

Das Testament: Ihren Nachlass individuell gestalten

Ein Testament ist ein zentrales Dokument zur Selbstbestimmung, das die Verteilung des Vermögens regelt und die gesetzliche Erbfolge ersetzt. Während das Testament den Gesamterben bestimmt, erlaubt ein Vermächtnis die gezielte Zuwendung einzelner Gegenstände oder Beträge an bestimmte Personen.

Grundlagen: Testament vs. Vermächtnis

Das Testament



Ein rechtsverbindliches Dokument, das Erben bestimmt und die gesetzliche Erbfolge ausschließt.

Das Vermächtnis



Ein Teil des Testaments, der Dritten bestimmte Gegenstände oder Geldbeträge zuspricht, ohne sie als Erben einzusetzen.

Kontrolle statt Gesetz



Gesetzliche Erbfolge

Ohne Testament greift die gesetzliche Erbfolge, die oft nicht den persönlichen Wünschen entspricht.



Individuelle Kontrolle

Vorteile für verschiedene Zielgruppen



Paare & Eltern

Absicherung des Partners, Vermeidung von Erbstreitigkeiten, Festlegung der Vormundschaft für Kinder, Sicherung der Vormundschaft für Kinder und deren finanzielle Zukunft.

Singles & Großeltern

Gezielte Förderung von Freunden/Organisationen oder direkte finanzielle Unterstützung für Enkelkinder (z.B. Ausbildung), Absicherung von Partnern oder Freunden, die gesetzlich leer ausgehen würden.



Unternehmer

Sicherung des Fortbestands der Firma durch klare Nachfolgeregelungen und Anweisungen zur Geschäftsführung.

Hauptvorteil: Den Fortbestand des Betriebs sichern und Nachfolger bestimmen.