

AKTUELL

*Das Kunden-Magazin
der Steiner Vorsorge AG*

Neue Wege, bewährte Werte

Liebe Kundinnen und Kunden,
liebe Interessentinnen und Interessenten

Seit unserer Gründung im Jahr 1968 hat sich die Steiner Vorsorge AG als unabhängiges Unternehmen einen Namen gemacht, wenn es um einfühlsame Bestattungsorganisation und kompetente Erbschafts-abwicklungen geht. In den vergangenen fünf Jahrzehnten haben wir ein umfassendes und qualitativ hochwertiges Dienstleistungsangebot rund um den letzten Willen aufgebaut, das unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter mit viel Engagement, Professionalität und Know-how betreuen.

Unser Grundsatz ist einfach, aber tiefgreifend: Im Mittelpunkt unserer Tätigkeit stehen die individuellen Wünsche und Bedürfnisse unserer Kundinnen und Kunden. Wir verstehen, dass der letzte Wille und die Organisation rund um den Abschied bedeutende Angelegenheiten sind, die sorgfältige Beratung erfordern. Daher nehmen wir uns die Zeit, zuzuhören, Sie umfassend zu beraten und massgeschneiderte Lösungen für Ihre Lebenssituation zu entwickeln. Unser Team begleitet Sie persönlich, kompetent und professionell auf diesem Weg.

Unsere langjährige Erfahrung spiegelt sich in unseren langfristigen Kundenbeziehungen wider. Dieses Vertrauen ist das Ergebnis unseres Engagements und unserer konsequenten Qualität, welche sich in hundert positiven Referenzen ausdrückt.

Die Steiner Vorsorge AG betritt mit der neuen Co-Geschäftsführung neue Wege und eröffnet ein weiteres Kapitel in ihrer Unternehmensgeschichte. Wir freuen

uns, Ihnen in dieser Zeitungsausgabe die Co-Geschäftsführung unter der Leitung von Daniel Manhart und Flavio Galliker vorzustellen. Mit dieser neuen Aufteilung der Zuständigkeiten sind wir bestens gerüstet, neuen Herausforderungen sowie wachsenden Anforderungen gerecht zu werden.

Zudem erfahren Sie Wissenswertes über die Funktion und Bedeutung des Willensvollstreckers. Wir beleuchten auch die Signifikanz einer professionellen Nachlassplanung und zeigen auf, warum eine rechtzeitige Planung für Sie von hoher Bedeutung ist. Ausserdem gratulieren wir Herrn Emanuel Steinegger herzlich zu seinem 30-jährigen Arbeits- und Firmenjubiläum. Zum Abschluss freuen wir uns, Ihnen unsere neue Website und das neue Logo der Steiner Vorsorge zu präsentieren.

Wir danken Ihnen herzlich für das Vertrauen, das Sie uns in den vergangenen 55 Jahren entgegengebracht haben und freuen uns, Sie auch weiterhin begleiten zu dürfen.



Daniel Manhart



Flavio Galliker

Die neue Co-Geschäftsführung

Nach fast 20 Jahren hat sich der bisherige Geschäftsführer, Daniel Manhart, entschieden, die Führung des Unternehmens mit Flavio Galliker zu teilen. Diese Entscheidung zeigt den Mut und die Entschlossenheit das Unternehmen kontinuierlich weiterzuentwickeln und sich neuen Herausforderungen der Zeit zu stellen.

Flavio Galliker bringt als Rechtsanwalt tiefgehende Kenntnisse im Erbrecht mit und wird die Kundinnen und Kunden der Steiner Vorsorge AG künftig noch umfassender beraten können. Zusammen mit Daniel Manhart, der das Unternehmen dank seiner langjährigen Erfahrung und seinem fundierten Fachwissen bestens kennt, wird er das Unternehmen in eine erfolgreiche Zukunft führen.

Die Steiner Vorsorge AG freut sich auf die Zusammenarbeit mit der neuen Co-Geschäftsführung und ist überzeugt, dass diese Entscheidung das Unternehmen noch effektiver gestalten wird.

Wir danken Daniel Manhart an dieser Stelle herzlich für seine erfolgreiche und engagierte Tätigkeit als Geschäftsführer der Steiner Vorsorge AG.



Foto: Beat Brechbuehl

Fragen an die Co-Geschäftsführer

Was ist eurer Meinung nach die Basis für eine erfolgreiche Co-Geschäftsführung?

