



1-Minuten-Check. Ist Ihr Familienvermögen geregelt?

Überprüfen Sie jetzt Ihre persönliche Vorsorge- und Nachfolgeplanung.

Ja Nein

1. Persönliche Vorsorge

Ziel: Handlungsfähigkeit sicherstellen.

Liegen **gültige Vollmachten und Verfügungen** vor (z. B. Bankvollmacht, Vorsorgevollmacht, Patientenverfügung)?

Ist geregelt, wer für Sie oder Ihre Eltern **Entscheidungen treffen** dürfte, wenn dies morgen nicht mehr möglich wäre?

Weiß mindestens eine Vertrauensperson, **wo wichtige Dokumente** abgelegt sind?

2. Familie, Erbe & Nachfolge

Ziel: Klarheit für Angehörige schaffen.

Ist sinnvoll geregelt, **wie Ihr Vermögen später verteilt wird** – inklusive Immobilien, Konten und Beteiligungen?

Sind **familiäre Besonderheiten** (Patchwork, zweite Ehe etc.) oder **Pflichtteilsrechte** berücksichtigt?

Ist die eigene **finanzielle Absicherung und die Ihrer Angehörigen** – auch im Pflege- oder Todesfall gewährleistet?

3. Finanzen & Vermögen

Ziel: Transparenz & Zukunftsfähigkeit herstellen.

Sind Eigentumsverhältnisse für Gemeinschaftskonten und **Zugriffs- oder Bezugsrechte** auf Konten, Depots und Versicherungen eindeutig geregelt?

Gibt es einen Plan, wie Vermögen **langfristig erhalten, übertragen oder genutzt** werden soll?

Sie planen eine **Stiftung zu gründen** und haben schon alles in die Wege geleitet?

Ja Nein

4. Wohnen & Immobilien

Ziel: Einen klaren Plan für Immobilien schaffen.

Gibt es einen Plan für **altersgerechtes Wohnen** – oder nur die Hoffnung, dass alles bleibt wie es ist?

Wurde über **energetische Sanierung** oder zukünftige Kosten gesprochen?

Sind **emotionale und wirtschaftliche Aspekte** rund um die Immobilie gut ausbalanciert?

Ist geklärt was mit dem **Elternhaus** passieren soll – behalten, verkaufen, vermieten, umbauen?

5. Kommunikation

Ziel: Offene Gespräche ermöglichen, Unsicherheiten reduzieren.

Wurde in der Familie bereits über **Nachfolge, Pflege, Verantwortung & Vermögen** gesprochen?

Gibt es Themen, über die noch niemand spricht, obwohl sie wichtig wären?

Wurde jemals über **externe Unterstützung** nachgedacht (z.B. Bank, rechtliche oder steuerliche Expertise)?



Nein angekreuzt? Wir unterstützen Sie gerne dabei Ihre Generationenplanung klar und zukunftsicher zu gestalten.

Sprechen Sie mit Ihrer Beraterin, Ihrem Berater oder vereinbaren Sie hier Ihren Beratungstermin.

[Jetzt Beratungstermin vereinbaren](#)

 **HypoVereinsbank**

Member of  **UniCredit**