Stadt- und Kreissparkasse
Erlangen Höchstadt Herzogenaurach

Pressemitteilung

Besser vorbereitet für morgen: Sparkasse bietet neues Generationenmanagement an

Erlangen, 01.10.2026

Wer Vermögen aufgebaut hat, möchte frühzeitig regeln, was später damit geschehen soll – klar, rechtssicher und im Sinne der Familie. Mit ihrem neuen Generationenmanagement erweitert die Stadt- und Kreissparkasse Erlangen Höchstadt Herzogenaurach ihr Beratungsangebot um eine wichtige Dienstleistung für Menschen in der Region: die ganzheitliche Begleitung bei Vermögensnachfolge, Nachlassplanung und Testamentsvollstreckung.

Ziel ist es, Kundinnen und Kunden dabei zu unterstützen, persönliche Wünsche verbindlich festzuhalten, Angehörige zu entlasten und Konflikte im Erbfall möglichst zu vermeiden. Denn wenn Themen wie Testament, Vorsorge oder Nachlass ungeklärt bleiben, kann das Familien stark belasten.

„Mit dem Generationenmanagement schaffen wir ein Angebot, das weit über klassische Finanzberatung hinausgeht. Wir begleiten Menschen in einer sehr persönlichen Lebensfrage und helfen ihnen, für sich und ihre Familie rechtzeitig Klarheit zu schaffen“, sagt Verena Reidenbach, Vorständin der Stadt- und Kreissparkasse Erlangen Höchstadt Herzogenaurach.

Gerade vor dem Hintergrund des demografischen Wandels gewinnt das Thema an Bedeutung. Immer mehr Vermögen wird in den kommenden Jahren vererbt – gleichzeitig fehlt oft eine klare Regelung. Hier setzt die Sparkasse mit individueller, vertrauensvoller Begleitung an.

Unser durchgängiges Betreuungspaket deckt alle wesentlichen Schritte einer Nachlassplanung ab:

- **Analyse der aktuellen Situation:** Gemeinsam mit den Kundinnen und Kunden wird die Vermögenslage sowie mögliche Risiken betrachtet.

- **Individuelle Optimierung der Nachfolgeplanung:** Keine Nachfolge gleicht der anderen. Deshalb entwickeln wir

gemeinsam mit unseren Kundinnen und Kunden eine maßgeschneiderte Lösung, die zu ihren persönlichen Zielen, ihrer familiärer Situation und ihren individuellen Vorstellungen passt.

- **Testamentsvollstreckung:** Der letzte Wille wird zuverlässig umgesetzt, die Kommunikation mit Beteiligten koordiniert und eine geordnete Abwicklung sichergestellt.
- **Stiftungsberatung:** Wer dauerhaft gemeinnützig wirken möchte, erhält Unterstützung bei der Errichtung und Begleitung von Treuhandstiftungen.
- **Begleitung zum Notar:** Unterlagen werden vorbereitet, Abläufe abgestimmt und Termine begleitet, damit der Weg zur rechtssicheren Umsetzung möglichst einfach wird.

„Generationenmanagement beginnt mit dem richtigen Moment und der ist jetzt. Gemeinsam verbinden wir Erfahrung mit neuen Perspektiven und entwickeln zusammen einen Fahrplan, der Bewährtes erhält, Neues ermöglicht und Ihr Lebenswerk in die Zukunft trägt.“, sagt Anita Müller, Generationenmanagerin, zertifizierte Testamentsvollstreckerin (HFM) und Certified Financial Planner (FPSB).

Für die rechtliche und steuerliche Ausgestaltung der Nachfolgeplanung arbeitet die Sparkasse eng mit Steuerberaterinnen und Steuerberatern sowie Fachanwältinnen und Fachanwälten für Erbrecht zusammen. So wird sichergestellt, dass individuelle Wünsche nicht nur sorgfältig aufgenommen, sondern auch fachlich fundiert und rechtssicher umgesetzt werden können.

Das neue Angebot steht Kundinnen und Kunden der Stadt- und Kreissparkasse Erlangen Höchstadt Herzogenaurach über ihre Beraterin oder ihren Berater offen.

Foto: Anita Müller (Beraterin für Generationsmanagement bei der Stadt- und Kreissparkasse Erlangen Höchstadt Herzogenaurach), Verena Reidenbach (Vorständin der Stadt- und Kreissparkasse Erlangen Höchstadt Herzogenaurach)

Für weitere Informationen oder Fragen:

Benjamin Mair
Bereichsleiter Vorstandsstab/Pressesprecher
Stadt- und Kreissparkasse Erlangen Höchstadt Herzogenaurach
Hugenottenplatz 5, 91054 Erlangen
Telefon 09131 824-1200
benjamin.mair@sparkasse-erlangen.de