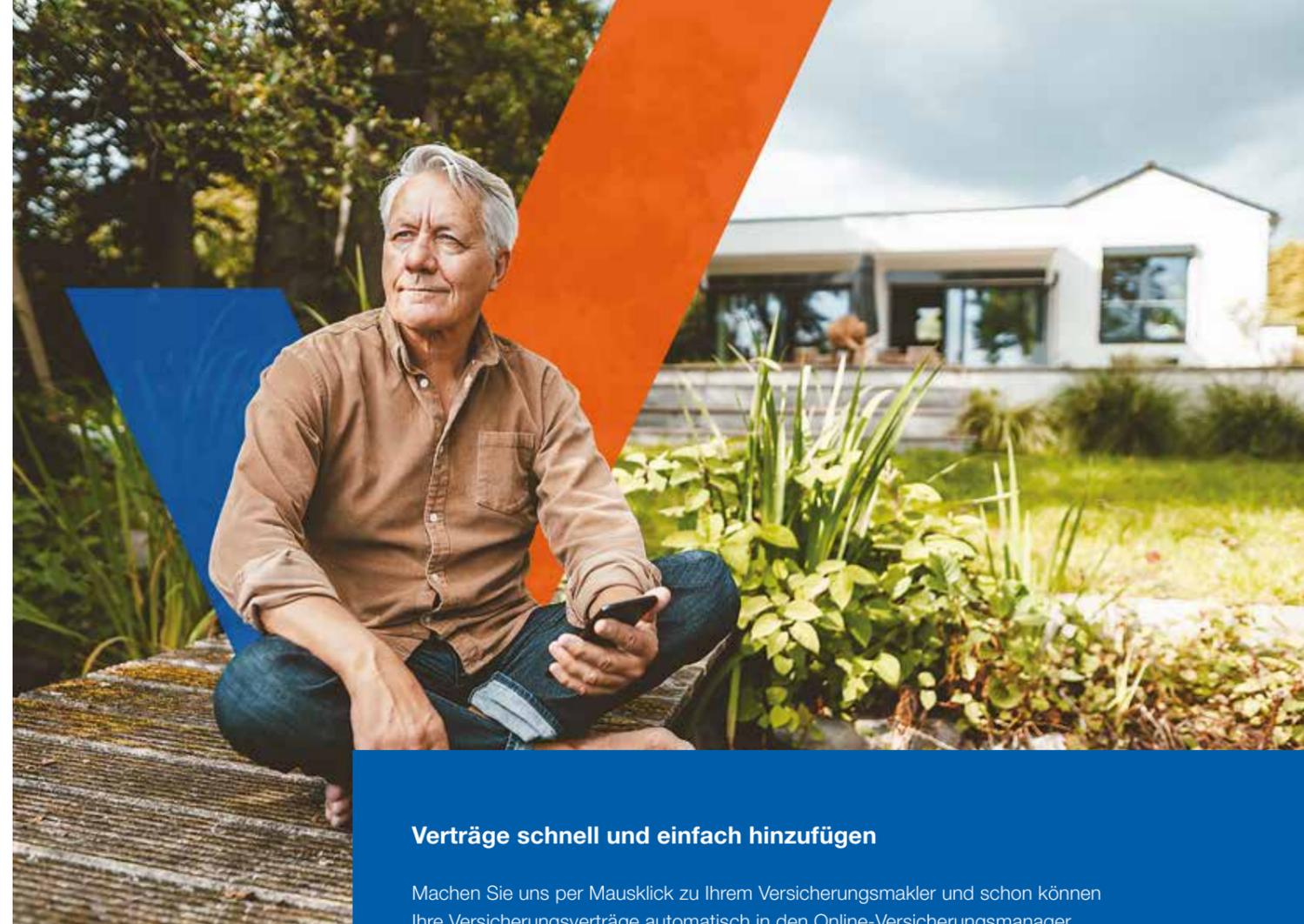
meineVersicherungswelt fasst Ihren Versicherungsschutz im Online-Versicherungsmanager übersichtlich zusammen und macht es Ihnen leicht, Konditionen mit rund 150 anderen Angeboten zu vergleichen. Das spart eine Menge Zeit und Aufwand, hält Ihre Unterlagen automatisch auf dem aktuellen Stand und deckt per Knopfdruck Einsparpotenziale oder Doppelversicherungen auf.

Wir sind keiner Versicherungsgesellschaft verpflichtet und beraten provisionsunabhängig. Wir vergleichen Ihre Versicherungen frei mit den Tarifen und Leistungen anderer Anbieter auf dem gesamten Versicherungsmarkt. Übersichtlich, fair und neutral – für Ihre optimale Absicherung.

