Erbschaftsberatung

Beschäftigen Sie sich mit der Absicherung Ihrer Angehörigen oder der Weitergabe Ihres persönlichen Vermögens an die nächste Generation? Das Gesetz lässt Ihnen für Ihre Bedürfnisse und Wünsche viele Gestaltungsmöglichkeiten, welche Sie mit unserer Unterstützung optimal nutzen können. Gerne entwickeln wir mit Ihnen massgeschneiderte Lösungen, wie Sie Ihre privaten Werte weitergeben können, unterstützen Sie bei der Errichtung Ihres Testaments oder weiterer verbindlicher Regelungen (Verträge) und sorgen dafür, dass Ihre Anordnungen dann auch rechtssicher abgefasst werden.

Ihre Vorteile

- **Sicherheit** – bei Ihren Entscheidungen in der Vermögensnachfolge.
- **Umfassende Beratung** – erbrechtliche und steuerliche Optimierung in der Vermögensweitergabe.
- **Übersicht** – wir erstellen eine Auslegeordnung der Ihnen zur Verfügung stehenden Regelungsmöglichkeiten.
- **Fachwissen** – rechtssichere und Ihren Vorstellungen entsprechende Regelungsinstrumente.
- **Sichere Aufbewahrung** – Hinterlegung Ihrer letztwilligen Anordnungen bei der Schaffhauser Kantonalbank.

Empfehlungen

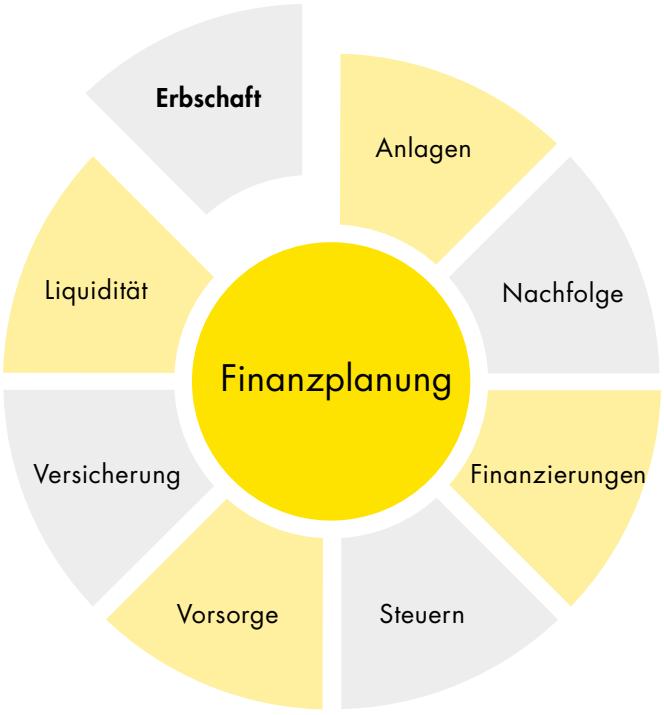
Eine Erbschaftsberatung ist insbesondere bei folgenden Situationen und Rechtsgeschäften empfehlenswert:

- Ehepaaren mit gegenseitiger Begünstigungsabsicht (Berücksichtigung der Nachkommenssitutation)
- Konkubinatspaaren
- Alleinstehenden Personen ohne nähere Verwandte
- Lebzeitige Abtretung von Wohneigentum bei gleichzeitiger Begründung eines Wohnrechts oder einer Nutzniessung
- Schenkungen oder Darlehensverträgen

Erbschaftsberatung

Erbschaftsberatung als Teil einer gesamtheitlichen Betrachtung

Die Erbschaftsberatung ist ein wesentlicher Teil Ihrer Finanzplanung, worunter wir die **ganzheitliche und umfassende Betrachtung Ihrer Vermögens- und Einkommenssituation** verstehen. Neben Erbschaftsthemen werden verschiedenste Aspekte wie Anlageberatung, Liquiditätsplanung, Steueroptimierung, Finanzierungen, Vorsorge- und Versicherungsfragen oder Nachfolgeregelungen für Unternehmer betrachtet.



Konditionen

CHF 250 pro Stunde, zuzüglich MWST[1] (Zuzüglich Aufbewahrungsgebühr CHF 50 p.a., sofern Hinterlegung bei uns). Mit einem Dienstleistungspaket Bankpaket PLUS profitieren Sie von einem Rabatt von 50 % auf eine Erbschaftsberatung.

Ihre Ansprechpersonen

Bei Fragen zur Erbschaftsberatung stehen Ihnen Ihre persönliche Kundenberaterin, Ihr persönlicher Kundenberater oder unser Erbschaftsteam gerne zur Verfügung:

Vereinbaren Sie noch heute einen Termin oder besuchen Sie uns unter www.shkb.ch/erbschaftsberatung.

[1] MWST wird für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz und Liechtenstein erhoben

Jolanda Jakob
Leiterin Erbschaftsberatung
Direktwahl +41 52 635 22 79
jolanda.jakob@shkb.ch