



# 5. Heilbronner Erbrechtstage

**Nachfolge, Stiften  
und Vererben**

**15. bis 30.  
November 2023**

Medienpartner

**HEILBRONNER  
STIMME** www.stimme.de

**HOHENLOHER  
ZEITUNG** | **KRAICHGAU  
STIMME**

LESEN ■ WISSEN ■ MITREDEN



**Kreissparkasse  
Heilbronn**

# Termine im Überblick

15.11.2023	Vererben, verschenken und Immobilien	Seite 6
17.11.2023	Nachfolge bei Heilberufen	Seite 7
21.11.2023	Vererben und Streit vermeiden	Seite 8
22.11.2023	Unternehmenskauf und -verkauf	Seite 9
23.11.2023	Zukunft schenken – Stifter werden	Seite 10
28.11.2023	Vererben und Vorsorge treffen	Seite 11
30.11.2023	Hofübergabe	Seite 12

Kartenbestellung unter [www.pyramide.hn/erbrechtstage](http://www.pyramide.hn/erbrechtstage),  
über unser KundenCenter 0800 1620500 (kostenlos) oder  
in allen Filialen der Kreissparkasse Heilbronn.



## Einladung

Sehr geehrte Damen und Herren,

bereits zum fünften Mal stellt die Kreissparkasse Heilbronn die Themen „Nachfolge, Stiften und Vererben“ in den Mittelpunkt einer Veranstaltungsreihe. Als verantwortungsvoller Finanzpartner bieten wir Ihnen fachkundige Unterstützung in diesem komplexen und sensiblen Bereich.

Sie haben im Laufe Ihres Lebens ein Vermögen aufgebaut und möchten es für die nächste Generation sichern. Sie fragen sich, wie Sie am besten für die Situation vorsorgen, in der Sie wichtige Entscheidungen nicht mehr eigenverantwortlich treffen können. Sie möchten Gutes tun und dabei gesellschaftlich Verantwortung übernehmen, Ihren Namen erhalten oder den Nachlass regeln?

Wir laden Sie vom 15. bis 30. November herzlich ein, sich bei Vorträgen renommierter Experten umfassend zu informieren und Antworten auf alle Ihre Fragen zu bekommen – schnell, einfach und kompetent.

Tobias Leu  
Stv. Vorsitzender des Vorstands  
der Kreissparkasse Heilbronn



# Tickets und Infos

## Ticketbestellung

Unter [www.pyramide.hn/erbrechtstage](http://www.pyramide.hn/erbrechtstage), über unser Kunden-Center 0800 1620500 (kostenlos) oder in allen Filialen der Kreissparkassen Heilbronn erhalten Sie kostenlose Tickets.

Kostenlose Tickets an der Abendkasse gibt es nach Verfügbarkeit.

## „Unter der Pyramide“

Wir begrüßen Sie in der Veranstaltungsfläche „Unter der Pyramide“ im Herzen der Hauptstelle der Kreissparkasse Heilbronn. Neben den Heilbronner Erbrechtstagen finden hier rund 80 Veranstaltungen jährlich statt – von Fachvorträgen und Ausstellungen über Messen, Talkrunden bis hin zu Konzerten ist für jeden etwas dabei.

## Adresse

Kreissparkasse Heilbronn, Am Wollhaus 14, 74072 Heilbronn

## Parken

Kostenlose Parkplätze stehen Ihnen in unserer Tiefgarage, Zufahrt über die Wollhausstraße zur Verfügung. Die Tiefgarage schließt eine Stunde nach Veranstaltungsende.





# Vererben, verschenken und Immobilien

**Mittwoch, 15.11.2023 | 19.00 Uhr, Einlass ab 18.30 Uhr**  
**„Unter der Pyramide“, Kreissparkasse Heilbronn**  
Anmeldung unter [www.pyramide.hn/erbrechtstage](http://www.pyramide.hn/erbrechtstage)

Beim Vererben sollte man nichts dem Zufall überlassen. Allerdings erschweren viele komplizierte gesetzliche Regelungen die Nachlassplanung. Umso wichtiger ist es, sich frühzeitig mit diesem Thema zu beschäftigen. Ein genauer Blick auf die familiäre Situation und die Vermögensverhältnisse sind dabei unerlässlich.

Experte Holger Hille geht auf die gesetzliche und die gewillkürte Erbfolge ein, beleuchtet Problemfelder und bietet sinnvolle Lösungsansätze. Dabei stellt er besonders das Immobilienvermögen in den Vordergrund. Erfahrungsgemäß wirft die lebzeitige Übertragung von Immobilien unter dem Vorbehalt eines Wohnungsrecht oder Nießbrauchs besonders viele Fragen auf. Holger Hille behandelt das Thema aus wirtschaftlicher und rechtlicher Sicht und gibt dazu wertvolle Tipps zur Erbschaftsteuer.