Digital – oder von Mensch zu Mensch

Ob Sie die optimale Versicherungslösung suchen, einen Schaden schnell und unkompliziert melden möchten oder eine ehrliche und objektive Meinung brauchen: Die einfache Lösung oder Ihr*e persönliche*r Ansprechpartner*in ist nur wenige Klicks entfernt. Digital im Online-Versicherungsmanager, am Telefon oder ganz klassisch von Mensch zu Mensch ein paar Kilometer weiter in der nächsten Filiale Ihrer Sparda-Bank Baden-Württemberg eG.

meine
Versicherungswelt



Verträge schnell und einfach hinzufügen

Machen Sie uns per Mausklick zu Ihrem Versicherungsmakler und schon können Ihre Versicherungsverträge automatisch in den Online-Versicherungsmanager eingeleitet und digital von Ihnen verwaltet werden. In ein paar Minuten ist alles erledigt, ohne langwierige Nummern- oder Tarifsuche.

Immer und überall verfügbar

Am Smartphone, Tablet oder Computer – meineVersicherungswelt zeigt Ihnen alle Verträge, Dokumente, Zahlungstermine, Kündigungsfristen, Tarife und Versicherungssummen übersichtlich an und hält Ihre Unterlagen auf dem aktuellen Stand.

Mit TEO geht's einfach und komfortabel: Einfach in TEO über die App oder im Web anmelden. Danach Account im Bereich „Versicherungen“ freischalten. Fertig!

Höchste Sicherheits- und Datenschutzstandards

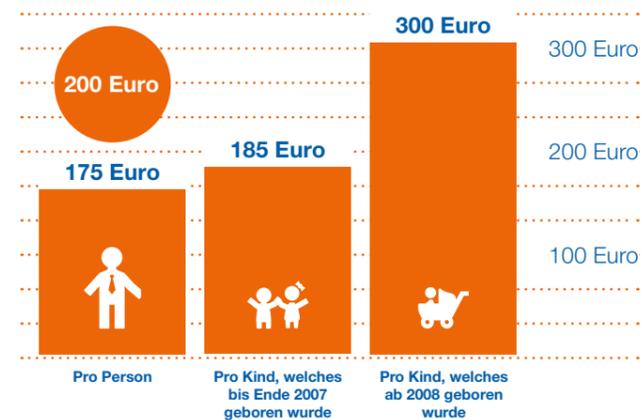
Als Tochter der Sparda-Bank Baden-Württemberg eG ist die Sparda Versicherungsservice GmbH, die meineVersicherungswelt betreibt, auch in besonderem Maße der Datensicherheit verpflichtet. Informationen über Sie und Ihre Verträge werden durch modernste Authentifizierungs- und Verschlüsselungsverfahren vor unberechtigten Zugriffen geschützt. Sie alleine behalten die Kontrolle über all Ihre Daten!

Generell gilt: Ihre Entscheidung zählt! Ohne Ihre ausdrückliche Zustimmung werden niemals Änderungen an Ihren Verträgen vorgenommen!

RIESTER-RENTE: SPAREN MIT SATTEN ZULAGEN VOM STAAT

Mit Riester machen Sie mehr aus Ihrer Rente! Wer früher startet, kassiert natürlich ein besonders dickes Geldgeschenk vom Staat, denn er nimmt jedes Jahr die hohen staatlichen Zulagen mit.

Machen Sie es wie mehr als 15 Millionen andere Menschen in Deutschland: Riestern Sie! Mit Recht ist die Riester-Rente einer der beliebtesten Bausteine der privaten Altersvorsorge, denn der Staat fördert darauf unter bestimmten Bedingungen* Ihre Zusatzrente durch Zulagen und Steuerersparnisse. Damit macht später einmal jeder Euro doppelt Freude, den Sie heute sparen. Sie zahlen ein, wie es für Sie passt: Sparraten können bei Riester jederzeit erhöht, gesenkt oder auch mal ausgesetzt werden. Verschenken Sie kein Geld – sichern Sie sich jedes Jahr aufs Neue die Unterstützung vom Staat:



Bis zum 25. Lebensjahr erhalten Sie einmalig 200 Euro Berufseinsteigerbonus.
* Es gelten Förder- und Anspruchsvoraussetzungen.

Es lohnt sich mehr denn je zu riestern. Ihre Sparda-Bank-Kundenberater*innen stehen Ihnen dabei gerne mit Rat und Tat zur Seite und berechnen Ihnen Ihren Zulagenanspruch, Ihre Steuerersparnis und die voraussichtliche Höhe Ihrer privaten Zusatzrente. Vereinbaren Sie gleich Ihren Beratungstermin!

UniProfiRente Select

Bei dieser Riester-Rente wird Ihr eingezahltes Geld in Fonds angelegt. Sie können also die ganze Zeit aussichtsreiche Ertragschancen nutzen – und Ihre monatliche Rente kann sich sogar während der Auszahlphase noch erhöhen.

