



## Testament in der Schweiz

Ihr letzter Wille klar geregelt

**Ein Testament ist ein rechtliches Dokument, das den letzten Willen einer Person bezüglich der Verteilung ihrer Besitztümer nach dem Tod festlegt.**

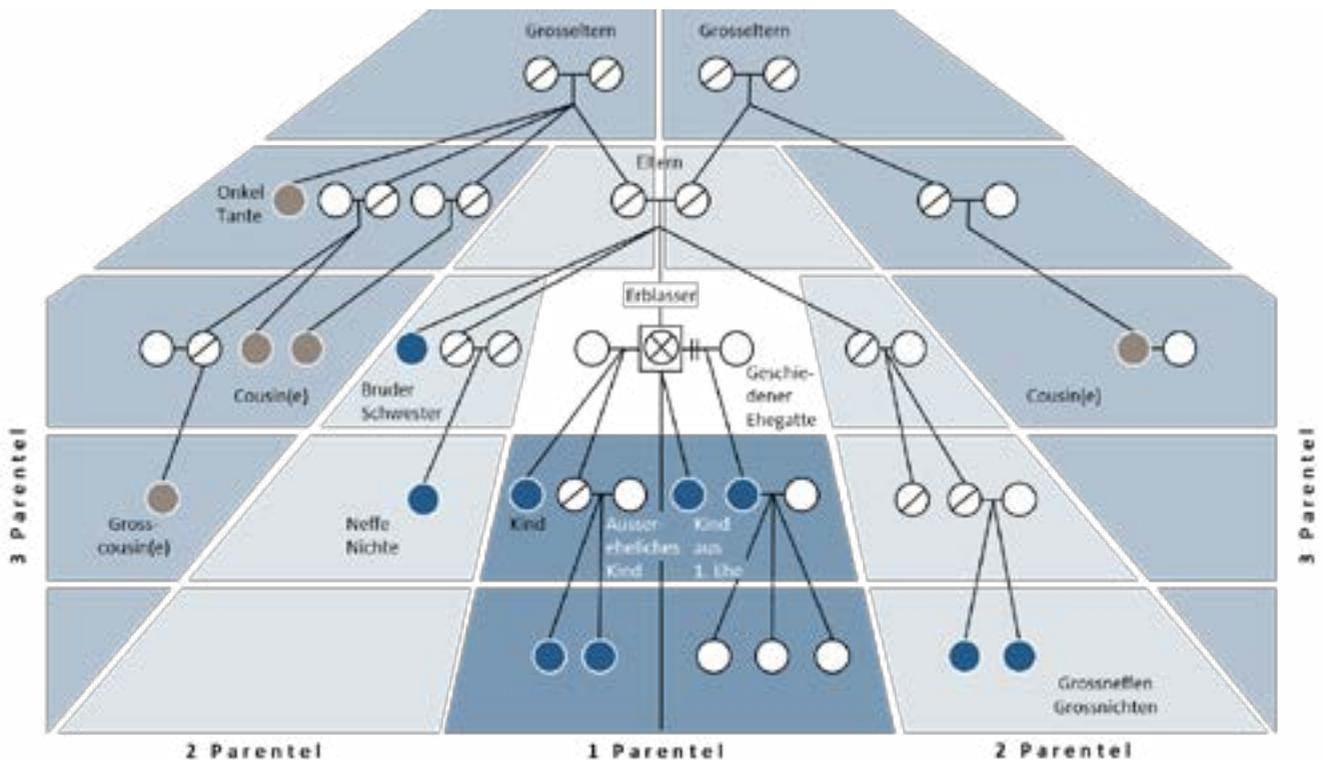
Es ermöglicht eine individuelle Gestaltung der Erbfolge, welche von der gesetzlichen Erbfolge in der Schweiz abweichen kann. Zusätzlich können darin auch weitere persönliche Anliegen geregelt werden, wie zum Beispiel die Bestattung, die Ernennung eines Willensvollstreckers oder die Einsetzung von Erben.

Hinterlassen Sie kein Testament, wird Ihr Nachlass automatisch nach den gesetzlichen Erbregeln verteilt. Diese berücksichtigen nicht immer Ihre individuellen Wünsche und können zu Konflikten unter den Erben führen.

Mit einem Testament können Sie sicherstellen, dass Ihr Vermögen gemäss Ihren Vorstellungen vererbt wird und dass Sie Ihren Angehörigen oder anderen Personen, die Ihnen wichtig sind, etwas hinterlassen können.

