

Nachfolge, Stiften und Vererben

3. Heilbronner Erbrechtstage

8. – 23. November 2016

Wenn's um Geld geht



Kreissparkasse
Heilbronn



Medienpartner

**HEILBRONNER
STIMME** www.stimme.de

HOHENLOHER
ZEITUNG | KRAICHGAU
STIMME

LESEN ■ WISSEN ■ MITREDEN

Kartenbestellung unter www.erbrechtstage-heilbronn.de,
über unsere Serviceline 0800 1620500 (kostenlos) oder
in allen Filialen der Kreissparkasse Heilbronn.

Termine im Überblick

Abendveranstaltungen

8.11.2016	Erbfolge regeln – Streit vermeiden – Pflichtteil beachten	Seite 4
15.11.2016	Erfolgreiche Unternehmensnachfolge im Mittelstand	Seite 5
16.11.2016	Konzepte zur Vermögensübertragung – individuell und rechtssicher	Seite 6
17.11.2016	Stiften – von der Freude, Gutes zu tun	Seite 7
18.11.2016	Beizeiten vorsorgen – Verfügungen, Vollmachten, Versicherungen	Seite 8
22.11.2016	Betriebsnachfolge in der Landwirtschaft	Seite 9
23.11.2016	Wege aus der Pflegefalle	Seite 10

Forum der Erbrechtstage

18. und 19.11.2016	Forum mit Vorträgen und Informationsständen „Wie Sorge ich für meine Zukunft vor?“	Seite 11
--------------------	---	----------



Einladung

Sehr geehrte Damen und Herren,

bereits zum dritten Mal stellt die Kreissparkasse Heilbronn die Thematik „Nachfolge, Stiften und Vererben“ in den Mittelpunkt und bietet ein außergewöhnliches Programm rund um dieses sensible Thema.

Wir laden Sie vom 8. bis zum 23. November 2016 herzlich ein, sich bei Vorträgen verschiedener Experten umfassend zu informieren. Bei unserem Forum der Erbrechtstage am 18. und 19. November warten darüber hinaus verschiedene Aussteller aus allen themenrelevanten Bereichen auf Sie. Dieses Podium bietet eine besonders gute Möglichkeit, um mit den Experten einfach und persönlich ins Gespräch zu kommen und sich einen umfassenden Überblick zu verschaffen.

Wir freuen uns auf Ihren Besuch in der Kreissparkasse Heilbronn und die Gespräche mit Ihnen.

Ralf Peter Beitner
Vorsitzender des Vorstands der
Kreissparkasse Heilbronn



Erbfolge regeln – Streit vermeiden – Pflichtteil beachten

Dienstag, 8.11.2016 | 19.00 Uhr, Einlass ab 18.30 Uhr
„Unter der Pyramide“, Kreissparkasse Heilbronn
Anmeldung unter www.erbrechtstage-heilbronn.de

Erbstreitigkeiten in und außerhalb der Familie sind ein heikles Thema, das leider oft die bittere Realität im Zusammenhang mit dem Verlust eines nahestehenden Menschen darstellt.

Wer seine Vermögensnachfolge rechtzeitig bestimmt, kann Streit und Ärger vermeiden. Nach einer Einführung in das Erbrecht befasst sich Notar Uwe Funk mit der Frage: „Wie vererbe ich richtig, um Streit zu vermeiden?“ Rechtsanwältin Antje Wurst beleuchtet diese Aspekte aus anwaltlicher Sicht, insbesondere auch im Hinblick auf das gesetzliche Pflichtteilsrecht.

Uwe Funk

Notar

Notar und Nachlassrichter beim
Notariat Heilbronn, Arbeitsgemeinschaft
für Notaranwarter.



Antje Wurst, Rechtsanwältin

Partnerin der Rechtsanwälte Vetter,
Gerlach, Hartmann Heilbronn, Fach-
anwältin für Familienrecht, Mitglied der
Arbeitsgemeinschaften Familienrecht
und Erbrecht im dt. Anwaltsverein (DAV).





Erfolgreiche Unternehmensnachfolge im Mittelstand

Dienstag, 15.11.2016 | 19.00 Uhr, Einlass ab 18.30 Uhr

„Unter der Pyramide“, Kreissparkasse Heilbronn

Anmeldung unter www.erbrechtstage-heilbronn.de

Der Rechtsanwalt und Vorstand der Römermann Rechtsanwälte AG, Prof. Dr. Volker Römermann, gehört mit seinem amerikanischen Titel „Certified Speaking Professional“ offiziell zu den besten Rednern weltweit.

