Akademie der
Sparkassen-Finanzgruppe Saar

Rechtsfragen beim Tod des Bankkunden - Rechtssicherer Umgang mit Nachlasskonten

Seminarnummer	22.06.343.19
Termin	Donnerstag, den 02.06.2022
- Zeit	08:30 Uhr bis 16:30 Uhr
- Ort	Raum 1, Akademie der Sparkassen-Finanzgruppe Saar
- Referent/in	Dr. Markus Engel, Sparkasse Saarbrücken
Zielgruppen	Mitarbeiter/-innen aus allen Vertriebsbereichen
Zielsetzung	Ziel des Seminars ist es, Sicherheit im Umgang mit den alltäglichen Fragen, betreffend den Tod der Kund/-innen zu erhalten.
Inhalte	• Grundzüge des Erbrechts (werden anschaulich erläutert anhand von Übungsfällen zu den einzelnen Themen): Gesetzliche Erbfolge, Ehegattenerbrecht, Gewillkürte • Abschlagssteuer/ Freistellungsaufträge (z.B. Problematik der Ehegattenfälle) • Unbedenklichkeitsbescheinigungen • Erbfolge, Pflichtteilsrecht, Haftung der erbenden Personen für Nachlassverbindlichkeiten • Erblasser/-innen mit ausländischer Staatsangehörigkeit • Erbe mit ausländischem Wohnsitz • Behandlung von Gemeinschaftskonten • Legitimation der Erb/-innen: In welchen Fällen ist die Vorlage eines Erbscheins erforderlich? • Behandlung von Daueraufträgen • Depot- und Schließfach • Verfügung zu Gunsten Dritter für den Todesfall (einschl. Erläuterungen zu den einschlägigen Vordrucken) ◦ Widerrufsmöglichkeiten der Erb/-innen / einvernehmliche Vertragsaufhebung • Verfügungen durch Bevollmächtigte, Testamentsvollstrecker/-innen, Nachlasspfleger/-innen, Vor- und Nacherbschaft: Verfügungsrecht • Umgang mit Bestattungskosten
Zuständig	
- Organisation	Backes, Timo timo.backes@svsaar.de
- Inhalt	Stephan, Lisa-Marie lisa-marie.stephan@svsaar.de
Meldeschluss	Freitag, den 06.05.2022