



Presse-Information

5

„Was Ihr wollt! Eine kleine Anleitung zum Verschenken und Vererben.“ Anlegerforum der Volksbank Filder in der Filharmonie

10 „Jede fünfte Erbschaft endet im Streit“, zitierte Frank Steinhagen aus aktuellen Statistiken. „Aber
nur 25 Prozent denken daran durch ein Testament oder eine andere Erbregelung vorzusorgen!“
Knapp 200 Gäste der Volksbank Filder lauschten in der Filharmonie den Worten des
Verhaltensökonom und Vertriebsdirektors der Union Investment, einem Verbundunternehmen
der Genossenschaftsbanken. Thema des kurzweiligen Vortrags war Schenken und Vererben.
15 Viele würden denken, wenn ich heute ein Testament mache, bin ich morgen tot. Aber man habe ja
auch keinen Airbag, um am nächsten Tag damit an die Wand zu fahren, vergleicht Steinhagen das
Zögern vieler, sich mit dem Thema auseinanderzusetzen.

20 Dabei wünschten sich 80 Prozent eine klare Erbfallregelung, denn ohne würde man die
Verantwortung auf den Ehepartner oder die Kinder übertragen. Wichtig sei: Familienfrieden
erhalten, geringe steuerliche Belastung und Wertstabilität des Vermögens. Letzteres stelle in
Zeiten von Null- oder Negativzinsen eine große Herausforderung dar. Steinhagen zeigte
Möglichkeiten der Vermögensübertragung und -erhaltung auf und gab Tipps für praktikable
Lösungen. Sein Ratschlag: „Machen Sie Ihren eigenen ‚Erbschaftsplan‘ und besprechen Sie mit
25 Ihrem Bank- oder Versicherungsberater, ob der Plan umsetzbar ist.“ Auch die Einbeziehung eines
Notars könne eine gute Investition für die Zukunft sein, beispielsweise wenn es um eine
Schenkung oder ein Erbe an die Enkel geht. „Die nächste Generation ist oft schon ganz gut
versorgt. Etwas für die übernächste Generation zu tun, hat so ein bisschen was von
Unsterblichkeit.“ Sein Rat zum Schluss: „Sorgen Sie vor, regeln Sie Ihr Vermögen und
verschenken oder vererben Sie nicht Geld, sondern Kaufkraft!“

30

Informationen zur Vermögensanlage gibt es unter www.volksbank-filder.de/geldanlage2020



35

Von links: Kai Schraitle, Rainer Spannagel (beide Volksbank Filder), Frank Steinhagen, Ramona Kunz-Glass, (beide Union Investment), Walter Müller (Volksbank Filder), Jörg Böckle (R+V-Versicherung)

Fotografin: Phuong-Uyen Nguyen/Volksbank Filder