

Mit Know-how und Weitblick

Vermögenssorge – alles rund um Ihr Vermögen.

Ein komplexes Vermögen nachhaltig und sachkundig zu verwalten erfordert Fachwissen und nimmt viel Zeit in Anspruch. Es kann passieren, dass Lebenssituationen eintreten, in denen die eigene Handlungsfähigkeit eingeschränkt ist und die Vermögensangelegenheiten durch einen Bevollmächtigten oder Betreuer wahrgenommen werden müssen.

Häufig fühlen sich die dann Verantwortlichen alleingelassen und überfordert, weil Überblick und Know-how fehlen.

Gerne unterstützen wir Sie und Ihre Bevollmächtigten im Rahmen unserer Dienstleistung „Vermögenssorge“ in allen Themen rund um Ihr Vermögen. Unser ganzheitlicher Beratungsansatz bezieht neben den liquiden Anlagen auch alle weiteren Vermögenswerte wie vermietete Immobilien, unternehmerische Beteiligungen, Finanzierungen und kapitalbildende Versicherungen mit ein. Stets im Mittelpunkt stehen hierbei Ihre Ziele und Wünsche.

Ein Praxisfall

Nach dem Tod ihres Mannes, sah sich eine Kundin unseres Hauses einer Vielzahl unterschiedlichster Themen ausgesetzt. Bisher hatte Ihr Mann alle Entscheidungen rund um das Vermögen getroffen. Gleichzeitig bereitete es unserer Kundin Sorge, wer im Falle ihrer eigenen Handlungsunfähigkeit sowohl für die vorhandenen Vermögenswerte, als auch für ihre Person Sorge tragen könnte. Angehörige standen hierfür nicht zur Verfügung. Die von ihr in einer Vorsorgevollmacht benannte Bevollmächtigte sah sich der Aufgabe, insbesondere vermögensseitig, nicht gewachsen und war geneigt die Vollmacht abzulehnen.

Im Gespräch mit Kundin, Bevollmächtigter, Kundenberater und Strategischem Vermögensplaner gelang es, Unsicherheiten zu beseitigen und eine für alle Beteiligten gute Lösung anzubieten. Im Rahmen eines Vermögenssorgemandates ist die Abteilung Strategische Vermögensplanung ab sofort Ansprechpartner für Kundin und Bevollmächtigte in allen Vermögensangelegenheiten.

Ob Wahl der Auszahlungsmodalitäten bei Fälligkeit kapitalbildender Versicherungen, Überlegungen Sondertilgungsmöglichkeiten zu nutzen, Sinnhaftigkeit von Vermögensübertragungen zu Lebzeiten oder Gestaltung der Vermögensnachfolge: Wir setzen uns regelmäßig mit unserer Kundin zusammen, gehen die Post durch und unterstützen bei der Entscheidungsfindung ggf. unter Hinzuziehung geeigneter Netzwerkpartner wie Steuerberater und Rechtsanwälte. Diese Art der Zusammenarbeit kann auch im Pflegefall der Kundin aufgrund des erteilten Mandates mit der Bevollmächtigten fortgesetzt werden.

Sie haben Fragen zum Thema? Lassen Sie uns gerne einen ersten unverbindlichen Gesprächstermin vereinbaren.

Kontakt:

Alexandra Brunner
Strategische Vermögensplanung
+49 89 2104-1741
alexandra.brunner@merckfinck.de