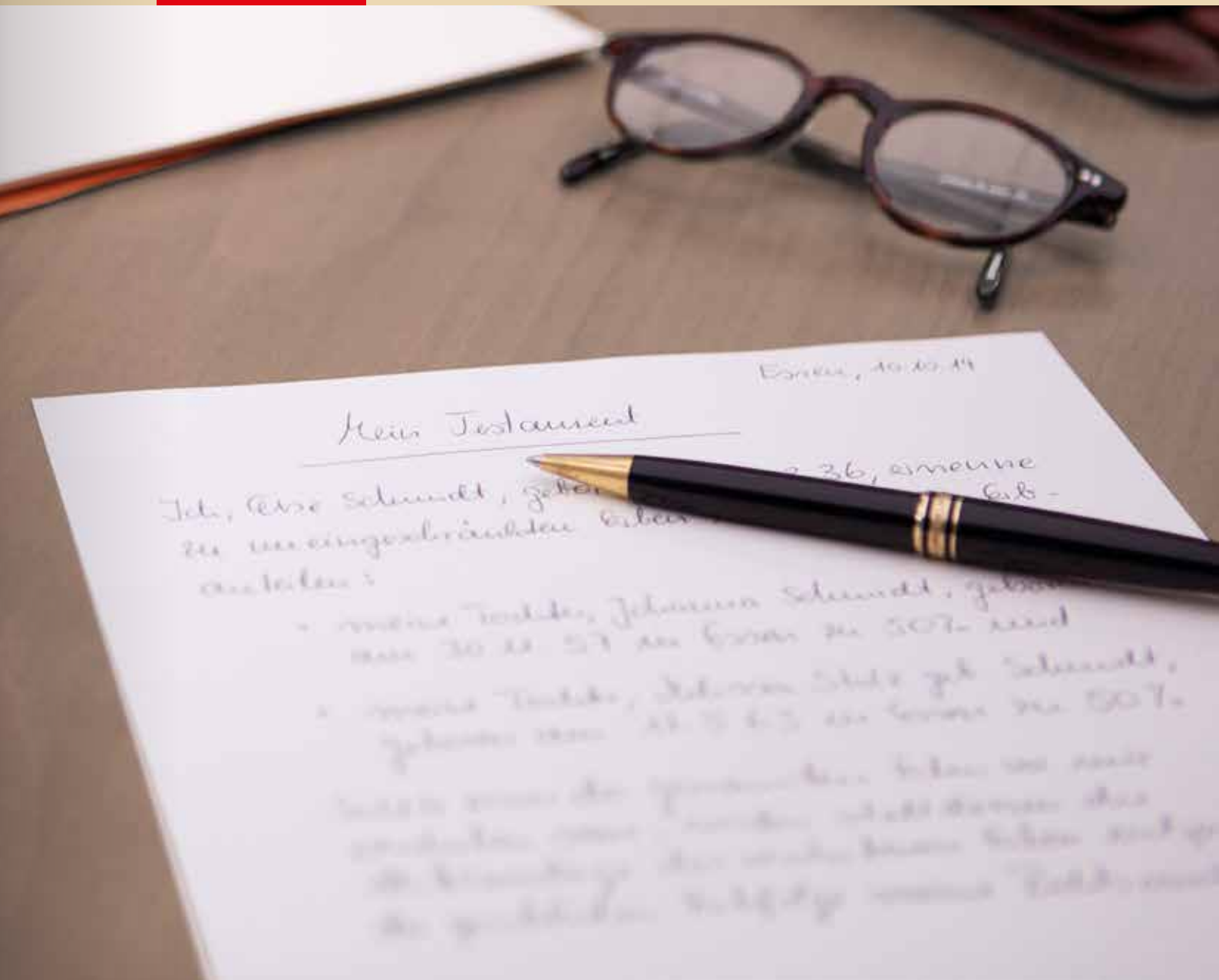




Testaments- vollstreckung

Ihr letzter Wille in den besten Händen





Planen mit Weitblick.

Die Erstellung eines Testaments bedeutet immer auch die Beschäftigung mit all dem, was man weitergeben möchte. Hierzu gehören neben materiellen auch ideelle und persönliche Werte. Somit hat jeder Nachlass seine ganz individuelle Geschichte und ist mit Sorgfalt und Respekt vor dem Erblasser zu behandeln.

Den letzten Willen zuverlässig und im genauen Sinne des Erblassers umzusetzen, ist der Anspruch einer verlässlichen Testamentsvollstreckung. Die Sparkasse Hilden • Ratingen • Velbert ist auch hier Ihr zuverlässiger Partner: beginnend bei der individuellen gemeinsamen Vorbereitung bis hin zur sorgfältigen Umsetzung. So stellen wir sicher, dass das Erbe nicht nur verteilt wird, sondern die Wünsche des Erblassers in jeder Hinsicht umgesetzt werden.



Ganz in Ihrem Sinne.

In Deutschland gilt immer dann, wenn keine gesonderte Verfügung formuliert wurde, die gesetzliche Erbfolge. Persönliche Vorstellungen oder besondere Wünsche zur Weitergabe des Vermögens können damit allein jedoch nicht erfüllt werden.

Mit der Formulierung eines Testaments regeln Sie die Verteilung Ihres Vermögens höchst individuell und exakt nach Ihren Wünschen – vielleicht möchten Sie neben Personen auch bestimmte Institutionen bedenken oder eine eigene Stiftung zu Ihrem Erben machen.