## Gesetzliche Erbfolge

In der Schweiz wird das Vermögen einer verstorbenen Person gemäss gesetzlicher Erbquoten verteilt, sofern kein Testament vorhanden ist. Dabei bevorzugt die gesetzliche Erbfolge nahe Verwandte in bestimmten Ordnungsklassen wie Kinder, Ehepartner und -partnerinnen sowie Eltern.



## Pflichtteile

Nahe Verwandte haben Anspruch auf den Pflichtteil des Erbes. Für Ehepartner und -partnerinnen sowie Nachkommen beträgt dieser die Hälfte des gesetzlichen Erbteils. Ein Testament kann diese Pflichtteile nicht umgehen.

## Was ist ein Testament?

Das Testament ist eine einseitige persönliche Willenserklärung auf den Tod hin. Es hat zu Lebzeiten keine Wirkung. Das Testament ist jederzeit frei widerrufbar und kann jederzeit abgeändert oder vernichtet werden. Wer ein Testament errichten will, muss 18 Jahre alt und urteilsfähig sein. Das eigenhändige Testament ist gültig, wenn es vom Erblasser vollständig von Hand aufgesetzt, eigenhändig datiert und unterschrieben wird.

## Was gilt es zu beachten?

Sie haben grundsätzlich die Freiheit, Ihr Vermögen nach Ihrem Willen zu verteilen. Dabei müssen Sie die Pflichtteile Ihrer gesetzlichen Erben respektieren. Das sind die Personen, die Ihnen am nächsten verwandt sind, wie zum Beispiel Ihre Ehepartnerin oder Ihr Ehepartner, Ihre Kinder oder Ihre Eltern.

Die Pflichtteile sind Mindestanteile am gesetzlichen Erbteil, die nicht entzogen werden können. Wenn Sie Pflichtteilsquoten verletzen, können die gesetzlichen Erben eine Herabsetzungsklage einreichen und die Anfechtung des Testaments verlangen.

Sie können allerdings über den frei verfügbaren Teil Ihres Nachlasses bestimmen.

## Welche zusätzlichen Punkte sind bei der Erstellung eines Testaments zu beachten?

- Klare Formulierungen: Vermeiden Sie Mehrdeutigkeiten, um rechtliche Unsicherheiten auszuschliessen.
- Pflichtteile: Stellen Sie sicher, dass Sie die gesetzlichen Pflichtteile berücksichtigen, um Konflikte zu vermeiden.
- Willensvollstrecker: Die Ernennung eines Willensvollstreckers kann die Umsetzung des Testaments erleichtern.
- Regelmässige Aktualisierung: Änderungen im Leben sollten Anlass sein, dass Sie Ihr Testament überprüfen und gegebenenfalls anpassen.
- Sorgfältige Auswahl der Erben: Berücksichtigen Sie die Konsequenzen Ihrer Entscheidungen für die Erbfolge.
- Notarielle Beglaubigung: In bestimmten Fällen kann die Beglaubigung des Testaments sinnvoll sein, um seine Gültigkeit zu stärken.

## Fazit

Die Erstellung eines Testaments ist ein grundlegender Schritt, um sicherzustellen, dass Ihr Vermögen gemäss Ihren Wünschen verteilt wird. Es ist empfehlenswert, professionelle rechtliche Beratung in Anspruch zu nehmen, um ein wirksames und rechtssicheres Testament zu gestalten.



## smzh-Tipp



**Thomas Kaufmann**  
Präsident des Verwaltungsrats



Es ist entscheidend, dass Sie sich bewusst sind, dass die gesetzliche Erbfolge nicht immer Ihren individuellen Wünschen und Vorstellungen entspricht. Insbesondere, wenn Sie in einer nicht traditionellen Familienstruktur leben oder Unternehmenseigentümer sind. Ich ermutige alle, über dieses bedeutende Thema mit unseren Expertinnen und Experten zu sprechen – auch wenn es für die meisten unangenehm ist, darüber nachzudenken.



## Über uns

Die smzh ag ist ein unabhängiger Finanzdienstleister, der seinen Kunden mit einer umfassenden, transparenten und nachhaltigen Beratung in den Themenfeldern Finanzen & Anlagen, Vorsorge & Versicherungen, Hypotheken & Immobilien sowie Steuern & Recht zur Verfügung steht.