Für spezielle Fragen zu Immobilienthemen, insbesondere deren Bewertung, sind Steffen Hergenhan, Leiter Immobilien bei der Kreissparkasse Heilbronn und sein Team für Sie da.

## **Holger Hille, Dipl.-Volkswirt**

Leiter Fachbereich Steuern/Unternehmensnachfolge bei der GeNe GmbH. Seit 1995 im Bereich der Vermögens- und Unternehmensnachfolge tätig. Mitinitiator der Estate Planner-Bewegung in Deutschland.





# Nachfolge bei Heilberufen

**Freitag, 17.11.2023 | 19.00 Uhr, Einlass ab 18.30 Uhr**  
**„Unter der Pyramide“, Kreissparkasse Heilbronn**  
Anmeldung unter [www.pyramide.hn/erbrechtstage](http://www.pyramide.hn/erbrechtstage)

Prof. Dr. Wolfgang Merk, Experte im Healthcare Sector, gibt einen Überblick über das Thema Praxisübergabe und -übernahme bei Einzel- und Gemeinschaftspraxen sowie Medizinischen Versorgungszentren (MVZ).

Er geht in seinem Vortrag unter anderem auf folgende wichtige Punkte ein: Wie ist die aktuelle Marktsituation für Arztpraxen? Wie lassen sich Arztpraxen bewerten? Ist ein Verkauf an Investoren lukrativ? Welche Möglichkeiten gibt es, im Hinblick auf Familie und Beruf, insbesondere für Frauen, den Weg in die Selbstständigkeit zu gestalten? Und welche sozial- und steuerrechtlichen Aspekte sind zu beachten? Prof. Dr. Wolfgang Merk klärt diese Fragen anschaulich und kompetent und bietet Ihnen eine klare Hilfestellung für die reibungslose Übergabe Ihrer Praxis. Der Vortrag ist auch für potenzielle Existenzgründer interessant.

**Prof. Dr. Wolfgang Merk,**  
**Professor für Unternehmensführung**

Sachverständiger für die Bewertung von Unternehmen und Praxen im Gesundheitswesen; Leiter des Studiengangs BWL-Gesundheitsmanagement an der DHBW; Aufsichtsrat für Unternehmen im Healthcare Sektor.





# Vererben und Streit vermeiden

**Dienstag, 21.11.2023 | 19.00 Uhr, Einlass ab 18.30 Uhr**

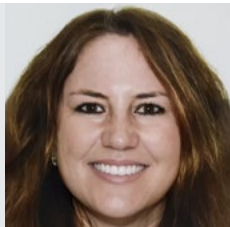
**„Unter der Pyramide“, Kreissparkasse Heilbronn**

Anmeldung unter [www.pyramide.hn/erbrechtstage](http://www.pyramide.hn/erbrechtstage)

Jede fünfte Erbschaft endet im Streit, häufig sogar vor Gericht. Mit fatalen finanziellen und emotionalen Folgen. Notar Steffen Seybold gibt einen Überblick über die gesetzliche Erbfolge, und zeigt, wie sich durch ein passendes Testament Konflikte im Erbfall vermeiden lassen. Dabei geht er unter anderem auf Patchworkfamilien, pflegende Angehörige und ungleiche Erbteilungen ein. Von den gravierenden Problemen, die durch ein unzureichendes Testament entstehen können, weiß Bezirksnotarin Anja Kunz aufgrund ihrer Erfahrungen im Nachlassgericht zu berichten. In den meisten Fällen kann mit einem vorausschauenden und rechtssicheren Testament eine Erbauseinandersetzung weitaus unproblematischer, schneller und harmonischer erfolgen.

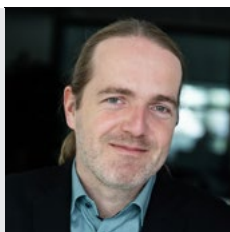
## **Anja Kunz, Leitende Bezirksnotarin**

2011 bis 2016 Notarvertreterin bei versch. Notariaten, 2017 Ernennung zur Notarin, seit 2018 Bezirksnotarin beim Amtsgericht Heilbronn.



## **Steffen Seybold, Notar**

2018 bis 2019 Familien- und Betreuungsrichter am Amtsgericht Heilbronn, seit 2019 Notar in Heilbronn.







