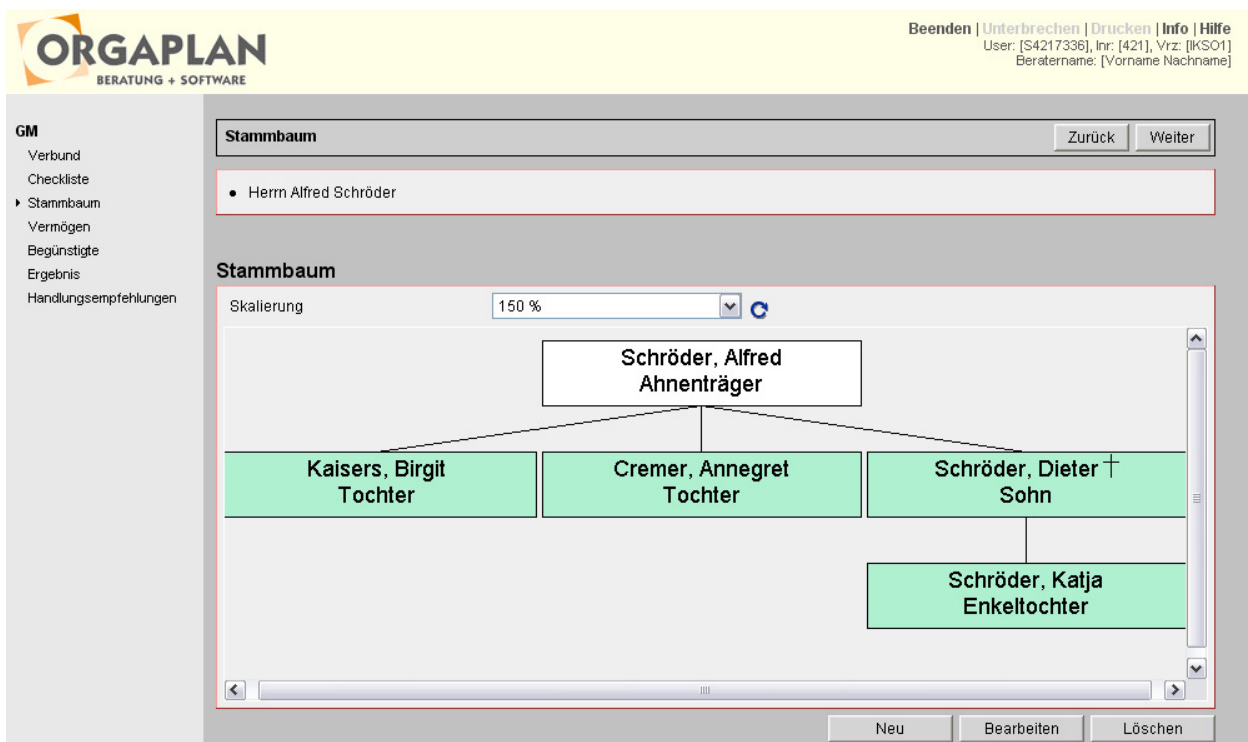


Der Kunde Alfred Schröder möchte zum Thema Vermögensübertragung beraten werden und teilt Ihnen die folgenden Angaben mit:

## Kundendaten

Name	Vorname	Geburtsdatum	Situation
<b>Schröder</b>	<b>Alfred</b>	<b>10.10.1921</b>	<b>Erblasser</b>
Kaisers	Birgit	15.04.1962	Tochter
Cremer	Annegret	07.03.1952	Tochter
Schröder	Dieter	21.01.1955	Sohn -VERSTORBEN-
Schröder	Katja	17.05.1980	Enkeltochter (Tochter von Dieter Schröder)

Der Kunde Dieter Schröder ist verstorben und entsprechend im Stammbaum hinterlegt. Hiermit soll gezeigt werden, wie die gesetzliche Erbfolge berücksichtigt wird.



Der Stammbaum

Folgende Vermögenswerte sind beim Erblasser Alfred Schröder vorhanden:

## Geldvermögen

Produktbereich	Produkt	Saldo
Termingelder	Festgeld	75420,00 €
Deka Struktur Ertrag	Deka Struktur Ertrag	19623,51 €
Depot Renten	Festverz. WP	72000,00 €
Depot Aktien St.	Daimler	14325,72 €

## Immobilien

Art	Marktwert
Selbstgenutzt privat EFH	525000,00 €
Fremdgenutzt privat MFH	720000,00 €
Fremdgenutzt privat ETW	120000,00 €