Ihre Einzahlungen und staatlichen Zulagen sind Ihnen zum Beginn der Auszahlphase zu 100 Prozent garantiert. Auch flexible Einzahlungen sind mit UniProfiRente Select jederzeit und in unbegrenzter Höhe möglich.

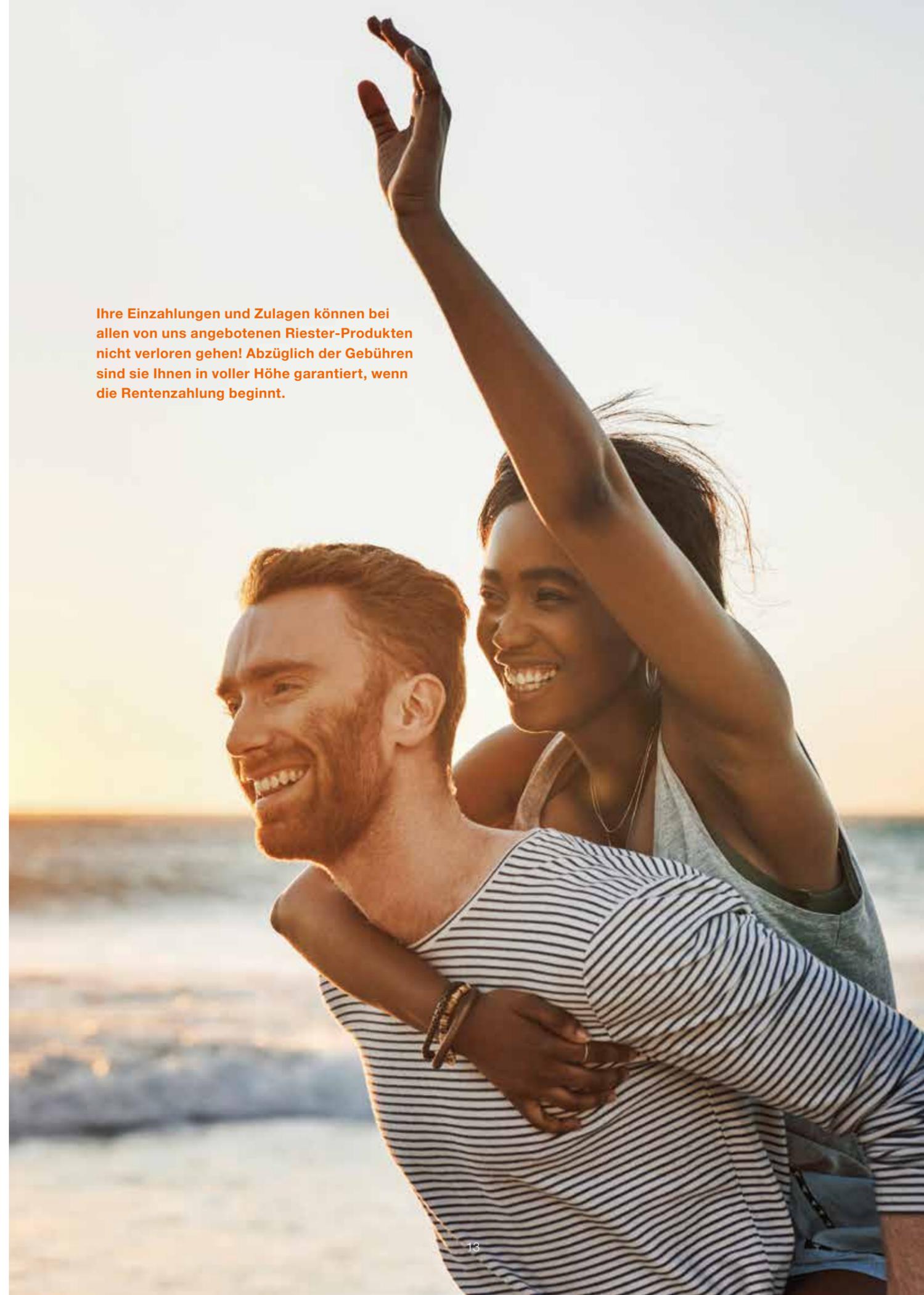


BHW FörderBausparen Flex

Realisieren Sie mit Wohnriester Ihren Traum vom Eigenheim! BHW FörderBausparen Flex bietet Ihnen alle Freiheiten mit einem Höchstmaß an Flexibilität. Sie haben Anspruch auf ein staatlich gefördertes Baudarlehen zum Kauf oder Bau eines selbstgenutzten Eigenheims bei günstigem Darlehenszins – mit Tiefzinsgarantie über die gesamte Laufzeit und unabhängig von der Zinsentwicklung am Kapitalmarkt. Der Erwerb eines selbst genutzten Eigenheims wird vom Staat stark gefördert. Für eine Familie mit zwei Kindern kann über eine Laufzeit von 20 Jahren ein Betrag von fast 16.000 Euro zusammenkommen – unabhängig von der Höhe des Einkommens!