Flavio Galliker:

Offene Kommunikation, Vertrauen und Respekt sind für eine erfolgreiche Co-Geschäftsführung unerlässlich. Darüber hinaus ist es von entscheidender Bedeutung, dass wir eine gemeinsame Vision und klare Ziele für das Unternehmen haben. Für uns beide hat die Zufriedenheit unserer Kundinnen und Kunden oberste Priorität.

Daniel Manhart:

Eine erfolgreiche Co-Geschäftsführung basiert auf der Kombination der individuellen Stärken und Fähigkeiten der beiden Co-Geschäftsführer. Es geht darum, dass sie sich ergänzen und gemeinsam ein starkes Führungsteam bilden.

Was ist die grösste Herausforderung in Bezug auf die Co-Geschäftsführung?

Daniel Manhart:

Die grösste Herausforderung in der Co-Geschäftsführung besteht darin, unterschiedliche Arbeitsweisen, Meinungen und Persönlichkeiten unter einen Hut zu bringen. Das erfordert ein hohes Mass an Kooperations-, Kompromiss- und Konfliktfähigkeit.

Flavio Galliker:

Auch die Koordination und Abstimmung von Entscheidungen stellt eine Herausforderung dar, da eine enge Abstimmung und ein gemeinsames Verständnis notwendig sind, um effektiv zu handeln zu können und mögliche Konflikte zu vermeiden.

Welche Vorteile hat die Co-Geschäftsführung für die Kundschaft der Steiner Vorsorge AG?

Flavio Galliker:

Unsere Kundinnen und Kunden profitieren durch die Co-Geschäftsführung von einer breiteren Kompetenzbasis, da zwei Geschäftsführer unterschiedliche Kompetenzen und Erfahrungen einbringen können, um eine ganzheitliche Betreuung und Beratung zu gewährleisten. Zudem wollen wir unsere Arbeitsprozesse umfassend optimieren, wovon unsere geschätzten Kundinnen und Kunden ebenfalls profitieren werden.

Daniel Manhart:

Eine Co-Geschäftsführung gewährleistet Kontinuität und Stabilität, da bei Ausfall oder Abwesenheit eines Geschäftsführers der andere die Verantwortung übernehmen kann. Dies garantiert eine zuverlässige Betreuung und Erreichbarkeit für unsere Kundinnen und Kunden.

Was schätzt ihr an eurem Co-Geschäftsführer?

Daniel Manhart:

Flavio Galliker ist ein hervorragender Kommunikator und Teamspieler. Er kann Menschen begeistern und motivieren. Zudem ist er nicht nur ein ausgezeichneter Rechtsanwalt, sondern auch ein Mensch mit Herz, der sich leidenschaftlich dafür einsetzt, dass unsere Kundinnen und Kunden die bestmögliche Beratung erhalten.

Flavio Galliker:

Daniel Manhart hat die Steiner Vorsorge AG in den letzten zwei Jahrzehnten mit grossem Erfolg und hohem Engagement geführt. Er hat es immer verstanden, die Menschen und ihre einzigartigen Lebenssituationen in den Mittelpunkt seines Handelns zu stellen. Für das Wohl seiner Kundschaft und seiner Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter setzt er sich unermüdlich ein. Das bewundere ich sehr an ihm.

Flavio Galliker stellt sich vor

Der 31-Jährige Flavio Galliker hat Rechtswissenschaften an der Universität Zürich studiert. Im Jahr 2019 hat er das Studium mit dem Titel «Master of Law» abgeschlossen. Bereits während seines Studiums sammelte er zwischen 2014 und 2019 im Rahmen eines Praktikums wertvolle Erfahrungen bei der Steiner Vorsorge. Im März 2021 kehrte Flavio Galliker ins Unternehmen zurück und absolvierte parallel dazu die Anwaltsprüfung. Nach erfolgreichem Abschluss dieser Prüfung trat er als Rechtsanwalt zu 100% in die Geschäftsleitung ein. Seit Anfang dieses Jahres leitet Flavio Galliker zusammen mit Daniel Manhart als Co-Geschäftsführer die Steiner Vorsorge AG.

Mit seinem vielseitigen Hintergrund ist er bestens positioniert, um das Unternehmen zusammen mit Daniel Manhart erfolgreich ins digitale Zeitalter zu führen und den steigenden Anforderungen unserer Kundinnen und Kunden, insbesondere vor dem Hintergrund der komplexen rechtlichen Rahmenbedingungen, gerecht zu werden.



Foto: Beat Brechbuehl

Fragen an Flavio Galliker

Du warst bereits 4 Jahre für die Steiner Vorsorge AG während deiner Ausbildungszeit tätig. Was waren deine bedeutsamsten Erfahrungen während dieser Zeit?