In einem spannenden Vortrag gibt er Einblick in das große 1x1 der Unternehmensnachfolge. Er beleuchtet zudem die Spannungsfelder in Familienunternehmen und zeigt, wie sich Rollen definieren, leben und mit dem Unternehmen in Einklang bringen lassen.

In einer anschließenden Podiumsdiskussion wird das Thema Unternehmensnachfolge unter Moderation der Heilbronner Stimme weiter von verschiedenen Blickwinkeln beleuchtet. Dabei berichten ein Unternehmensnachfolger sowie Verantwortliche aus den Kammern und der Kreissparkasse Heilbronn aus dem praktischen Alltag.

**Prof. Dr. Volker Römermann
Rechtsanwalt, Autor, Speaker**

Vorstand der Römermann Rechtsanwälte AG Hamburg/Hannover, „Certified Speaking Professional“, schrieb über 20 Bücher zu verschiedensten Fachthemen.





Konzepte zur Vermögens- übertragung – individuell und rechtssicher

Mittwoch, 16.11.2016 | 19.00 Uhr, Einlass ab 18.30 Uhr

„Unter der Pyramide“, Kreissparkasse Heilbronn

Anmeldung unter www.erbrechtstage-heilbronn.de

Bei der Frage, ob Vermögen und vor allem Immobilien bereits zu Lebzeiten auf die Kinder oder sonstige Familienangehörige übertragen werden sollen, gibt es zahlreiche Problemfelder zu beachten.

Notarin Anne Tobien bietet einen Überblick über die unterschiedlichen Gestaltungsmöglichkeiten und die wesentlichen Unterschiede der lebzeitigen Übertragung von Vermögen und der Zuwendung durch Verfügung von Todes wegen. Abgerundet wird der Vortrag durch das steuerliche Fachwissen von Steuerberater Volker Ludwig. Er hilft mit steuerlichen Tipps und weist auf Fallstricke hin.

Anne Tobien

Notarin

Von 2003 bis 2007 Dozentin an der Notarakademie Arbeitsgemeinschaft für Notaranwärter für Erbrecht, 2011 in Heilbronn zur Notarin ernannt.



Volker Ludwig

Steuerberater, Wirtschaftsprüfer

Selbstständig, Partner der Pfefferle Ludwig Steuerberatungsgesellschaft sowie der Anwaltskanzlei Pfefferle Helberg (Heilbronn), Dozent an der Dualen Hochschule Mosbach.





Stiften – von der Freude, Gutes zu tun

Donnerstag, 17.11.2016 | 19.00 Uhr, Einlass ab 18.30 Uhr
Konferenzbereich der Kreissparkasse Heilbronn, 5. OG
Anmeldung unter www.erbrechtstage-heilbronn.de

Rechtsanwältin Evelin Manteuffel berät seit mehr als 30 Jahren erfolgreich bei der Errichtung von Stiftungen. Ein Erfahrungsschatz, den sie in ihrem Vortrag gerne weitergibt und einen Gesamtüberblick über die wichtigsten Schwerpunkte und Fragen gibt:

Welche Zwecke verfolgen Stiftungen? Wie errichtet man eine Stiftung und welche Gestaltungsalternativen gibt es? Was ist der richtige Zeitpunkt für die Stiftungserrichtung? Warum lohnt es sich, vom Spender zum Stifter zu werden? Zu diesen und weiteren Fragen zum Stiftungsrecht liefert Rechtsanwältin Evelin Manteuffel praxisnahe Antworten.

Evelin Manteuffel, Rechtsanwältin

Seit mehr als 30 Jahren Beratung bei der Errichtung von Stiftungen, Betreuung von Stiftungen, Mitgliedschaft in Stiftungsgremien, Dozentin an der Deutschen Stiftungsakademie, zahlreiche Veröffentlichungen.



A photograph of an older man and a younger woman stretching on a large green lawn. The man is on the left, wearing a blue sweater and dark pants, leaning forward with his hands on his knees. The woman is on the right, wearing a red jacket and dark pants, leaning back with one arm raised and hand on her head. The background shows trees and a clear sky.

Beizeiten vorsorgen – Verfügungen, Vollmachten, Versicherungen

Freitag, 18.11.2016 | 18.00 Uhr, Einlass ab 17.30 Uhr
„Unter der Pyramide“, Kreissparkasse Heilbronn
Anmeldung unter www.erbrechtstage-heilbronn.de

Das deutsche Recht bietet viele Möglichkeiten in persönlicher und wirtschaftlicher Sicht Vorsorge zu treffen. Welche Möglichkeiten der Vorsorge kann ich als Privatperson treffen? Notarin Olga Oroszy erklärt die Vorsorge- und Generalvollmacht sowie die Patienten-, Betreuungs- und Bestattungsverfügung.