Ihre Einzahlungen und Zulagen können bei allen von uns angebotenen Riester-Produkten nicht verloren gehen! Abzüglich der Gebühren sind sie Ihnen in voller Höhe garantiert, wenn die Rentenzahlung beginnt.





KOMME, WAS WOLLE – SICHERHEIT RUND UM IHR ZUHAUSE

Diebstahl, Unglück oder Naturgewalten können verheerende Schäden an Ihrem Eigentum anrichten. Ob es um Haus, Wohnung oder Mobiliar geht – wir bieten Ihnen zuverlässigen Versicherungsschutz rund um Ihre vier Wände.

SpardaBaufiProtect

Wer sich seinen Traum vom eigenen Heim erfüllt, geht meist eine langfristige Verpflichtung ein. Baufinanzierungen laufen oft über mehr als drei Jahrzehnte, in denen viel passieren kann.

Was tun, wenn Sie arbeitslos oder arbeitsunfähig werden oder im schlimmsten Fall Ihr Leben verlieren? Sichern Sie sich deshalb mit der Ausfallversicherung SpardaBaufiProtect gegen mögliche Risiken ab, vor allem dann, wenn die Rückzahlung des Darlehens von Ihrer Arbeitsleistung abhängt!

Wohngebäudeversicherung

Eine Wohngebäudeversicherung schützt Sie und Ihr Wohneigentum vor finanziellen Schäden durch

- Feuer,
- Leitungswasser,
- Sturm,
- Hagel und
- weitere Elementargefahren.

Sie deckt alle klassischen Risiken ab, denen eine Immobilie ausgesetzt ist, und bietet Ihnen darüber hinaus viele Leistungsvorteile. Unter www.meineVersicherungswelt.de haben wir vom Basis- bis zum Premiumschutz verschiedene günstige Leistungspakete im Angebot.

ZUHAUSE WIE UNTERWEGS – MISSGESCHICKE GEHÖREN ZUM LEBEN

Unser großes Angebot an Versicherungen bei unserem Sparda Versicherungsservice schützt Sie vor den finanziellen Folgen von Pleiten, Pech und Pannen:

Kfz-Versicherung

Überzeugende Leistungen, tatkräftiger Service, attraktive Sparmöglichkeiten – mit der richtigen Kfz-Versicherung fahren Sie günstig und gut – ganz gleich welches Fahrzeug Sie versichern möchten.

Hausratversicherung

Eine Hausratversicherung sollte in keinem Haushalt fehlen! Sie springt finanziell ein, wenn Ihr persönliches Hab und Gut beschädigt, gestohlen oder zerstört wird. Auch für die Beseitigung von Einbruchschäden an Haus oder Wohnung kommt die Hausratversicherung auf.

Unfallversicherung

Etwa alle fünf Sekunden ereignet sich in Deutschland ein Unfall. Meist ereilt einen das Pech in der Freizeit oder im Haushalt. Zum Glück bleiben viele Unfälle ohne ernste Folgen. Doch immer wieder kommt es auch zu bleibenden körperlichen Schäden. Wir helfen Ihnen, die finanziellen Folgen nach einem Unfall zu bewältigen.

Haftpflichtversicherung

Im Alltag kann einiges danebengehen: Sie werden als Fahrradfahrer*in oder Fußgänger*in in einen Unfall verwickelt, ein*e Passant*in stürzt bei Glatteis vor Ihrem Haus, der alte Heizöltank ergießt seinen Inhalt ins Grundwasser. Situationen, in denen Sie für Schäden aufkommen müssen.

Tierhalterhaftpflichtversicherung

Werden Menschen verletzt oder verursacht Ihr Tier einen Verkehrsunfall, gehen die Ansprüche der Geschädigten schnell in die Zehntausende. Eine Tierhalterhaftpflichtversicherung schützt Sie, wenn Ihr Vierbeiner Schäden verursacht.

Fondsgebundene Rentenversicherung

Sie suchen eine zeitgemäße Altersvorsorge oder Vermögenanlage und wollen von den Ertragschancen der Kapitalmärkte profitieren? Gleichzeitig möchten Sie flexibel sein und Steuervorteile nutzen? Dann ist eine fondsgebundene Rentenversicherung die passende Lösung für Sie.

Risikolebensversicherung

Niemand denkt gern daran: Aber was passiert, wenn Ihnen als Hauptverdiener*in etwas zustößt und die Familie plötzlich auf sich alleine gestellt ist? Kann Ihr*e Partner*in alles alleine schaffen? Platzt der Traum vom Eigenheim, weil das Einkommen wegfällt und die laufenden finanziellen Verpflichtungen bleiben? Wie sind die Kinder versorgt? Eine Risikolebensversicherung verhindert, dass im schlimmsten Fall zur Trauer auch noch Geldnöte hinzukommen.

