



## Erbschaftsberatung

### Vermögen planvoll weitergeben

Über Jahrzehnte hinweg haben Sie erfolgreich Vermögenswerte erwirtschaftet – und Sie wollen Ihr Vermögen nicht nur erhalten, sondern dieses frühzeitig geplant und bewusst weitergeben. Unsere Erbschaftsberatung zeigt Ihnen die gesetzlichen Rahmenbedingungen auf, damit Sie Ihre persönliche, familiäre und unternehmerische Situation Ihren Vorstellungen entsprechend gestalten können.

Zum Beispiel unterstützen wir Sie bei folgenden Fragen:

- Wer hat welche Vermögenswerte in eine Partnerschaft, Ehe oder Unternehmung eingebracht, und wie können künftige Verteilungswünsche frühzeitig formuliert und sichergestellt werden?
- Was für Regelungen sind möglich für den Fall, dass jemand urteilsunfähig werden sollte?
- Welche Vorkehrungen können getroffen werden, damit der Ehe- oder Lebenspartner im Haus wohnen bleiben kann?
- Welche Rechte und Pflichten kommen bei einer Erbteilung zur Anwendung, und wie sind pflichtteilsgeschützte Erben zu berücksichtigen?
- Welche Möglichkeiten gibt es, um sich zu Lebzeiten oder letztwillig gemeinnützig zu engagieren?
- Wie kann eine Nachfolgelösung weitsichtig geplant werden, um eine Firmenübergabe oder einen Nachlass zu regeln?
- Welche Steuerfolgen (Erbschafts- und Schenkungssteuern) sind zu berücksichtigen?

Der Schlüssel zur Beantwortung dieser Fragen ist ein systematischer Beratungsprozess. Ihr Kundenberater steuert diesen Prozess und zieht für Sie entsprechende Experten bei.

## Analyse der ehedüter- und erbrechtlichen Situation

Unsere Erbschaftsberater analysieren Ihre Vermögenwerte und Verpflichtungen und prüfen die Realisierung Ihrer Begünstigungspräferenzen. Dabei berücksichtigen sie sowohl pflichtteilsgeschützte Erben als auch unterschiedliche Familienformen, betriebliche Situationen und deren Auswirkungen auf den Nachlass. Zusätzlich weisen wir auf die Möglichkeiten der eigenen Vorsorge im Erwachsenenenschutzrecht hin.

## Regelung der Nachlassplanung und Umsetzung der Erbteilung

Mit einer frühzeitigen Nachlassplanung ermöglichen Sie den Miteinbezug künftiger Erben – und schaffen so eine solide Basis für die einvernehmliche Teilung des Nachlasses. Auch Zuwendungen zu Lebzeiten, gemeinnützige Engagements und die Konsequenzen eines Wohnsitzwechsels oder einer Unternehmensnachfolge lassen sich auf diese Weise langfristig planen und optimal auf Ihre Bedürfnisse abstimmen. Sie können auch bestimmen, wem Sie die Vollstreckung Ihres letzten Willens anvertrauen wollen.

## Wir decken folgende Erbschaftsthemen ab

- **Ehedüter- und Erbrecht:** Aufzeigen der gesetzlichen Regelungen, Analyse von bestehenden Verträgen sowie Beratung bezüglich Verfügungsmöglichkeiten mit Testament, Ehevertrag, Erbvertrag und Möglichkeiten von lebzeitigen Zuwendungen inkl. Ausarbeiten von Testaments- und Vertragsentwürfen.
- **Erbschafts- und Schenkungssteuer:** Nachlassplanung und Gestaltungsmöglichkeiten unter Einbezug der Erbschafts- und Schenkungssteuer (Nutzniessung, Legate, Stiftungen).
- **Kindes- und Erwachsenenenschutzrecht:** Beratung im Hinblick auf eine mögliche Urteilsunfähigkeit. Aufzeigen der neuen Gestaltungsmöglichkeiten wie Patientenverfügung und Vorsorgeauftrag.
- **Behörden:** Organisation und Koordination der öffentlichen Beurkundung und Begleitung der Kunden (und künftigen Erben) zur Unterzeichnung beim Notar sowie Vertretung der Erbengemeinschaft gegenüber Behörden, Gerichten und privaten Dritten.

Eine durchdachte Nachlassplanung schafft Klarheit – für Sie und Ihre Angehörigen. Unsere Erbschaftsberatung hilft Ihnen dabei, Ihre Wünsche rechtssicher umzusetzen und familiäre Konflikte zu vermeiden. Nehmen Sie frühzeitig Kontakt mit uns auf – wir begleiten Sie persönlich, vertrauensvoll und kompetent.

## smzh-Tipp



**Thomas Kaufmann**

Präsident des Verwaltungsrats der  
smzh ag

Thomas Kaufmann weiss aus langjähriger Erfahrung als Jurist und Gerichtspräsident, dass es entscheidend ist, sich rechtzeitig zu informieren und beraten zu lassen:

« **Unsere Aufgabe ist es, Komplexität verständlich zu machen – sei es bei Eheverträgen, Testamenten oder der Unternehmensnachfolge. Wir zeigen Ihnen die relevanten Instrumente und rechtlichen Möglichkeiten auf und entwickeln gemeinsam mit Ihnen die bestmögliche Lösung für Ihre persönliche Situation.** »

## smzh für Sie

- **Individuelle Beratung:** Ihre persönliche Lebenssituation steht im Zentrum – ob Familie, Partnerschaft oder Unternehmertum.
- **Rechtliche Sicherheit:** Unsere Expertinnen und Experten stellen sicher, dass Ihre Nachlassregelung rechtskonform und klar formuliert ist.
- **Ganzheitliche Planung:** Wir denken über das Testament hinaus – und berücksichtigen Eheverträge, Erbverträge, Vorsorgeaufträge und steuerliche Aspekte.
- **Massgeschneiderte Lösungen:** Kein Fall ist wie der andere – deshalb entwickeln wir mit Ihnen massgeschneiderte Konzepte für Ihre Nachlassplanung.
- **Vertrauliche Begleitung:** Wir begleiten Sie Schritt für Schritt – vom Erstgespräch bis zur Beurkundung, wenn gewünscht auch gemeinsam mit Ihrer Familie.
- **Langjährige Erfahrung:** smzh vereint rechtliches, finanzielles und menschliches Know-how – für Lösungen, die Bestand haben.



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

## 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