Der persönliche Kontakt zu den Kundinnen und Kunden war und ist für mich von grosser Bedeutung. Die vielen bereichernden Gespräche, die ich in diesen Jahren führen durfte, haben mein berufliches und persönliches Leben nachhaltig beeinflusst. Es war eine wertvolle Erfahrung, die mir gezeigt hat, wie wichtig es ist, auf individuelle Bedürfnisse einzugehen und wie spannend es ist, anstehende Probleme zu lösen.

Was gefällt dir besonders gut an der Arbeit bei der Steiner Vorsorge AG?

Obwohl es viele Aspekte gibt, möchte ich zwei hervorheben.

Zum einen schätze ich das einzigartige Team. Die langjährigen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter prägen die Unternehmenskultur und bereichern die Zusammenarbeit auf besondere Weise. Die Erfahrung und das Engagement jedes Einzelnen tragen dazu bei, dass wir als Team erfolgreich sind und uns gegenseitig unterstützen.

Zum anderen begeistert mich die Vielfalt und Bedeutung unserer Arbeit. Wir dürfen Menschen in ihrer letzten Lebensphase begleiten und ihnen mit Rat und Tat zur Seite stehen. Diese verantwortungsvolle Aufgabe erfüllt mich mit Stolz und Dankbarkeit.

Was sind deine Zukunftsvisionen für die Steiner Vorsorge AG? Was wünschst du dir für die Zukunft?

Mein Ziel ist es, dass die Steiner Vorsorge AG auch in Zukunft eine vertrauenswürdige und professionelle Adresse ist, die langfristige und persönliche Partnerschaften mit ihrer Kundschaft aufbaut. Ausserdem arbeiten wir daran, die Steiner Vorsorge AG erfolgreich ins digitale Zeitalter zu führen, um den sich stetig verändernden Bedürfnissen unserer Kundinnen und Kunden gerecht zu werden. Durch eine effiziente und kundenorientierte Digitalisierung können wir unsere Dienstleistungen weiter verbessern und einen noch höheren Qualitätsstandard bieten.

Ich wünsche mir, dass wir die Bedürfnisse und Erwartungen unserer Kundinnen und Kunden auch in Zukunft vollumfänglich verstehen und erfüllen.

Die Willensvollstreckung

Der Willensvollstrecker hat die verantwortungsvolle Aufgabe, den letzten Willen des Erblassers oder der Erblasserin umzusetzen. Zu diesem Zweck hat er das Testament oder den Erbvertrag zu vollziehen und den Nachlass optimal zu verwalten. Er ergreift alle notwendigen Massnahmen, um den Wert des Nachlasses bestmöglich zu erhalten und sorgt dafür, dass der Nachlass nach Möglichkeit im Sinne des Erblassers aufgeteilt wird. Als Vertrauensperson der verstorbenen Person gewährleistet der Willensvollstrecker eine effiziente, neutrale, professionelle und zuverlässige Abwicklung des Nachlasses, um den Erben und Erben eine reibungslose Abwicklung zu ermöglichen.

MLaw Flavio Galliker, Rechtsanwalt, beantwortet einige Fragen zum Thema der Willensvollstreckung.



Foto: Beat Brechbuehl

Warum sollte man einen Willensvollstrecker ernennen?

Die Ernennung eines professionellen Willensvollstreckers gewährleistet eine schnelle und zuverlässige Abwicklung des Nachlasses gemäss den Wünschen des Erblassers oder der Erblasserin. Ein Willensvollstrecker trägt dazu bei, möglichen Konflikten unter den Erben vorzubeugen oder zu vermeiden und bereitet eine effiziente Verteilung des Nachlasses vor. Indem er die notwendigen administrativen Aufgaben übernimmt und die rechtlichen Aspekte im Auge behält, entlastet er die Erben und ermöglicht ihnen, sich auf den Trauerprozess zu konzentrieren. Die Ernennung eines Willensvollstreckers ist daher eine wertvolle Entscheidung, um den Nachlass im Sinne des Erblassers oder der Erblasserin geordnet abzuwickeln.

Wie kann ein Willensvollstrecker eingesetzt werden?

In einer letztwilligen Verfügung, also einem Testament oder einem Erbvertrag, kann der Erblasser bzw. die Erblasserin einen Willensvollstrecker einsetzen. Ein Willensvollstrecker kann nur zu Lebzeiten von der Erblasserin oder vom Erblasser selbst bestimmt werden.

