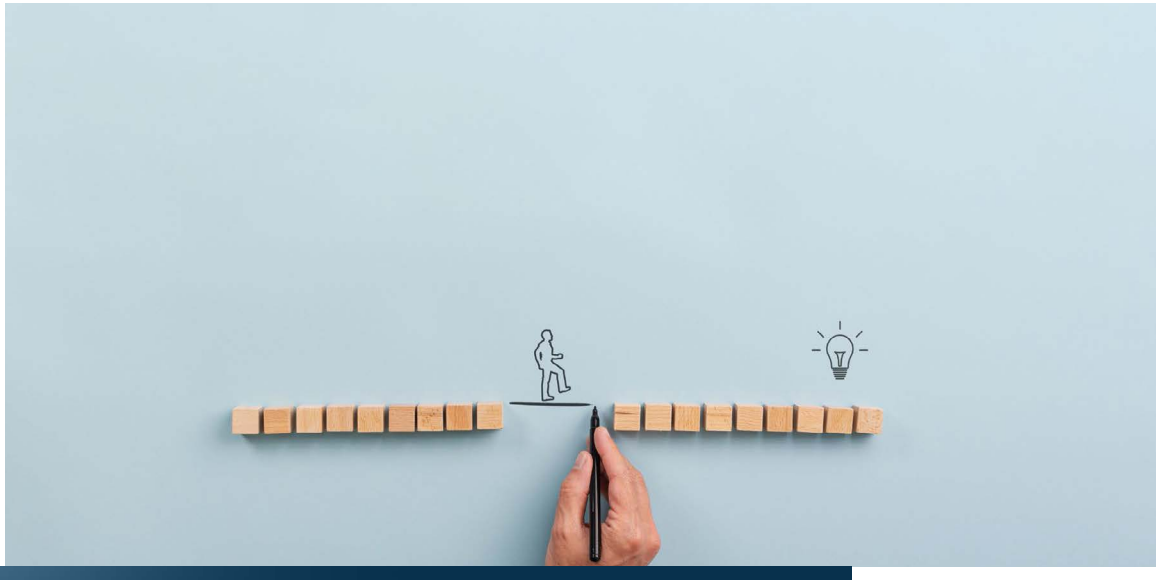

Einfach erklärt
Testament – Erbvertrag

Das Vererben von Immobilien in der Schweiz wird durch eine Kombination aus nationalem und kantonalem Recht – insbesondere Steuerrecht – geregelt. Dies beinhaltet die Berücksichtigung von Pflichtteilen für bestimmte Erben, die Berechnung der Erbschaftssteuer sowie die strategische Nachlassplanung.

Testament

Das Testament ist eine **einseitige persönliche Willenserklärung** auf den Tod hin und hat zu Lebzeiten keine Wirkung. Zudem kann das Testament **jederzeit** frei **widerrufen** sowie **abgeändert** oder vernichtet werden. Wer ein Testament errichten will, muss **mündig** (18 Jahre alt) und **urteilsfähig** sein.
Das eigenhändige Testament ist **gültig**, wenn es vom **Erblasser**[1] **vollständig von Hand aufgesetzt** und eigenhändig mit dem **Datum** der Errichtung und der **Unterschrift** versehen wird.

Erbvertrag

Der Erbvertrag gibt die Möglichkeit, den Nachlass unter Mitwirkung aller Betroffenen nach den individuellen Bedürfnissen der Vertragsparteien, das heisst **unabhängig von den gesetzlichen Pflichtteilsansprüchen**, zur egeln. Wiebeider Errichtung e ines Testaments muss eine Person, die einen **Erbvertrag** abschliessen will, **urteilsfähig** und **mündig** sein.
Der Erbvertrag ist von einer öffentlichen **Urkundsperson** und **zwei Zeugen** abzuschliessen, die gleichzeitig zu bestätigen haben, dass die vertragsschliessenden Personen beim Vertragsabschluss urteilsfähig waren.

[1] Zur besseren Lesbarkeit wird im vorliegenden Text auf die gleichzeitige Verwendung männlicher und weiblicher Sprachformen verzichtet. Es wird das generische Maskulinum verwendet, wobei alle Geschlechter gleichermassen gemeint sind.

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.»

massgeschneidert. umfassend. persönlich.

smzh ist Ihr unabhängiger Finanzdienstleister, der den persönlichen Austausch mit seinen KundInnen in den Fokus stellt. Unsere ExpertInnen stehen Privatpersonen in den Themenbereichen Finanzen & Anlagen, Vorsorge & Versicherungen, Hypotheken & Immobilien sowie Steuern & Recht mit jahrelangem Know-how jederzeit zur Seite. Aber auch Firmenkunden sind bei uns an der richtigen Adresse. Wir unterstützen Sie in den Bereichen Finanzierung, Vorsorge, Versicherungen und Steuern - damit Sie sich auf Ihr Kerngeschäft fokussieren können.

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