



# WissensWERT

# 4

## *Nachlass*

Häufige Fehler und wie Sie vermieden werden

# 01 Nichts regeln

Ein Großteil der Erwachsenen hat keine Regelung für den Nachlass getroffen. Wer Streit vermeiden und sein Vermögen in seinem Sinne verteilen möchte, muss sich unbedingt darum kümmern.

# 02 Ungültige Regelungen

Ein Testament muss bestimmte gesetzliche Formvorschriften erfüllen. Über die Hälfte der bestehenden Testamente ist ungültig! Von fehlender Unterschrift bis zum Computerausdruck- im Zweifel von Experten prüfen lassen.

## **03 Nie mehr überprüfen**

Eine Regelung ist nur etwas wert, wenn Sie aktuell ist. Egal ob geänderte Familienverhältnisse (Scheidung, Heirat oder (neue) Kinder) oder geänderte Vermögenswerte. Stellen Sie Ihr Testament regelmäßig auf den Prüfstand!

## **04 Unklare Regelungen**

Sehr häufig sind die getroffenen Regelungen nicht klar formuliert. Wer soll erben und wer bekommt ein Vermächtnis? Unklare oder gar ungesetzliche Anordnungen im Testament führen zu Problemen und Streit im Nachlassfall.

## 05 Pflichtteil

Nahe Verwandte wie z.B. Kinder können nicht einfach enterbt werden. Diese haben einen gesetzlichen Anspruch auf den Pflichtteil. Dieser Geld-Anspruch gegen die Erben birgt häufig ein Liquiditätsrisiko.

## 06 Erbengemeinschaft

Auch wenn man es häufig mit vielen Menschen gut meint- alle Erben bilden eine Erbengemeinschaft die über die Aufteilung des Vermögens einstimmig entscheiden muss. Je mehr Erben, desto mehr verschiedenen Interessen bestehen aber.

## **07 Nicht darüber sprechen**

Eltern machen sich häufig viele Gedanken, wie und wem sie Ihr Vermögen hinterlassen wollen. Nur wird darüber oft nicht gesprochen. Vielleicht passen die Regelungen gar nicht zu den Bedürfnissen der Erben? Sprechen Sie zu Lebzeiten mit Ihrer Familie.

## **08 Testament verstecken**

Genauso schlecht ist es, wenn der letzte Wille nicht auffindbar ist. Streit vor Gericht ist vorprogrammiert oder die (ungewollte) gesetzliche Erbfolge greift. Geben Sie das Testament in amtliche Verwahrung oder informieren Sie zumindest einen Vertrauten über Ihr Versteck.



bavaria WERTkonzept  
VERMÖGEN STRUKTUR PLANUNG

*"Überlassen Sie nichts dem Zufall und  
nehmen Sie die Planung am besten noch  
heute in die Hand."*