Berufsunfähigkeitsversicherung

Genießen Sie die Sicherheit, in jeder Situation auf ein Einkommen zählen zu können, das zu Ihrem Lebensstil passt! Was aber passiert, wenn Sie Ihren Beruf nicht mehr ausüben können – zum Beispiel aufgrund von Rückenleiden oder psychischen Beschwerden? Mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung schützen Sie sich gegen die finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit und schonen somit Ihre Ersparnisse, die Sie sich aufgebaut haben.

Private Kranken(zusatz)versicherung

Egal ob eine private Krankenvollversicherung oder eine Krankenzusatzversicherung: Beide Varianten bieten Ihnen viele Vorteile und einen Rundumschutz verglichen mit einer gesetzlichen Krankenversicherung. Die Zusatzverträge können Sie dabei flexibel nach Ihren Bedürfnissen zusammen stellen.

NEHMEN SIE DIE DINGE IN DIE HAND – SOLANGE SIE ES KÖNNEN

Wer befasst sich schon gerne mit dem Ende des eigenen Lebens oder einer möglichen Pflegebedürftigkeit? Hier lesen Sie, warum Sie die Scheu vor diesen sensiblen Themen in Ihrem eigenen Interesse überwinden sollten.

Darauf sollten Sie beim Verfassen eines Testaments unbedingt achten

Ihr Testament muss von Ihnen handschriftlich verfasst sowie mit Vor- und Zunamen unterschrieben sein. Ein auf dem Computer getipptes Testament ist auch mit eigenhändiger Unterschrift ungültig! Zeit und Ort der Niederschrift sind unbedingt einzutragen. Besteht das Testament aus mehreren Seiten, muss jede einzelne Seite fortlaufend nummeriert, mit dem aktuellen Datum versehen und mit vollem Namen unterschrieben sein. Weiter sollten Sie auf juristisch korrekte Begriffe achten und Ihr Vermögen zum Beispiel nicht „vermachen“, sondern ausdrücklich „vererben“. Im Erbrecht haben „Erbe“ und „Vermächtnis“ nämlich ganz unterschiedliche Bedeutungen. Solche Fehler vermeiden Sie durch ein notariell beglaubigtes Testament.

Kontrollierte Vermögensübertragung

Wenn Sie alle Freiheiten und die Kontrolle über Ihr Vermögen behalten möchten, kommt eine Schenkung zu Lebzeiten für Sie nicht infrage. Eine sorgsam geplante Vermögensübertragung, wie sie etwa die genossenschaftliche R+V Versicherung anbietet, könnte hier die ideale Lösung sein. Sie bleiben damit flexibel und nutzen darüber hinaus deutliche Steuervorteile für sich und Ihre Erben. Bis zu einem von Ihnen festgelegten Ablauftermin können Sie jederzeit Kapital entnehmen oder die Auswahl der Begünstigten ändern.

Schenkungs- und Erbschaftssteuersätze*

Wert des Erbes / der Schenkung bis	Steuerklasse I	Steuerklasse II	Steuerklasse III
75.000 €	7 %	15 %	30 %
300.000 €	11 %	20 %	30 %
600.000 €	15 %	25 %	30 %
6.000.000 €	19 %	30 %	30 %
13.000.000 €	23 %	35 %	50 %
26.000.000 €	27 %	40 %	50 %
über 26.000.000 €	30 %	43 %	50 %

Schenkung und Erbschaft: Persönliche Freibeträge*

Ehegatten / eingetragene Lebenspartner*innen (Steuerklasse I)	500.000 €
Kinder (Steuerklasse I)	400.000 €
Enkelkinder (Steuerklasse I)	200.000 €
Eltern (Steuerklasse I)	100.000 €
Personen der Steuerklasse II (z. B. Geschwister, Neffen und Nichten sowie Eltern und Großeltern bei Schenkung zu Lebzeiten)	20.000 €
Personen, zu denen keine Verwandtschaft besteht (Steuerklasse III)	20.000 €

* Alle Zahlenangaben ohne Gewähr





In unserem Beratungsalltag erleben wir immer wieder, wie wichtig alle Themen rund ums Erben und Vererben oder Vollmachten und Versicherungen zugunsten der Hinterbliebenen werden können. Die Fachleute von der Sparda-Bank Baden-Württemberg eG geben Ihnen gerne individuelle Antworten auf sehr persönliche Fragen. Bitte sprechen Sie uns an oder vereinbaren Sie einen Beratungstermin in Ihrer Sparda-Filiale unter 0711 2006-2006.