# Unternehmenskauf und -verkauf

**Mittwoch, 22.11.2023 | 19.00 Uhr, Einlass ab 18.30 Uhr**  
**„Unter der Pyramide“, Kreissparkasse Heilbronn**  
Anmeldung unter [www.pyramide.hn/erbrechtstage](http://www.pyramide.hn/erbrechtstage)

Der Unternehmenskauf und -verkauf spielt in Deutschland eine zunehmend wichtigere Rolle für Investoren. Der Anlass für einen Kauf reicht vom Wunsch nach Selbstständigkeit über den Erwerb eines Konkurrenten bis hin zum Kauf von Know-how.

Unsere Referenten Prof. Dr. Steffen Burr und Dr. Martin Schlaich zeigen anhand von Praxisbeispielen anschaulich, wie der Verkaufsprozess eines Unternehmens abläuft und welche Themen und Vertragsbestandteile von besonderer Relevanz sind. Außerdem thematisieren sie Tipps und Tricks in steuerlicher Hinsicht – sichern Sie sich dank unserer Experten erhebliche Steuervorteile.

## **Prof. Dr. Steffen Burr**

Wirtschaftsanwalt und Partner der Kanzlei LEGASUS Wirtschaftsanwälte in Heilbronn. Unterrichtet als Honorarprofessor an der HHN. Begleitete namhafte Transaktionen z. B. den Einstieg der JAKO AG beim VfB Stuttgart.



## **Dr. Martin Schlaich**

Fachanwalt für Handels- und Gesellschaftsrecht und zertifizierter Unternehmensnachfolgeberater. Seit 2014 als Gründungspartner der Wirtschaftskanzlei LEGASUS für den Bereich M&A und Unternehmensnachfolge zuständig.





# Zukunft schenken – Stifter werden

**Donnerstag, 23.11.2023 | 19.00 Uhr, Einlass ab 18.30 Uhr**  
**„Unter der Pyramide“, Kreissparkasse Heilbronn**  
Anmeldung unter [www.pyramide.hn/erbrechtstage](http://www.pyramide.hn/erbrechtstage)


Die Zielsetzungen von Stiftungen sind so vielfältig wie das Leben selbst: Die Unterstützung hilfsbedürftiger Menschen, Bildung für benachteiligte Kinder oder der Erhalt des familiären Unternehmens – um nur einige Beispiele zu nennen. Was aber macht die Faszination von Stiftungen aus, dass sich so viele Menschen und Initiativen auf den Weg machen, um für ihr Vorhaben die Form der Stiftung zu wählen? Und dies sowohl mit überschaubarem als auch mit umfangreichem Vermögen?

Die Vielfalt der nachhaltig engagierten Stiftungen in Deutschland ist groß. Professor Dr. Burkhard Küstermann zeigt in seinem Vortrag, welche Möglichkeiten bestehen, eigene kreative Ideen langfristig unter dem Dach einer Stiftung zu verwirklichen. Dabei beschreibt er für Sie die Schritte, die nötig sind, um eine Stiftung zu Lebzeiten oder im Todesfall zu errichten.

## **Prof. Dr. Burkhard Küstermann**

Professor für Rechtswissenschaften an der Hochschule Bielefeld. Freiberuflicher Berater gemeinnütziger Organisationen und Stiftungen. Bis 2014 beim Bundesverband Deutscher Stiftungen u. a. stellvertretender Generalsekretär.





# Vererben und Vorsorge treffen

**Dienstag, 28.11.2023 | 19.00 Uhr, Einlass ab 18.30 Uhr**  
**„Unter der Pyramide“, Kreissparkasse Heilbronn**  
Anmeldung unter [www.pyramide.hn/erbrechtstage](http://www.pyramide.hn/erbrechtstage)

Dr. Björn Centner gibt wichtige Hinweise, wie sich die richtige Vorsorge treffen lässt. Der Tod eines geliebten Menschen ist eine extreme seelische Ausnahmesituation. Besonders belastend wird es, wenn rechtliche Probleme beim Vermögen oder bei der Vertretung bzw. Betreuung von nahestehenden Personen dazukommen. Unser Experte hilft dies zu verhindern: Nach einer allgemeinen Einführung ins Erbrecht gibt Dr. Centner wichtige Tipps, wie eine problemlose Nachlassabwicklung gelingt und wie ein Testament rechtssicher die persönliche Familien- und Vermögenssituation berücksichtigt. Dabei geht er auch auf die Bedeutung der General- und Vorsorgevollmacht sowie der Sorgerechts- und Betreuungsverfügung ein, räumt mit Irrtümern auf und zeigt, in welchen Fällen eine Testamentsvollstreckung sinnvoll ist.

## **Dr. Björn Centner, Notariatsverwalter**

Seit 2023 Notariatsverwalter anstelle des Notars Wolfgang Schulz in Heilbronn. Zuvor Notarassessor in Heidelberg, Heilbronn und Böblingen.





