

DRAFT

Nachlassplanung

Erstellt am 3. Februar 2016

DRAFT

Eingaben aktuelle Situation

Vorbemerkung

Die nachfolgenden Berechnung für Ihre familiäre Situation findet ohne Berücksichtigung von etwaigen Ehe- und Erbverträgen statt.

Ausgangslage

Simulation für	Max Keller
Ehepartner/in	Verena Keller
Zivilstand	verheiratet
Ehevertrag	nein
Testament	nein
Erbvertrag	nein

Familiäre Situation

Folgende gesetzlich erbberichtigte Personenkreise sind lebend:

- Ehepartner/in
- Kinder/Enkel und deren Nachkommen
- Geschwister/Neffen/Nichten und deren Nachkommen

Auswertung

Güterrechtliche Auseinandersetzung

Verheiratete Personen ohne güterrechtliche Regelung unterstehen automatisch dem ordentlichen Güterstand der Errungenschaftsbeteiligung. Bei verheirateten Personen muss deshalb im Rahmen der güterrechtlichen Auseinandersetzung bestimmt werden, welcher Teil des ehelichen Vermögens in den Nachlass fällt, bevor die erbrechtliche Nachlassaufteilung erfolgen kann.

Der ordentliche Güterstand der Errungenschaftsbeteiligung kennt vier verschiedene Vermögensmassen. Jeder Ehegatte verfügt über ein Eigengut und eine Errungenschaft. Das Gesetz bestimmt, welcher Vermögensmasse die vorhandenen Vermögenswerte zugewiesen werden.

Was ist Errungenschaft?

Errungenschaft sind Vermögenswerte, die ein Ehegatte während der Dauer der Ehe entgeltlich erwirbt, wie beispielsweise Lohn, Renten sowie Erträge des Eigenguts.

Was ist Eigengut?

Eigengut bilden Vermögenswerte, welche in die Ehe eingebracht wurden oder welche während der Ehe unentgeltlich anfallen, wie Erbschaften oder Schenkungen.

Der Nachlass besteht sodann aus dem Eigengut der verstorbenen Person sowie aus der Hälfte der Errungenschaft. Die Aufteilung des Nachlasses erfolgt dann erst in einem nächsten Schritt.

DRAFT

Ihre Vermögenssituation stellt sich gemäss Ihren Angaben wie folgt dar:

Vermögen beider Ehegatten	1'162'000 CHF
Vermögensart	
Bank-Konten	120'000 CHF
Fonds/Aktien	45'000 CHF
Bargeld	12'000 CHF
Forderungen (z.B. Darlehen)	50'000 CHF
Weitere Vermögenswerte (z.B. Schmuck, Auto etc.)	25'000 CHF
Immobilien	
Eigenheim	1'200'000 CHF
Ferienhaus	560'000 CHF
Landbesitz	0 CHF
Weitere Immobilien	0 CHF
Verbindlichkeiten/Bürgschaften	
Hypotheken	800'000 CHF
Kredite	50'000 CHF
Private Schulden	0 CHF
Bürgschaften	0 CHF
Weitere Schulden	0 CHF
Eigengut Verena Keller	40'000 CHF
Vermögensart	
in die Ehe eingebrachtes Vermögen	0 CHF
während der Ehe geerbtes oder geschenktes Vermögen	0 CHF

DRAFT

Gegenstände des persönlichen Gebrauchs (Schmuck, Kleider etc.)	0 CHF
Eigengut Max Keller	65'000 CHF
Vermögensart	
in die Ehe eingebrachtes Vermögen	0 CHF
während der Ehe geerbtes oder geschenktes Vermögen	0 CHF
Gegenstände des persönlichen Gebrauchs (Schmuck, Kleider etc.)	0 CHF
Güterrechtlicher Anspruch Verena Keller	568'500 CHF
Erbrechtlich zu teilender Nachlass Max Keller	593'500 CHF

Ergebnis Nachlassverteilung

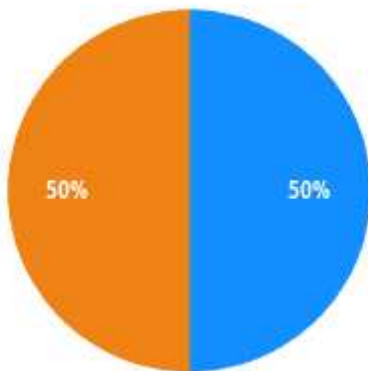
Hier sehen Sie in der Übersicht, wer wie viel von Ihrem Nachlassvermögen erbt.

Linke Spalte: Die linke Spalte zeigt die gesetzliche Erbfolge, also die Erbfolge die eintritt, wenn Sie keine Regelung getroffen haben (kein Testament, kein Erbvertrag, kein Ehevertrag).

Rechte Spalte: Die Verteilung auf der rechten Seite zeigt Ihnen an, welche Erben einen Anspruch auf einen Pflichtteil haben (das ist der geschützte Mindestanteil an Ihrem Nachlassvermögen) und wie hoch die frei verfügbare Quote ist, welche Sie in einem Testament frei verteilen können. Die frei verfügbare Quote zeigt Ihren Handlungsspielraum in einem Testament auf.

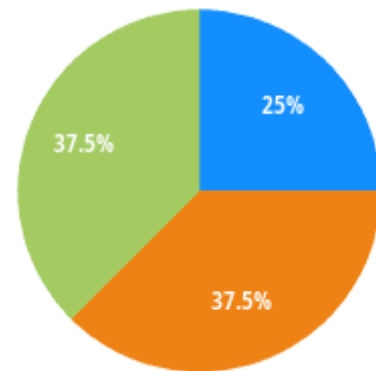
Gesetzliche Erbfolge

(Verteilung wenn kein Testament existiert)



Gesetzliche Erben	Erbteil
Ehepartner/in oder eingetragene/r Lebenspartner/in	50% 296'750 CHF
Kinder/Enkel und deren Nachkommen	50% 296'750 CHF
Geschwister/Neffen/Nichten und deren Nachkommen	0% 0 CHF
Frei verfügbar	- 0 CHF

Pflichtteile / Freie Verfügbarkeit



Gesetzliche Erben	Erbteil
Ehepartner/in oder eingetragene/r Lebenspartner/in	25% 148'375 CHF
Kinder/Enkel und deren Nachkommen	37,5% 222'563 CHF
Geschwister/Neffen/Nichten und deren Nachkommen	0% 0 CHF
Frei verfügbar	37,5% 222'563 CHF