

# Nachlassplanung

## Baustein Finanzplanung für Unternehmer: Die umfassende Nachlassplanung, die Ihre geschäftliche und private Situation berücksichtigt

Für Sie als Unternehmer sind die geschäftliche und private Vermögenssituation eng miteinander verknüpft. Das muss auch bei der Nachlassplanung berücksichtigt werden. Nebst den Interessen des Unternehmers und der Erben ist auch das Wohl des Unternehmens ein zentraler Bestandteil. Eine frühzeitige und klare Nachlassregelung ist deshalb empfehlenswert. Unter Einbezug der gesetzlichen Bestimmungen, Ihrer Wünsche und Ziele sowie der allenfalls bereits bestehenden Regelungen zeigen wir Ihnen mögliche Lösungsvarianten auf und unterstützen Sie bei der Umsetzung.

### Eignet sich für

Unternehmer / Firmeninhaber (Beratung nur mit Schweizer Recht und Schweizer Zuständigkeit)

### Ihre Vorteile

Ihre Bedürfnisse und Wünsche werden durch einen qualifizierten Experten anlässlich eines kostenlosen Erstgespräches analysiert. Sie erhalten einen Überblick über Ihre aktuelle Situation und können für sich, Ihre Angehörigen und Ihre Geschäftspartner die geeigneten Vorkehrungen treffen. Wir zeigen Ihnen den Zusammenhang zwischen den gesetzlichen Regelungen des Ehe- und Erbrechts und Ihren privaten Gestaltungsmöglichkeiten auf:

- Aktionärbindungsvertrag
- Handelsregister-Eintrag (Zeichnungsregelung)
- Vorsorgeauftrag
- Erbrecht in Bezug auf das Unternehmen

So haben Sie die Sicherheit, dass einerseits Ihr Nachlass gemäss Ihren persönlichen Wünschen verteilt wird und andererseits Ihr Unternehmen in Ihrem Sinne fortgeführt werden kann.

### Instrumente und Wirksamkeit

Für die verschiedenen möglichen Lebenssituationen gilt es Vorkehrungen zu treffen. Dazu stehen verschiedene Instrumente zur Verfügung:

	Urteilsfähigkeit	Urteilsunfähigkeit	Tod/Nachlassregelung
Bankvollmacht	■	■	■
Generalvollmacht	■	■	■
HR-Eintrag (Zeichnungsregelung)	■	■	■
Aktionärbindungsvertrag (ABV)	■	■	■
Vorsorgeauftrag		■	■
Patientenverfügung		■	■
Ehe- und Erbvertrag			■
Erb- und Erbverzichtsvertrag			■
Testament			■
Willensvollstreckung			■

### Unsere Leistungen

- Beratung im Bereich Ehegüter- und Erbrecht
- Überprüfung, Ausarbeitung und Organisation der Beurkundung von Eheverträgen, Testamenten, Erbverträgen, Vorsorgeaufträgen, Grundstückübertragungen
- Ausarbeitung von Konkubinats-, Schenkungs- und Darlehensverträgen
- Durchführung von Willensvollstreckungen und Erbteilungen

### Konditionen

- Die Beratung wird nach Aufwand verrechnet
- Stundenansatz: CHF 250.00 zzgl. MwSt.
- bei Umsetzung: Öffentliche Urkunden nach kantonaler Verordnung über die Beurkundungsgebühren zzgl. MwSt.

### Risiken

Die Beratung erfolgt basierend auf den aktuellen Informationen sowie den vorliegenden Unterlagen. Bei Veränderung der Ausgangslage und/oder den Rahmenbedingungen ist die gewählte Lösung zu überprüfen und anzupassen.

### Ergänzende Produkte

Im Rahmen der Finanzplanung für Unternehmer bietet die LUKB neben der Basisplanung sowie dem Baustein Nachlassplanung folgende Beratungsbausteine an:

- Private Vorsorge
- Berufliche Vorsorge
- Lohn/Dividende
- Immobilien
- Unternehmensnachfolge

### So erhalten Sie dieses Produkt

Kontaktieren Sie Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater und vereinbaren Sie einen Termin mit unseren Experten.

Beratungszentrum: Tel. +41 (0) 844 822 811, [info@lukb.ch](mailto:info@lukb.ch), [lukb.ch](http://lukb.ch). Luzerner Kantonalbank AG, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern

Das Factsheet dient ausschliesslich zu Informationszwecken. Es richtet sich an Personen mit Domizil in der Schweiz. Es wurde von der LUKB mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die LUKB bietet jedoch keine Gewähr für dessen Inhalt und Vollständigkeit. Sie lehnt jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben. Das Factsheet beschreibt Dienstleistungen, welche die Luzerner Kantonalbank im Einzelfall anbietet. Die Details der Dienstleistung werden im Einzelfall vereinbart.