Neben der Vermögensnachfolge können mit einem Testament auch Auflagen festgeschrieben werden, die die Erben zu bestimmten Leistungen verpflichten.



Ein Ziel vor Augen – Gründe für eine Testaments- vollstreckung.

Wer ein Testament errichtet, hat klare Ziele vor Augen – und möchte, dass diese Ziele verwirklicht werden. Aber selbst die eindeutigste Weisung garantiert noch nicht ihre Umsetzung. Vielleicht gibt es niemanden, der die Abwicklung des Nachlasses übernehmen kann oder man möchte die Menschen aus dem vertrauten Umfeld nicht damit belasten.

Die exakte und reibungslose Erfüllung und Überwachung der testamentarischen Vorgaben sichern Sie, indem Sie die Verantwortung hierfür auf die Testamentsvollstreckung der Sparkasse Hilden • Ratingen • Velbert übertragen. Wir kümmern uns verlässlich und kompetent um Ihren Nachlass, ganz gleich wie komplex und umfangreich er ist. Wir entlasten und unterstützen auch Ihre Erben, wenn diese sich nicht kümmern können oder mit einem umfangreichen Nachlass überfordert sind. Dabei ist es uns wichtig, Streit zwischen den Erben zu vermeiden.



- Komplette Nachlassabwicklung am Wohnort des Erblassers – insbesondere wichtig, wenn die Erben nicht vor Ort sein können
- Verbindliche Umsetzung und Erfüllung der Auflagen und Vermächtnisse
- Schutz und Unterstützung von geschäftlich unerfahrenen, behinderten oder minderjährigen Erben
- Sicherstellung des Nachlasserhalts bis zur Volljährigkeit der Erben
- Errichtung einer Stiftung für den Todesfall – unabhängig davon, ob das Gesamtvermögen oder Teile hierfür vorgesehen werden

Was wir konkret für Sie tun:

- Auf Wunsch Organisation der Bestattung
- Sicherstellung und Inventarisierung des gesamten Nachlasses
- Kündigung von Verträgen, Mitgliedschaften u. v. m.
- Suche nach einem neuen Zuhause für Haustiere
- Begleichung anfallender Rechnungen
- Bewertung von Vermögensgegenständen wie Sammlungen, Antiquitäten, Schmuck u. Ä. (ggf. mit Hilfe von Sachverständigen)
- Bestandsaufnahme von Bankguthaben, Versicherungen etc.
- Kündigung und Auflösung der Wohnung
- Abwicklung des digitalen Nachlasses
- Abgabe von Erbschaftssteuervereinerklärungen sowie ausstehenden Einkommensteuererklärungen
- Verwertung von Nachlassgegenständen
- Immobilienverkauf sofern entsprechend angeordnet
- Stiftungerrichtung sofern testamentarisch vorgesehen
- Regelmäßige und transparente Information der Erben
- Ausführung und Überwachung der testamentarisch angeordneten Vermächtnisse und Auflagen
- Nachlassaufteilung unter den Miterben
- Auskehr der Erbteile





Kompetenz und Erfahrung. Für Ihr Lebenswerk.

Bei der Wahl des Testamentsvollstreckers spielen neben der fachlichen Kompetenz Kriterien wie Vertrauen und Seriosität eine wesentliche Rolle. Ein vertrauensvolles und gutes Verhältnis zwischen Testamentsvollstrecker und Erblasser ist ebenso essenziell, wie ein hohes Maß an Sorgfalt, Neutralität und Unabhängigkeit in der Ausführung.

Die Sparkasse Hilden • Ratingen • Velbert ist seit vielen Jahren Ihr vertrauter Partner für alle Themen rund um Ihr Vermögen. Als „unsterbliche“ juristische Person gewährleisten wir die verlässliche Umsetzung Ihres Testaments bis zur endgültigen Auskehrung des liquiden Vermögens an die Erben oder Ihre eigene Stiftung. So sorgen wir dafür, dass Ihr letzter Wille Wirklichkeit wird.

Ihr Wille – unser Auftrag.

Die Anordnung einer Testamentsvollstreckung kann ausschließlich durch ein Testament oder einen Erbvertrag erfolgen.

Als Ihr Testamentsvollstrecker ist es nicht nur unser Selbstverständnis, sondern auch unsere Verpflichtung, Ihren letzten Willen nach Ihren Vorgaben umzusetzen. Eventuelle Interessen oder Wünsche von Erben oder weiteren Dritten finden keine Berücksichtigung. Diese haben jedoch verschiedene Kontrollrechte über die Tätigkeit des Testamentsvollstreckers, der zudem eine Auskunftspflicht und Rechenschaftspflicht gegenüber den Erben hat.





Björn Schulte

Zertifizierter Stiftungs- und Nachlassberater
(CFEP, European Business School)
freut sich auf Ihre Fragen rund um Ihre Stiftungs-
idee. Sie erreichen ihn unter 02102 203-1512 oder
bjoern.schulte@sparkasse-hrv.de.

Sparkasse Hilden • Ratingen • Velbert
Hauptfiliale Ratingen
Düsseldorfer Straße 28
40878 Ratingen
www.sparkasse-hrv.de

*„Bei uns ist Ihr Vermögen
in den besten Händen.
Heute und in Zukunft.“*