Wer soll als Willensvollstrecker eingesetzt werden?

Grundsätzlich kann jede handlungsfähige natürliche oder juristische Person zum Willensvollstrecker ernannt werden. Die Wahl des Willensvollstreckers sollte jedoch gut überlegt sein. Es empfiehlt sich, eine vertrauenswürdige und kompetente Person zu ernennen, die über die nötigen juristischen und finanziellen Kenntnisse verfügt. Dies kann ein Familienmitglied, ein Freund oder ein professioneller Willensvollstrecker wie die Steiner Vorsorge AG sein.

Warum lohnt es sich, die Steiner Vorsorge AG als Willensvollstreckerin zu ernennen?

Die Steiner Vorsorge AG ist seit über 55 Jahren als Erbschaftstreuhandfirma tätig und auf Willensvollstreckungen aller Art in allen deutschsprachigen Kantonen der Schweiz spezialisiert. Seit der Firmengründung im Jahr 1968 haben wir schon tausende Mandate geführt und erfolgreich abgeschlossen. Dank dieser Erfahrung haben wir optimale Prozesse, um jeden Nachlass kostengünstig und effizient zum Abschluss zu bringen. Zusätzlich garantieren wir als professionelle Willensvollstreckerin für eine objektive, neutrale Abwicklung des Nachlasses und setzen alles daran, den letzten Willen der verstorbenen Person bestmöglich umzusetzen.

Frühzeitige Nachlassplanung

Eine sorgfältige und umfassende Nachlassplanung ermöglicht die Weitergabe Ihres Vermögens nach Ihren individuellen Wünschen. Häufig wird die Nachlassplanung gerne auf die lange Bank geschoben. Werden jedoch keine Anweisungen zur Verteilung des Vermögens hinterlassen, tritt nach dem Tod automatisch die gesetzliche Erbfolge ein. Im Idealfall entspricht die gesetzliche Erbfolge den eigenen Vorstellungen. In der Realität ist dies jedoch oft nicht der Fall, da sie sich nach dem Verwandtschaftsgrad richtet und die persönlichen Verhältnisse und Wünsche nicht berücksichtigt.

Wer sich rechtzeitig mit der Nachlassplanung befasst, hat den Vorteil, dass die gesetzliche Erbfolge angepasst und optimiert werden kann. Das schweizerische Erbrecht bietet verschiedene Möglichkeiten, die Erbfolge – mit gewissen Einschränkungen – nach den eigenen Wünschen zu gestalten.

Eine umfassende Nachlassplanung und die Errichtung einer Bestattungsanordnung entlasten auch Ihre An-

gehörigen in einer emotionalen Zeit von Entscheidungen. Indem Sie Ihre Wünsche klar und rechtsgültig dokumentieren, minimieren Sie das Risiko von Unklarheiten oder Streitigkeiten unter den Erben und schaffen Raum für einen friedvollen Abschied.

Wir empfehlen Ihnen, sich frühzeitig mit uns in Verbindung zu setzen, um die rechtlichen Aspekte der Nachlassplanung zu klären und sicherzustellen, dass Ihre Dokumente den geltenden Gesetzen entsprechen. Wir helfen Ihnen bei der Abfassung Ihres Testaments und Ihrer Bestattungsanordnung, damit Ihre Wünsche korrekt umgesetzt und Ihre Vorstellungen respektiert werden.

Eine umfassende und frühzeitige Nachlassplanung ist eine wertvolle Möglichkeit, Ihren Nachlass zu regeln, Ihre Angehörigen abzusichern und Ihren eigenen Abschied nach Ihren Wünschen zu gestalten. Nutzen Sie diese Chance, um Klarheit und Sicherheit zu schaffen und Ihre Hinterbliebenen sowie auch sich selbst zu entlasten.

Wie läuft eine Nachlassplanung mit der Steiner Vorsorge AG ab?

1

Ausgangslage

In einem ersten Gespräch besprechen wir Ihre individuelle Lebenssituation und gehen dabei auf Ihre persönlichen Familien- und Vermögensverhältnisse ein.

2

Von Gesetzes wegen

Wir zeigen Ihnen auf, wie Ihr Vermögen im Todesfall gemäss Gesetz oder aufgrund Ihrer bisherigen Verfügungen güter- und erbrechtlich aufgeteilt würde. Wir ermitteln die pflichtteilsgeschützten Erben und berechnen die verfügbare Quote, also den frei vererbaren Teil des Nachlasses.