Bezeichnung	Verkehrswert	erb.steuerl.Wert	Anteil	Aktionen
<input checked="" type="checkbox"/> Gesamtvermögen	0,00	0,00		
<input checked="" type="checkbox"/> Alt, Heinrich	1.546.369,23	181.369,23	100,00 %	
<input checked="" type="checkbox"/> Geldvermögen	181.369,23	181.369,23		
<input checked="" type="checkbox"/> Aktien/-fonds (Standard)	14.325,72	14.325,72		
<input checked="" type="checkbox"/> Aktien DAX 30	14.325,72	14.325,72		
<input checked="" type="checkbox"/> Fondsverwaltung Ertrag	19.623,51	19.623,51		
<input checked="" type="checkbox"/> Deka Struktur Ertrag	19.623,51	19.623,51		
<input checked="" type="checkbox"/> Liquidität/kurzfr. Sparen	75.420,00	75.420,00		
<input checked="" type="checkbox"/> Festgeld	75.420,00	75.420,00		
<input checked="" type="checkbox"/> Renten/-fonds (Standard)	72.000,00	72.000,00		
<input checked="" type="checkbox"/> Festverzinsliche Wertpapiere	72.000,00	72.000,00		
<input type="checkbox"/> Verbindlichkeiten	0,00	0,00		
<input type="checkbox"/> Versicherungen	0,00	0,00		
<input checked="" type="checkbox"/> Immobilien	1.365.000,00	0,00		
<input checked="" type="checkbox"/> Immobilien (eigen)	525.000,00	0,00		
<input checked="" type="checkbox"/> Immobilien selbstgenutzt - privat	0,00	0,00		
<input checked="" type="checkbox"/> Immobilien (fremd)	840.000,00	0,00		
<input checked="" type="checkbox"/> Immobilien fremdgenutzt - privat	0,00	0,00		
<input checked="" type="checkbox"/> Immobilien fremdgenutzt - privat	0,00	0,00		

Speichern Immobilien bearbeiten Fremdprodukte bearbeiten

Die Übersicht über die vermögenswerte des Erblassers

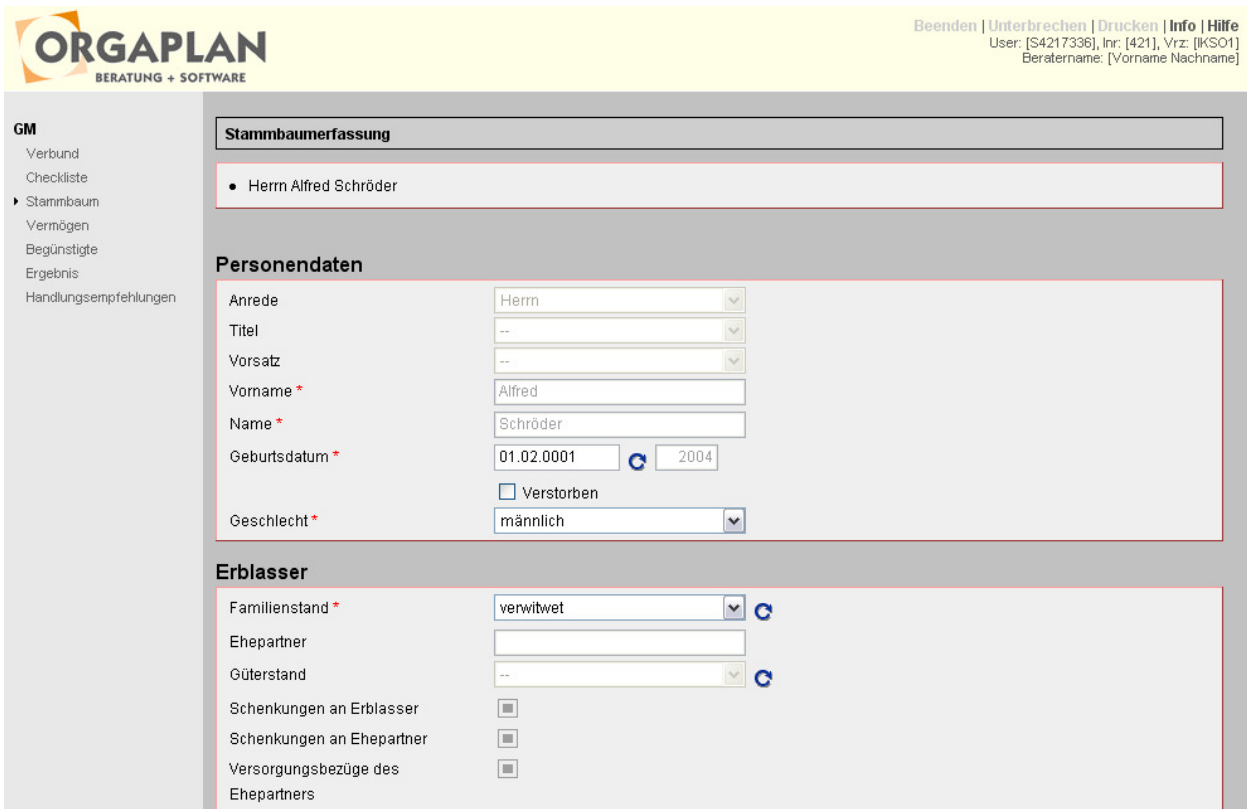
Die rot markierten Vermögenswerte, im Beispiel die Immobilien, bedürfen einer manuellen Nachbehandlung. Der erbschaftssteuerliche Wert muss durch die Eingabe weiterer Informationen (Baujahr der Immobilie, Jahresnettokaltmiete und Eigentumsanteil) errechnet bzw. direkt eingegeben werden.