Ein Testament vermeidet Streit und hohe Steuern

Laut einer aktuellen Erhebung der Plattform Statista haben 66 Prozent der Deutschen kein gültiges Testament. Die Folgen sind wenig überraschend: Fast jede fünfte Erbschaft in Deutschland endet in einem Familienstreit. Wer jedoch die Erbfolge frühzeitig und rechtssicher regelt, hat gute Chancen, den Familienfrieden zu wahren. Wenn Sie allerdings denken, „Nach mir die Sintflut“, sollten Sie wissen, dass unklare Erbverhältnisse auch unnötig hohe Erbschaftssteuern zur Folge haben können. Dabei gibt es viele Wege, das eigene Lebenswerk durchdacht an die nächsten Generationen weiterzugeben.

Schenken statt Vererben

Während steuerliche Freibeträge bei einer Erbschaft nur einmalig geltend gemacht werden können, lassen sie sich bei Schenkungen alle zehn Jahre aufs Neue ausschöpfen und zusätzlich, sobald der Erbfall eintritt. Die Höhe der Schenkungs- und Erbschaftsteuerfreibeträge orientiert sich am jeweiligen Vermögenswert und am Verwandtschaftsgrad der Erben, der in drei Steuerklassen unterteilt ist. Je näher die Verwandtschaft, umso höher ist der Freibetrag. Alle relevanten Daten dazu haben wir in den beiden Tabellen auf Seite 16 für Sie zusammengestellt.

Das Berliner Testament

Laut einer Studie des Instituts für Demoskopie Allensbach sind 59 Prozent aller Testamente sogenannte Berliner Testamente. Darin setzen sich Eheleute gegenseitig als Alleinerben ein und bestimmen, wem nach dem Tod des länger lebenden Partners der gemeinsame Nachlass zufallen soll. Meist sind das die Kinder des Paares. Aber Vorsicht: Das Berliner Testament kann erhebliche steuerliche Nachteile für die Erben haben! Kinder verlieren auf diese Weise unter Umständen den persönlichen Steuerfreibetrag von 400.000 Euro, der sonst je Elternteil besteht.

Per Vollmacht selbstbestimmt bleiben

Um Vollmachten und Verfügungen sollten Sie sich kümmern, solange Sie dies selbstbestimmt können. So stellen Sie sicher, dass im Fall des Falles alles in Ihrem Sinne weiterlaufen kann. Wird vorab nichts geregelt, ist das Betreuungsgericht befugt, eine rechtliche Betreuung für Sie einzusetzen. Das kann jemand aus Ihrer Familie sein, aber auch eine völlig fremde Person! Ehepartner*innen oder erwachsene Kinder dürfen nicht automatisch für Sie entscheiden. Auch die engsten Angehörigen brauchen dafür eine Vollmacht.

Mit einer Vorsorgevollmacht bestimmen Sie eine Vertrauensperson, die für Sie Entscheidungen treffen darf, wenn Sie durch Krankheit, Unfall oder Pflegebedürftigkeit selbst nicht mehr handlungsfähig sind. Das Dokument kann sich auf Verträge, den Einzug in ein Pflegeheim, finanzielle Angelegenheiten, medizinische Entscheidungen, die Kommunikation mit Behörden und andere Bereiche beziehen. Auch persönliche Wünsche können formuliert werden. Diese Vollmacht können Sie nachträglich verändern und ebenso der von Ihnen ausgewählten Person wieder entziehen.

Mit einer Kontovollmacht geben Sie einer Person Ihres Vertrauens Zugriff auf einzelne Konten. Auch hier gilt: Ihre Kinder und Ihr*e Ehepartner*in sind nicht automatisch berechtigt, in Ihrem Namen Transaktionen durchzuführen.

Eine Bankvollmacht gibt der bevollmächtigten Person Handlungsfreiheit für Ihre kompletten Bankgeschäfte. Das entsprechende Formular stellen wir Ihnen auf sparda-bw.de → Hilfe & Service → Formulare → Kundenformulare und Downloads zur Verfügung.

Gute Lösungen für Menschen mit Weitsicht

Es muss nicht immer ein großes Erbe sein. Auch mit den richtigen Versicherungslösungen können Sie Ihre Angehörigen für den Fall des Falles finanziell absichern. Gerade junge Familien sollten hier mit Weitsicht handeln. Eine Kapital- oder Risikolebensversicherung kann zum Beispiel nach dem Tod des*der Hauptverdiener*in ebenso wie eine Unfallversicherung entscheidend für die Existenzsicherung der Hinterbliebenen sein. Eine Sterbegeldversicherung nimmt Ihnen wiederum die Sorge vor den hohen Bestattungskosten. Wichtig: Das Ableben der versicherten Person muss je nach Versicherung meist binnen einer Frist von 48 bis 72 Stunden gemeldet werden, da sonst Auszahlungen verweigert werden können!