Darüber hinaus gibt sie auch einen Überblick über die Möglichkeiten der Vorsorge im Bereich Vermögensnachfolge. Diplombetriebswirt Gert Ongert rundet die Themen ab, indem er auf notwendige Versicherungen in den verschiedenen Lebensphasen eingeht.

Olga Oroszy

Notarin

Mehrjährige Tätigkeit bei verschiedenen Notariaten, langjährige Tätigkeit als Betreuungsrichterin, 2015 in Heilbronn zur Notarin ernannt.



Gert Ongert

Dipl. Betriebswirt (FH)

Von 2002 bis 2006 selbstständiger Versicherungsmakler, seit 2011 Abteilungsleiter Versicherungen der Kreissparkasse Heilbronn.





Betriebsnachfolge in der Landwirtschaft

Dienstag, 22.11.2016 | 19.00 Uhr, Einlass ab 18.30 Uhr
Konferenzbereich der Kreissparkasse Heilbronn, 5. OG
Anmeldung unter www.erbrechtstage-heilbronn.de

Die Hofnachfolge stellt viele Landwirte vor unerwartete Probleme. Verschiedenste Aspekte wie die Auszahlung weiterer Erben, eine rechtzeitige Übergabe von landwirtschaftlichen Nutzflächen sowie die richtige Altersvorsorge sind hierbei nur einige Punkte, welche zu berücksichtigen sind.

Herr Berndt Eckert, Geschäftsführer der LGG Steuerberatungsgesellschaft, erläutert aus seiner langjährigen Erfahrung in Praxis und Beratung die relevantesten Themenfelder. Im Anschluss an den Vortrag steht Ihnen neben Berndt Eckert auch Lars Bechstein, Agrarfachberater der Kreissparkasse Heilbronn, für Ihre Fragen zur Verfügung.

Berndt Eckert
Geschäftsführer, Steuerberater

Staatl. gepr. Wirtschaftler für Landbau, Fortbildung zum Fachagrarwirt-Rechnungswesen, Steuerberater, Geschäftsführer der LGG Steuerberatungsges. mbH, Lehrbeauftragter.



Lars Bechstein
Bachelor of Science (FH)

Agrarfachberater der Kreissparkasse Heilbronn, Bankkaufmann, Firmenkundenberater.





Wege aus der Pflegefalle

Mittwoch, 23.11.2016 | 19.00 Uhr, Einlass ab 18.30 Uhr
„Unter der Pyramide“, Kreissparkasse Heilbronn
Anmeldung unter www.erbrechtstage-heilbronn.de

In der deutschen Gesellschaft ist der Gedanke „Meine Kinder pflegen mich“ noch stark verankert. Martina Rosenberg pflegte selbst acht Jahre ihre Eltern, war gleichzeitig berufstätig und Mutter einer Tochter im Grundschulalter. Ihre langjährige Arbeit in Sozialverbänden ermöglicht ihr zusätzlich einen tiefen Einblick in die ambulante sowie stationäre Versorgung der Altenhilfe. Als Autorin und Journalistin beobachtet sie die Entwicklung, recherchiert die Fakten und präsentiert sie anschaulich. Als Abrundung zeigt Michael Schäfer von der UnionKrankenversicherung AG, warum es so wichtig ist sich, sein Vermögen und das seiner Familie gegen die finanziellen Folgen im Fall einer Pflegebedürftigkeit abzusichern.

Martina Rosenberg **Journalistin**

Autorin des Spiegelbestsellers „Mutter, wann stirbst du endlich“, Tätigkeit als Referentin für Presse- und Öffentlichkeitsarbeit in Sozialverbänden.



Michael Schäfer **Vertriebsleiter der UKV**

Bankkaufmann, Versicherungsfachwirt
Vertriebsleiter für die Baden-Württembergischen Sparkassen.





Forum der 3. Heilbronner Erbrechtstage

Freitag, 18. und Samstag, 19.11.2016
„Unter der Pyramide“, Kreissparkasse Heilbronn

Das Forum der 3. Heilbronner Erbrechtstage "Wie Sorge ich für meine Zukunft vor?" bietet Ihnen spannende Vorträge und breit gefächerte Informationsstände zu folgenden Themen:

- Erben und Vererben
- Vorsorge treffen
- Verfügungen, Vollmachten, Versicherungen
- Patientenverfügung
- Pflege und Unterstützung
- Stiftung und Testamentsvollstreckung

Besuchen Sie uns:

Freitag, 18. November 2016 von 13.30 bis 18.00 Uhr
Samstag, 19. November von 11.00 bis 17.00 Uhr

Anmeldung zu allen Vorträgen unter
**www.erbrechtstage-heilbronn.de, über unsere
Serviceline 0800 1620500 (kostenlos) oder in allen
Filialen der Kreissparkasse Heilbronn.**