# Hofübergabe

**Donnerstag, 30.11.2023 | 19.00 Uhr, Einlass ab 18.30 Uhr**  
**„Unter der Pyramide“, Kreissparkasse Heilbronn**  
Anmeldung unter [www.pyramide.hn/erbrechtstage](http://www.pyramide.hn/erbrechtstage)

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

Berndt Eckert, Geschäftsführer der LGG Steuerberatungsgesellschaft und Diplom Agrar Ingenieur Michael Wehinger nutzen ihre langjährige Erfahrung in Praxis und Beratung, um auf die wichtigsten Knackpunkte einzugehen. Im Anschluss an den Vortrag beantworten sie zusammen mit Michael Pfeiffer, Agrarfachberater der Kreissparkasse Heilbronn, gerne Ihre Fragen.

## **Michael Wehinger, Dipl. Agr. Ing (FH)**

Leiter der Landwirtschaftlichen Familienberatung im Verband Katholisches Landvolk e.V. Systemischer Familienberater, Systemischer Coach und Berater von ländlichen Familienunternehmen.



## **Berndt Eckert, Geschäftsführer der LGG Steuerberatungsgesellschaft mbH**

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



Eine für alle



# Verbindet Generationen und unsere Region: Ihre Heimatzeitung

**KOSTENLOS TESTEN:**


**online** [stimme.de/testen](http://stimme.de/testen)  
**telefonisch** 07131 615-615

**HEILBRONNER  
STIMME** [www.stimme.de](http://www.stimme.de)

**HOHENLOHER  
ZEITUNG** **KRAICHGAU  
STIMME**

LESEN ■ WISSEN ■ MITREDEN

[stimme.de/testen](http://stimme.de/testen)



# Profitieren Sie vom Expertenwissen bei folgenden Fragen



Was muss ich beim Thema Testament und Erbvertrag beachten?



Wie kann ich schon jetzt Vermögensteile auf meine Familie übertragen?



Was ist wichtig, wenn Erben minderjährig sind oder ein Handicap haben?



Wie kann ich nach meinem Tod mit meinem Vermögen Gutes tun?



Wie kann ich meine Erben von Formalitäten und Problemen verschonen?



Was ist bei Vollmachten und Verfügungen zu beachten?

**Unsere Experten helfen Ihnen weiter – schnell,  
kompetent und persönlich:**

### **Stiftungs- & Generationenmanagement**

Wir begleiten Sie zu der Nachfolge- und Vertretungsregelung, die zu Ihnen passt: Vermögen für die kommende Generation absichern, ein Testament errichten, Werte schon zu Lebzeiten übertragen sowie Vollmachten. Wir begleiten Sie bei der Gründung einer Stiftung und betreuen Sie in allen Aspekten der Stiftungsarbeit. Wir übernehmen als Testamentsvollstreckerin die zuverlässige Verteilung des Nachlasses.

**Ihre Ansprechpartnerin: Brigitte Krüger,  
Telefon 07131 638-13263, [bigitte.krueger@ksk-hn.de](mailto:bigitte.krueger@ksk-hn.de)**

### **Unternehmensnachfolge**

Die Kreissparkasse Heilbronn steht für kompetente Unternehmensnachfolge: Von Ihren ersten Überlegungen, durch den gesamten Übergabeprozess bis hin zur Anlage Ihres Verkaufserlöses.

**Ihr Ansprechpartner: Thomas Klauser,  
Telefon 07131 638-10676, [thomas.klauser@ksk-hn.de](mailto:thomas.klauser@ksk-hn.de)**

### **Immobilienberatung**

Als größter Makler der Region bieten wir Ihnen ein umfangreiches Leistungsangebot rund um die Immobilie.

**Ihr Ansprechpartner: Steffen Hergenhan,  
Telefon 07131 638-10526, [steffen.hergenhan@ksk-hn.de](mailto:steffen.hergenhan@ksk-hn.de)**

### **Agrarfachberatung**

Ob bei der Finanzierung von Investitionen, der Absicherung von Risiken oder der Beratung bei der Betriebsübergabe – wir sind für Sie da!

**Ihr Ansprechpartner: Michael Pfeiffer,  
Telefon 07131 638-10684, [michael.pfeiffer@ksk-hn.de](mailto:michael.pfeiffer@ksk-hn.de)**

### **Versicherungsberatung**

Klare Verhältnisse im Erbfall und ein gesichertes Vermögen für Ihre Liebsten: Unsere Versicherungsspezialisten helfen Ihnen beim Werterhalt Ihres Vermögens oder der Entlastung Ihrer Erben.

**Terminvereinbarung unter 0800 1620500  
(kostenlos aus dem deutschen Festnetz)**

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  
[www.pyramide.hn/erbrechtstage](http://www.pyramide.hn/erbrechtstage)