Besuchen Sie uns online oder in

Arosa · Aarau · Baden · Basel · Bern · Buchs SG · Chur · Frauenfeld · Luzern · Pfäffikon SZ · St. Gallen · Sursee · Zürich



**smzh ag**  
Tödistrasse 53, CH-8002 Zürich  
+41 43 355 44 55  
contact@smzh.ch  
www.smzh.ch

## smzh für Sie

Unsere ExpertInnen können Sie bei der Unternehmensbewertung wie folgt unterstützen:

- Erstellung einer fundierten Unternehmensbewertung unter Berücksichtigung aller Einflussfaktoren und potentiellen Zielen
- Detaillierte Erklärung der Einflussfaktoren und Auswirkungen auf den potentiellen Unternehmenswert
- Beratung und Begleitung im Rahmen eines möglichen Kauf oder Verkaufs der Unternehmung
- Rechtliche Unterstützung im Rahmen Ihres Zielvorhabens



Rufen Sie uns unter  
**+41 43 355 44 55**  
 an oder vereinbaren Sie einen  
 Termin online

## Kontaktieren Sie Ihre Experten



**Manfred Pfammatter**  
 Leiter Immobilien & Hypotheken  
 +41 43 355 16 60  
 pfammatter@smzh.ch



**Rafael Szucs**  
 Head Key Clients & Corporates  
 +41 43 355 12 71  
 szucs@smzh.ch

## Rechtlicher Hinweis

Dieses Dokument richtet sich ausschliesslich an professionelle Anleger gemäss FIDLEG. Es stellt weder ein öffentliches Angebot noch eine Anlageberatung dar. Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr. Eine individuelle Prüfung der Unterlagen wird empfohlen.

## Disclaimer

Diese Publikation stellt Marketingmaterial dar und ist nicht Resultat einer unabhängigen Finanzanalyse. Sie unterliegt daher nicht den rechtlichen Anforderungen bezüglich der Unabhängigkeit der Finanzanalyse. Die in dieser Publikation enthaltenen Informationen und Meinungen wurden von smzh ag, zum Zeitpunkt der Redaktion dieser Publikation produziert und können sich ohne Ankündigung ändern. Diese Publikation dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt keine Offerte oder Aufforderung von smzh ag oder in ihrem Auftrag zur Tätigung einer Anlage dar. Die Äusserungen und Kommentare widerspiegeln die derzeitigen Ansichten der Verfasser, können jedoch von Meinungsäusserungen anderer Einheiten von smzh ag oder sonstiger Drittparteien abweichen. Die in dieser Publikation genannten Dienstleistungen und/oder Produkte sind unter Umständen nicht für alle Empfänger geeignet und nicht in allen Ländern verfügbar. Die Kunden von smzh ag werden gebeten, sich mit der lokalen Einheit von smzh ag in Verbindung zu setzen, wenn sie sich über die angebotenen Dienstleistungen und/oder Produkte im entsprechenden Land informieren wollen. Diese Publikation ist ohne Rücksicht auf die Ziele, die Finanzlage oder die Bedürfnisse eines bestimmten Anlegers erstellt worden. Bevor ein Anleger ein Geschäft abschliesst, sollte er prüfen, ob sich das betreffende Geschäft angesichts seiner persönlichen Umstände und Ziele für ihn eignet. Die in dieser Publikation enthaltenen Informationen stellen weder eine Anlage-, Rechts-, Buchführungs- oder Steuerberatung dar noch eine Zusicherung, dass sich eine Anlage oder Anlagestrategie in bestimmten persönlichen Umständen eignet oder angemessen ist; sie sind auch keine persönliche Empfehlung für einen bestimmten Anleger. smzh ag empfiehlt allen Anlegern, unabhängigen professionellen Rat über die jeweiligen finanziellen Risiken sowie die Rechts-, Aufsichts-, Kredit-, Steuer- und Rechnungslegungsfolgen einzuholen. Die bisherige Performance einer Anlage ist kein verlässlicher Indikator für deren zukünftige Entwicklung. Performanceprognosen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftigen Ergebnisse. Der Anleger kann unter Umständen Verluste erleiden. Obwohl die in dieser Publikation enthaltenen Informationen und Angaben aus Quellen stammen, die als zuverlässig gelten, wird keine Zusicherung bezüglich ihrer Richtigkeit oder Vollständigkeit abgegeben. smzh ag, ihre Tochtergesellschaften und die mit ihr verbundenen Unternehmen lehnen jegliche Haftung für Verluste infolge der Verwendung dieser Publikation ab. Diese Publikation darf nur in Ländern vertrieben werden, in denen der Vertrieb rechtlich erlaubt ist. Die hierin enthaltenen Informationen sind nicht für Personen aus Rechtsordnungen bestimmt, die solche Publikationen (aufgrund der Staatsangehörigkeit der Person, ihres Wohnsitzes oder anderer Gegebenheiten) untersagen.