meineVersicherungswelt bietet wertvolle Hilfe

Haben Sie Ihre Versicherungsverträge bei der kostenlosen Onlineplattform [meineVersicherungswelt.de](https://meineversicherungswelt.de) hinterlegt, stehen Ihnen unabhängige Expert*innen mit wertvollem Rat rund um einen optimalen Versicherungsschutz in Ihrem und im Sinne Ihrer Familie zur Seite. Es gibt viele verschiedene Optionen, die sorgfältig erwogen und auf Ihre persönliche Situation abgestimmt werden sollten. Die Fachleute helfen später außerdem bei der Einforderung von Auszahlungsansprüchen und entlasten Hinterbliebene bei der Abwicklung oder Übertragung aller bestehenden Versicherungen des*der Verstorbenen. Hinter diesen Leistungen steht ein bekannter Name: meineVersicherungswelt ist ein Angebot der Sparda Versicherungsservice GmbH, einer Tochtergesellschaft der Sparda-Bank Baden-Württemberg eG.



UNSERE KOOPERATIONSPARTNER RUND UM IHRE SICHERHEIT



Die Sparda-Bank Baden-Württemberg eG arbeitet beim Vertrieb von Altersvorsorge-Produkten mit der R+V zusammen. Als Kund*in können Sie vom umfassenden Altersvorsorge-Angebot der genossenschaftlichen FinanzGruppe profitieren.

Die R+V Versicherung ist mit konzernweit ca. 17.000 Mitarbeiter*innen und über 100 Milliarden Euro Bilanzsumme der zweitgrößte Versicherer für Privat- und Firmenkunden in Deutschland. Neun Millionen Kund*innen vertrauen auf die Leistungen der R+V.

Wie keine andere Versicherung steht die R+V für genossenschaftliche Werte wie Solidarität, Partnerschaftlichkeit und Transparenz. Seit 1922 haben hier eine wertorientierte, stabile Unternehmensführung und die auf Sicherheit fokussierte, langfristige Anlagepolitik gute Tradition.

Unabhängige Rating-Agenturen bestätigen alljährlich die guten Serviceleistungen und die hohe Finanzkraft des Unternehmens sowie die Qualität seiner Produkte. Die R+V Versicherung steht für umfassende, leistungsstarke Produkte und bietet ihren Kund*innen Rundumschutz in allen Lebenslagen



Diesen zeitlosen Sparda-Geschäftsprinzipien wie Verantwortung, Zuverlässigkeit, Kundennähe, einem auf Gemeinschaft und Regionalität basierenden Geschäftsmodell mit einfachen und transparenten Produkten ist auch die Sparda Versicherungsservice GmbH als Tochterunternehmen der Sparda-Bank Baden-Württemberg eG verpflichtet.

Das Ziel von meineVersicherungswelt ist es, einen außergewöhnlichen Kundenservice und beste Qualität zu top Konditionen mit einem benutzerfreundlichen und leistungsstarken Angebot für Ihre persönliche und finanzielle Absicherung zu bieten.

meineVersicherungswelt verbindet alle Vorteile eines freien und unabhängigen Maklerbüros mit denen eines transparenten Onlineportals. Den Weg zu uns bestimmen Sie: Ihr digitaler Assistent macht die Verwaltung all Ihrer Versicherungen zum Kinderspiel. Durch die Einbindung von meineVersicherungswelt in TEO haben Sie alles zu Ihren Versicherungen jederzeit griffbereit. Aber auch am Telefon sind wir gerne für Sie da und die Versicherungsexpert*innen in der Sparda-Bank-Filiale sind oft nur einen Steinwurf entfernt. Als Makler ist meineVersicherungswelt keiner Versicherungsgesellschaft verpflichtet und steht auf der Seite der Kund*innen! Unsere zertifizierten Versicherungsspezialist*innen beraten Sie provisionsunabhängig. Durch eine ständige Weiterbildung sind sie immer auf dem neuesten Stand der Branche.

Als Angebot der Sparda-Bank ist meineVersicherungswelt in besonderem Maße der Datensicherheit verpflichtet. Modernste Verschlüsselungs- und Authentifizierungsverfahren auf Bankenniveau verhindern unberechtigte Zugriffe. Sie alleine behalten die volle Kontrolle über Ihre Daten!



Nach dem Motto „Gemeinsam für Ihr Zuhause“ ist die BHW Bausparkasse mit ihren innovativen Bausparprodukten seit vielen Jahren fester Partner der Sparda-Bank.

Mit rund drei Millionen Kund*innen, einem Neugeschäftsvolumen von 10 Milliarden Euro und einem Vertragsbestand von 130 Milliarden Euro ist die BHW einer der größten Bausparanbieter in Deutschland.



