
5 GRÜNDE FÜR EIN TESTAMENT

Warum jeder Mensch ein Testament haben sollte



5 GRÜNDE FÜR EIN TESTAMENT

Fakt ist: 73 % der Deutschen geben an, kein Testament zu haben.

Die Gründe sind vielfältig: Scheu vor den entstehenden Kosten, Verdrängung der eigenen Sterblichkeit, Unkenntnis der Tücken der gesetzlichen Erbfolge

Was spricht für die Erstellung eines Testaments?

1 **Verhinderung von Erbengemeinschaften**

Erbengemeinschaften sind Gesamthandsgemeinschaften, d.h. Verfügungen können nur gemeinschaftlich erfolgen. Die Praxis zeigt, dass die Verwaltung von Erbengemeinschaften nicht nur aufwändig, sondern auch konflikträchtig ist.

2 **Ausschluss der gesetzlichen Erbfolge**

Ohne Testament können Personen zur Erbfolge gelangen, die nicht als Erbe gewünscht sind. Das ist regelmäßig bei unverheirateten Paaren, kinderlosen Ehegatten oder auch in Patchwork-Konstellationen meist mit schwerwiegenden Konsequenzen verbunden.

3 **Wunschgemäße Verteilung des Nachlasses**

In einem Testament können Sie aktiv auf die Verteilung Ihres Nachlasses Einfluss nehmen. Das Haus an die Enkelin und den Oldtimer für den Sohn? Kein Problem- durch die Wahl kluger Gestaltungsmittel kann Ihren Wünschen adäquat Rechnung getragen werden.

4 **Steuern sparen**

Wer seinen Nachlass frühzeitig plant, kann maximale Steuerbegünstigungen erreichen. Durch kluge Gestaltungen können nicht nur die finanzielle Absicherung sondern auch steuerliche Optimierung, z.B. durch ein Supervermächtnis erreicht werden.

Wichtig: Das Berliner Testament ist steuerlich nicht optimal.

5 **Versorgung von Hinterbliebenen**

Sie befürchten Abfluss von Liquidität durch Pflichtteilsansprüche? Sie möchten die Wohnsituation Ihres Ehegatten absichern? Ihre Erben sind minderjährig oder bedürftig? Ein frühzeitig und umsichtig gestaltetes Testament schafft Klarheit und sichert Ihre Liebsten ab.



Lösungen:

Klare Verhältnisse schaffen durch ein durchdachtes und vorausschauendes Testament.

Wir beraten und unterstützen Sie gerne bei der Erstellung Ihres rechtssicheren Testaments. Sprechen Sie uns an.