Als Beispiel werden die Angaben zur Eigentumswohnung mit 120.000 Euro Marktwert entsprechend ergänzt:

Person *	Schröder, Alfred
Nutzungsart	Immobilien (fremd)
Objektnutzung *	Immobilien vermietet
Objektart *	Eigentumswohnung
Markt-/Verkehrswert *	120.000,00
Belastung	
Baujahr	1990
Jahresnettokaltemiete	6.200,00 (Durchschnitt der letzten 3 Jahre)
Eigentumsanteil %	100
Objektanschrift	
erb. steuerlicher Wert	71.500,00 <input type="checkbox"/> angepasst <input type="checkbox"/> 70000

Detaildialog Immobilie

Der Erblasser Alfred Schröder braucht noch ein GESCHLECHT und einen Familienstand. Der Familienstand ist für die Darstellung VERWITWET.



**ORGAPLAN** BERATUNG + SOFTWARE

Beenden | Unterbrechen | Drucken | Info | Hilfe  
User: [S4217336], Inr: [421], Vrz: [KS01]  
Beratername: [Vorname Nachname]

**GM**  
Verbund  
Checkliste  
Stammbaum  
Vermögen  
Begünstigte  
Ergebnis  
Handlungsempfehlungen

**Stammbaumerfassung**

- Herrn Alfred Schröder

**Personendaten**

Anrede	Herrn
Titel	--
Vorsatz	--
Vorname *	Alfred
Name *	Schröder
Geburtsdatum *	01.02.0001 <input type="checkbox"/> 2004
	<input type="checkbox"/> Verstorben
Geschlecht *	männlich

**Erblasser**

Familienstand *	verwitwet
Ehepartner	
Güterstand	--
Schenkungen an Erblasser	<input type="checkbox"/>
Schenkungen an Ehepartner	<input type="checkbox"/>
Versorgungsbezüge des Ehepartners	<input type="checkbox"/>

Personendetails des Erblassers

## Die Checkliste

In der Checkliste werden die Präferenzen/Ausgangssituation des Kunden an eine GM Beratung eingestellt. Die Einstellungen haben zum einen Auswirkungen auf die generierte Kundenmappe und auf den Rechenalgorithmus.

**Checklist** Zurück Weiter

• Herrn Heinrich Alt

**Checkliste**

- Der Erblasser möchte die Erben selbst bestimmen
- Erbstreitigkeiten sollen vermieden werden
- Die Erben sollen im Vorweg etwas bekommen
- Die Familientradition soll erhalten bleiben
- Die Vermögenübertragung soll steuerlich optimiert werden
- Der Erblasser möchte einem guten Zweck etwas zukommen lassen
- Die Kinder/Enkelkinder sollen eine sichere Ausbildung haben
- Der Erblasser besitzt Vermögen im Ausland
- Es ist bereits ein Testament verfasst worden
  - Hierbei handelt es sich um ein Berliner Testament

Speichern Verwerfen

### Die Checkliste

Da das Vermögen nun bearbeitet ist kann ein erstes Ergebnis präsentiert werden.

Nun können weitere Modifikationen vorgenommen werden, z.B.:

- Hinzufügen einer Beteiligung (Betriebsvermögen)
- Weiteres Stammbaummitglied
- Checkliste (Beispiel vom Empfehlungstext Stiftungen)
- Begünstigte (gewillkürte Erbfolge)

Für Profis :

- Hinzufügen eines Ehepartners (Güterstände und Zugewinnausgleiche)
- Lebensversicherung (steuerliche Bewertung)
- Persönliche Zuordnung einzelner Vermögensgegenstände für die Erbschaft
- Liquidität für die Erbschaftsteuer (durch Erhöhen des Erbschaftsteuerwertes der fixen Vermögenswerte z.B. Mehrfamilienhaus)
- Berliner Testament