



Testamentsvollstreckung

Sie wünschen sich, dass Ihr letzter Wille umgesetzt wird? Mit der Anordnung einer Testamentsvollstreckung ist das möglich.

Von der Haushaltsauflösung bis hin zur Vermögensübertragung – wir übernehmen die komplette Abwicklung Ihres Nachlasses und setzen Ihre Wünsche gegenüber Erben und Vermächtnisnehmern um.

Ihre Vorteile:

- Wahrung des Familienfriedens
- Entlastung der Erben bei der Erbabwicklung
- Sicherstellung der Umsetzung Ihres letzten Willens
- Schutz der Erben, insbesondere minderjähriger oder behinderter Personen

Unser Leistungsversprechen

- Wir informieren uns über die Familiensituation sowie die persönlichen Wünsche und Anliegen
- Wir prüfen bestehende Verfügungen und geben Hinweise auf mögliche Konflikte oder Problemfelder
- Wir zeigen Lösungswege auf
- Wir begleiten die Umsetzung
- Wir übernehmen Verantwortung für die Erfüllung



Unsere Ansprechpartner



Barbara Koppenhöfer
Generationenberaterin
Barbara.Koppenhoefer@spk-swp.de
+4963315421915
Bahnhofstraße 21-29
66953 Pirmasens



Thomas Clauer
Leiter Private Banking
Thomas.Clauer@spk-swp.de
+4963315421362
Bahnhofstraße 21-29
66953 Pirmasens

Unser Generationenmanagement



Mit gutem Gefühl vorausblicken.

Zukunft gestalten – Werte erhalten



Vorsorgeplanung

Wer kann für Sie handeln, wenn Sie selbst dazu nicht mehr in der Lage sind? Wir zeigen Ihnen Ihre individuellen Möglichkeiten auf. Dabei kooperieren wir mit unseren regionalen Kompetenzpartnern.

- **Bankvollmacht:**
Garantiert Ihnen Handlungsfähigkeit – auch über den Tod hinaus.
- **Vorsorge-/Generalvollmacht:**
Sie berechtigen eine Vertrauensperson, umfassend für Sie zu handeln.
- **Betreuungsverfügung:**
Für den Fall der Geschäftsunfähigkeit benennen Sie einen Betreuer als gesetzlichen Vertreter.
- **Patientenverfügung:**
Entscheiden Sie selbst über Ihre medizinische Versorgung.

Nachfolgeplanung

Ihre Nachfolge sollte geregelt sein, damit Sie entspannt die Zukunft genießen können.

Eine sorgfältige Planung hilft unter anderem dabei, Ihre Freibeträge optimal zu nutzen, eine Zersplitterung Ihres Vermögens zu vermeiden und Streit unter Ihren Nachkommen zu verhindern.

Bestandteile der Nachfolgeplanung sind:

1. Langfristige & strukturierte Finanzplanung
2. Vermögensübergang
3. Hinterbliebenenabsicherung
4. Letztwillige Verfügung

Lebensplanung mit Weitblick – wir unterstützen Sie dabei.



Stiftungen

Vielfältige Motive können zur Gründung einer Stiftung oder Zuführung von Geldern in eine bestehende Stiftung führen. Mit der Stiftergemeinschaft Sparkasse Südwestpfalz bieten wir Ihnen eine zeitgemäße, flexible und einfache Lösung, dauerhaft Gutes zu bewirken. Sie entscheiden, welchem Zweck Ihr Geld dienen soll.

Gute Gründe für eine eigene Stiftung:

- Lebenswerk bleibt erhalten
- Flexible Fördermöglichkeiten im Bereich des gemeinnützigen, mildtätigen oder kirchlichen Engagements
- Heimat und Gesellschaft etwas Gutes tun
- Stiftungsbeträge können steuerlich geltend gemacht werden
- Anders als bei der Spende bleibt das Stiftungsvermögen dauerhaft erhalten