Über 100 verschiedene Fonds werden von der Union Investment für unsere Kund*innen verwaltet. Jeder Fonds hat einen eigenen Anlageschwerpunkt. Legt der eine Fonds mehr Gewichtung auf einen schnellen Zuwachs, nimmt dagegen ein anderer eine langsamere Vermögensvermehrung in Kauf, ist dafür aber keinen allzu großen Kursschwankungen ausgesetzt.

Der erste Fonds der Union Investment-Gruppe wurde bereits 1956 aufgelegt. Genügend Zeit also, um eine seriöse und gewinnorientierte Anlagepolitik zu entwickeln. Welcher der vielen Fonds für Sie speziell in Frage kommt und wo Sie am meisten Steuern sparen können, hängt nicht zuletzt von Ihren Vorstellungen und Ihrer Vermögenslage ab. Fragen Sie uns einfach.





GEMEINSAM

SIND WIR MEHR ALS EINE BANK

Wir sind die Bank, die ihren Mitgliedern gehört. Wir machen nicht alles, aber das, was wir machen, machen wir einfach – und richtig gut. Neben einem der besten Girokonten im Vergleich und Top-Konditionen für Sparanlagen und Kredite sprechen viele Gründe für die Sparda-Bank:

Sicherheit

Wir stehen für klassisches Bankgeschäft mit einfachen und transparenten Produkten: Die private Immobilienfinanzierung und deren Refinanzierung durch die Einlagen unserer Kundinnen und Kunden sind die solide Basis für unser bodenständiges Geschäftsmodell.

SpardaMitgliedschaft

Als Mitglied unserer Genossenschaft können Sie demokratisch mitbestimmen und erhalten eine attraktive Dividende auf Ihren Anteil, deren Höhe jedes Jahr auf der Vertreterversammlung festgelegt wird. Bis zu 100 Anteile zu je 52 Euro können Sie als Mitglied zeichnen.

Alles aus einer Hand mit starken Finanzpartnern

Durch die Zusammenarbeit mit unseren Kooperationspartnern genießen Sie mit einem Ansprechpartner 100 Prozent Service in allen Finanzbereichen.

Engagement für die Region

Ein wichtiger Bestandteil unserer Geschäftsphilosophie ist die Unterstützung gemeinnütziger Projekte und die Förderung von Nachhaltigkeit, Sport, Kunst und Kultur in unserer Region.

SpardaGiro-Vorteil

Ermäßigte Eintrittspreise, Wegfall von Bearbeitungsgebühren, kleine Aufmerksamkeiten oder Freigetränke ... Für Sparda-Kundinnen und -Kunden ist mehr drin, denn bei ausgewählten Veranstaltungen genießen Sie Vorteile, wenn Sie Ihre Sparda-Karte vorlegen.

Weitere Informationen finden Sie unter www.sparda-bw.de/vorteilswelt

Direktbank mit Filialen

Ganz wie Sie mögen: Sie erreichen uns von Mensch zu Mensch in einer unserer Filialen in Ihrer Nähe, von unterwegs oder bequem von zu Hause aus mit unserem vielfältigen Direktbankservice. Die Sparda-Bank Baden-Württemberg eG ist eine der größten Genossenschaftsbanken in ganz Deutschland. Knapp eine halbe Million Mitglieder genießen bei uns die Vorteile unserer Genossenschaft, leistungsfähige Girokonten, günstige Kreditzinsen und faire Zinsen auf Geldanlagen.

Für Fragen oder eine Terminvereinbarung:

 www.sparda-bw.de/terminvereinbarung

 0711 2006-2006 (24 Stunden, 7 Tage die Woche)

Sparda-Bank Baden-Württemberg eG

Am Hauptbahnhof 3
70173 Stuttgart

Eine Sparda-Bank-Filiale in Ihrer Nähe finden
Sie unter www.sparda-bw.de

Besuchen Sie uns

Montag und	9.00 – 13.00 Uhr
Donnerstag	14.00 – 19.00 Uhr
Dienstag und	9.00 – 13.00 Uhr
Mittwoch	14.00 – 16.00 Uhr
Freitag	9.00 – 13.00 Uhr

Schreiben Sie uns

über unser Kontaktformular unter
www.sparda-bw.de/kontaktformular oder direkt
per E-Mail an kontakt@sparda-bw.de

Informieren Sie sich

www.sparda-bw.de
www.spardawelt.de

 facebook.com/SpardaBW

 instagram.com/spardabw

 youtube.com/SpardaWelt

 linkedin.com/company/sparda-bank-baden-wuerttemberg/

Rufen Sie uns an

0711 2006-2006 (24 Stunden, 7 Tage die Woche)

Bei Verlust oder Diebstahl einer Ihrer
Karten wenden Sie sich umgehend an
folgende Telefonnummer:

Zentraler Sperr-Notruf für Karten

116 116 (24 Stunden, 7 Tage die Woche)

Sparda-Bank

BADEN-WÜRTTEMBERG