



Ernten Sie die Früchte Ihres Lebens!

Wissen Sie eigentlich, was mit Ihrem Vermögen passiert wäre, wenn Sie gestern gestorben wären?



**Volksbank
Lübecker Land eG**

Aus Fehlern Anderer lernen!

Planung und Management des Vermögensüberganges mit Estate Planning

Durch den konstanten Wandel der erbschafts-, steuer- und gesellschaftsrechtlichen Rahmenbedingungen beim Vermögensübergang fehlt oft die qualifizierte Beratung. Estate Planning stellt den Vermögensübergang auf die nächste Generation in einen ganzheitlichen Rahmen.

Mit einer gezielten Planung zu Lebzeiten werden kontinuierlich, bis zum tatsächlichen Vermögensübergang, die zu tätigen Maßnahmen abgestimmt und an sich ändernde Rahmenbedingungen angepasst.

Wir als Ihre Volksbank bieten Ihnen das Wissen und die Erfahrung um Ihre Vermögensangelegenheiten.

Die Erstberatung

Wir ...

- besprechen mit Ihnen Ihre Ziele und Wünsche
- halten grundlegende Daten zur Familien-, Versorgungs- und Vermögenssituation fest
- ermitteln die Auswirkungen der Ist-Situation in Bezug auf Vermögen und Liquidität
- zeigen Konsequenzen auf



Wenn der Schwerpunkt bei Ihnen im rein rechtlichen und/oder steuerlichen Bereich liegt, wird Ihr **Spezialisten-Netzwerk aus Bank, Steuerberater und Rechtsanwalt/Notar aktiv.**

Die vollständige Analyse

Wir ...

- erheben Ihre Daten für eine vollständige Analyse
- bewerten die planungsrelevanten Daten in Bezug auf Vermögen, Liquidität, Versorgung und Risiko
- erstellen eine umfassende persönliche Analyse unter Berücksichtigung der anzuwendenden vorhandenen erblichen Situation
identifizieren Problemfelder
-



Das Strategiegelgespräch

Wir ...

- stellen die Ergebnisse der Analyse und deren Konsequenzen dar
- stellen Ihnen grundsätzliche Möglichkeiten zur Problemlösung dar
- erstellen einen Maßnahmenkatalog, aufbauend auf Ihre Ziele und Wünsche

Die Umsetzungsphase

Wir ...

- begleiten Sie bei der Umsetzung von Maßnahmen in den Bereichen Vermögen, Vorsorge, Liquidität und Risiko durch uns, der Volksbank Lübbecker Land eG
sorgen dafür, dass die Maßnahmen im steuerlichen oder rechtlichen Bereich durch Ihren jeweiligen Steuerberater, Rechtsanwalt/Notar erfolgt
- stimmen alle Optimierungsmaßnahmen aufeinander ab





Ich bin für Sie persönlich da:

Jochen Kempkes



Certified Estate Planner

Bahnhofstraße 3
32312 Lübbecke

Telefon 05741 / 328-211
Telefax 05741 / 328-408

jochen.kempkes@vb-luebbecke-land.de

Sorgenfrei Ihr Leben leben -
und wir helfen Ihnen dabei.



**Volksbank
Lübbecke Land eG**