Informations- und Themenstände – neutral und persönlich:

- Arbeiter-Samariter-Bund Baden Württemberg e.V.,
Region Heilbronn-Franken
- Betreuungsverein Heilbronn e.V.
- FairCare
- Heilbronner Stimme
- Initiative Selbstbestimmen
- VdK Kreisverband Heilbronn
- Kreissenorenrat für den Stadt- & Landkreis Heilbronn e.V.
- Kreissparkasse Heilbronn – Stiftungs- und Generationen-
management
- Kreissparkasse Heilbronn – Versicherungen
- Pflegestützpunkt Landkreis Heilbronn
- Pflegestützpunkt Stadt Heilbronn

Fachvorträge – kompetent und praxisnah:

Freitag, 18.11.2016

Themenschwerpunkt: Vorsorge treffen

14.30 Uhr **Handlungsfähigkeit sichern – mit Vollmachten,
Verfügungen und beim Vermögen**
Stiftungs- und Generationenmanagement der
KSK HN

16.00 Uhr **Patientenverfügung – in der klinischen Praxis**
Initiative Selbstbestimmen

18.00 Uhr **Beizeiten vorsorgen – Verfügungen,
Vollmachten, Versicherungen**
Notarin Olga Oroszy und Versicherungsexperten
der KSK HN



Samstag, 19.11.2016

Themenschwerpunkt: Umgang mit dem Ernstfall

- 11.30 Uhr **Möglichkeiten der Vorsorge
Betreuung eingerichtet – Was nun?**
Betreuungsverein Heilbronn e.V.
-
- 12.30 Uhr **Neue Lebenssituation „Pflege meistern“ –
wo gibt's Auskunft, Beratung und Hilfe?**
Pflegestützpunkt Landkreis Heilbronn
-
- 13.30 Uhr **Wohnberatung – altersgerechter Umbau
statt Umzug**
Kreishandwerkerschaft Heilbronn Öhringen
-
- 14.30 Uhr **Rundum betreut – alles legal?**
FairCare (in Kooperation u. a. mit dem
Diakonischen Werk Baden-Württemberg)
-
- 15.30 Uhr **Wir setzen Ihren letzten Willen um –
Testamentsvollstreckung und Stiftung**
Stiftungs- und Generationenmanagement
der KSK HN

Profitieren Sie vom Expertenwissen

Stiftungsmanagement:

Wir begleiten Sie von der Stiftungs-idee bis zur Stiftungser-richtung und betreuen Sie und Ihre Stiftung individuell und kompetent.

Ihr Ansprechpartner:

**Brigitte Krüger, Telefon 07131 638-13263,
brigitte.krueger@ksk-hn.de**

Generationenmanagement:

Profitieren Sie von dem fundierten Wissen rund um die Themen Erben und Vererben, sowie Vertretung.

Ihr Ansprechpartner:

**Joachim Pfau, Telefon 07131 638-13268
joachim.pfau@ksk-hn.de**

Unternehmensnachfolge:

Wir begleiten Sie bei der Unternehmensnachfolge kompetent von Ihren ersten Überlegungen, durch den gesamten Übergabe-prozess bis hin zur Anlage Ihres Verkaufserlöses.

Ihr Ansprechpartner:

**Moritz Voigt, Telefon 07131 638-10808
moritz.voigt@ksk-hn.de**

Versicherungen:

Entwickeln Sie gemeinsam mit unseren Versicherungsspezia-listen Ihre persönliche Absicherungsstrategie, damit Sie und Ihre Familie auch in schwierigen Lebenssituationen ausreichend geschützt sind.

Ihr Kundenberater und Versicherungsspezialist berät Sie gerne zu Versicherungslösungen. Terminvereinbarung unter 0800 1620500 (kostenlos aus dem deutschen Festnetz).

Agrarfachberatung:

Planen Sie mit einem kompetenten Partner die rechtzeitige Übergabe von landwirtschaftlichen Nutzflächen und die richtige Altersvorsorge.

Ihr Ansprechpartner:

**Lars Bechstein, Telefon 07131 638-10684
lars.bechstein@ksk-hn.de**

So finden Sie uns



Kostenlose Parkplätze stehen Ihnen in unserer Tiefgarage, Zufahrt über die Wollhausstraße, zur Verfügung.



Begeistern ist einfach.

Wir freuen uns auf Ihren
Besuch. Haben Sie Fragen?
Wir sind gerne für Sie da.

Kreissparkasse Heilbronn
Am Wollhaus 14
74072 Heilbronn
Telefon 0800 1620500
Telefax 07131 638-22222
www.erbrechtstage-heilbronn.de