3

Ihre Möglichkeiten

Sie schildern uns Ihre Wünsche, Vorstellungen und Ziele. Wir erarbeiten gemeinsam mit Ihnen Lösungsvorschläge, die Ihren Wünschen und Bedürfnissen bestmöglich entsprechen und zeigen Ihnen die verschiedenen Möglichkeiten auf.

4

Die notwendigen Schritte einleiten

Wenn Sie sich für eine Lösung entschieden haben, unterstützen wir Sie bei der Umsetzung der notwendigen Massnahmen. Dazu gehören etwa das Verfassen eines Testamententwurfs, eines Ehe- oder Erbvertrags und bei Bedarf die Koordination mit dem Notariat.

5

Regelmässig überprüfen

Eine Nachlassplanung sollte regelmässig überprüft werden, um sicherzustellen, dass sie noch den aktuellen Bedürfnissen und Verhältnissen entspricht. Bei der Aktualisierung und allfälligen Anpassung Ihrer Nachlassplanung sind wir Ihnen gerne behilflich.

Personelles – Jubiläum Emanuel Steinegger

Herzliche Gratulation, Emanuel Steinegger!

Emanuel Steinegger ist seit über 30 Jahren bei der Steiner Vorsorge AG! An dieser Stelle danken wir Herrn Steinegger ganz herzlich für seinen grossen Einsatz und sein wertvolles Engagement für die Steiner Vorsorge AG und unsere Kundinnen und Kunden.

Lieber Emanuel Steinegger,

Seit nun mehr als drei Jahrzehnten bist du als kompetenter, vertrauenswürdiger und zuverlässiger Mitarbeiter ein wichtiger Teil der Steiner Vorsorge AG. Wir schätzen dich sehr als Kollege und Freund! Unzählige Kundinnen und Kunden hast du auf ihrem Weg zu einer umfassenden Vorsorge mit deiner Fachkompetenz, deinem Einfühlungsvermögen und deinem grossen Engagement begleitet und beraten. Du hast uns als Team geprägt und bereichert. Mit deinem engagierten und loyalen Einsatz hast du wesentlich zum Erfolg unseres Unternehmens beigetragen.

Wir sind sehr stolz, dich in unserem Team zu haben und freuen uns auf die weitere Zusammenarbeit. Du bist ein wertvolles Mitglied unserer Steiner Vorsorge-Familie und wir danken dir an dieser Stelle für deine langjährige, wertvolle und treue Mitarbeit und für alles, was du für uns geleistet hast.

Herzliche Gratulation und alles Gute zum Jubiläum!

Dein Steiner Vorsorge Team



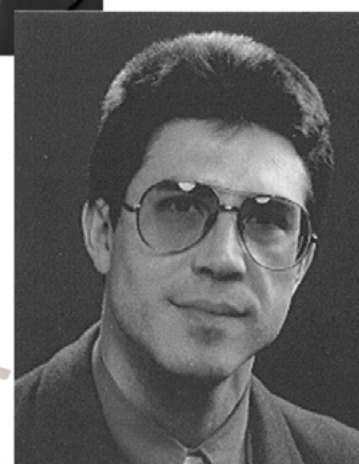
2022



2010



2004



1996

Neue Website und modernisiertes Logo zum 55-jährigen Jubiläum



Foto: Beat Brechbuehl

Die Steiner Vorsorge AG kann auf eine beeindruckende 55-jährige Erfolgsgeschichte zurückblicken. Dieses Jubiläum ist ein besonderer Meilenstein, der uns inspiriert hat, nach vorne zu schauen und neue Wege zu gehen.

Wir freuen uns, Ihnen unser neues Logo und unsere frisch überarbeitete Website präsentieren zu dürfen. Das Logo wurde modernisiert, ohne seinen ursprünglichen Charakter zu verlieren. Gleichzeitig haben wir unsere Website komplett überarbeitet, um unseren Kundinnen und Kunden ein benutzerfreundliches und informatives Erlebnis zu bieten.

Mit der neuen Co-Geschäftsführung des Unternehmens und unserer erneuerten Aussenwirkung sind wir bestens gerüstet, um in die Zukunft zu starten. Wir freuen uns, Sie auf dieser Reise mitzunehmen.



Foto: Teil.ch



Neuer Look, frischer Inhalt, bessere Erfahrung: Scannen Sie den QR-Code und erleben Sie unsere überarbeitete Website.



Foto: Teil.ch



Steiner Vorsorge AG
Fraumünsterstrasse 19
8001 Zürich

Telefon 044 200 71 20
info@steiner-vorsorge.ch
www.steiner-vorsorge.ch