



Nur **39%***

aller potenziellen Erblasser haben bereits ein Testament gemacht.

10 Tipps rund ums Erbe



Frühzeitig planen

Es braucht seine Zeit, bis ein Testament verfasst ist. Sprechen Sie deshalb frühzeitig mit Ihren potenziellen Erben über Ihre eigenen Vorstellungen und Wünsche.



Über gesetzliche Vorgaben informieren

Liegt kein Testament vor, gilt die gesetzlich festgelegte Erbfolge. Auch bei einer abweichenden Regelung in Ihrem Testament haben Kinder, Ehepartner u. a. Anspruch auf den sogenannten Pflichtteil.



Vermögensübersicht erstellen

Bei Eheleuten sollte gelten: Jeder stellt seine eigene Übersicht auf. Beachten Sie hier auch Verträge, die einen Begünstigten für den Todesfall bestimmen (z. B. Versicherungen).



Eigentumsverhältnisse prüfen

Die Zugewinnngemeinschaft unter Eheleuten begründet keine Eigentümergemeinschaft. Prüfen Sie deshalb, wer in Ihren Wertpapier-Depots, Konten und Grundbucheinträgen von Immobilien als Eigentümer benannt ist.



Eigene finanzielle Absicherung bedenken

Bei Ihren Überlegungen rund um Schenkungen denken Sie auch an Ihre Absicherung im Alter und im Pflegefall. Ihre eigene Versorgung sollte immer an erster Stelle stehen.



Vorkehrungen für den Notfall treffen

Von großer Bedeutung sind auch Vorsorge- und Bankvollmachten, wenn Sie aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr für sich selbst handeln können.



Beraten lassen

Notare oder Rechtsanwälte bieten fachkundige Beratung. Sprechen Sie zur Vermögensanlage und -sicherung auch mit Ihrem Bankberater.



Digitalen Nachlass regeln

Hinterlegen Sie eine Übersicht mit Ihren Nutzerkonten und Passwörtern an einem sicheren Ort. Auch in Ihrem Testament können Sie Regelungen zu ihrem digitalen Nachlass treffen.



Unterlagen sicher verwahren

Personen Ihres Vertrauens sollten wissen, wo sich Ihr Testament und weitere wichtige Unterlagen befinden. Am sichersten ist die Verwahrung beim örtlichen Amtsgericht.



Testament regelmäßig prüfen

Etwa alle 5 Jahre sollten Sie klären, ob Ihr Testament noch Ihrer aktuellen Familien- und Vermögenssituation sowie Ihren Wünschen und Vorstellungen entspricht und es ggfs. anpassen.