

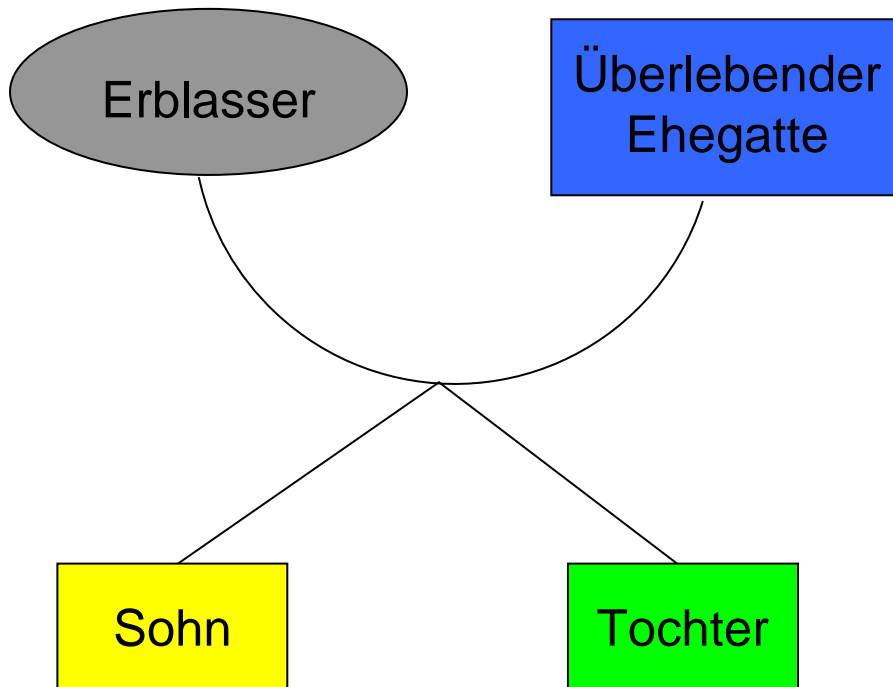
Erben - teilen - streiten?

Teil 1: Erben /Planen

Referentin:

Dr. Alexandra Zeiter, Rechtsanwältin, Fachanwältin SAV Erbrecht

Ausgangslage (Normfamilie)



Haus:
500'000.-



Bargeld/Wertschriften:
100'000.-



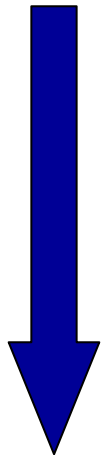
Lebensversicherung:
100'000.-



PK-Gelder:
400'000.-

Wer erbt nach Gesetz wie viel?

Art. 457 – Art. 462 ZGB



A. Nachkommen

B. Eltern (und deren Nachkommen)

C. Grosseltern (und deren Nachkommen)

D. Gemeinwesen (=Kanton und/oder Gemeinde)

+

Ehegatte
(nicht Lebenspartner)

Wer erbt nach Gesetz **wie viel?**

Erbquoten

Erben	Erbquoten			
Ehegatte <u>und</u> Nachkommen	Ehegatte	$\frac{1}{2}$	Nachkommen	$\frac{1}{2}$
Ehegatte <u>und</u> Eltern	Ehegatte	$\frac{3}{4}$	Eltern (je $\frac{1}{8}$)	$\frac{1}{4}$
Ehegatte <u>und</u> Grosseltern/Gemeinwesen	Ehegatte	1	Grosseltern Gemeinwesen	0 0

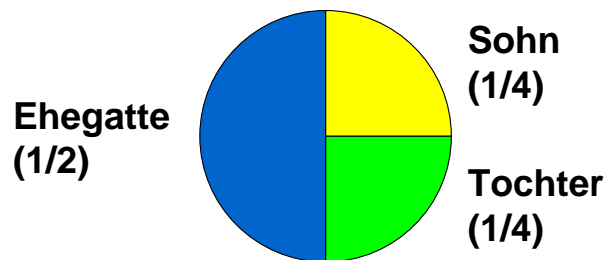
In welchem Umfang gibt es Änderungsmöglichkeiten?

Im Rahmen der verfügbaren Quote

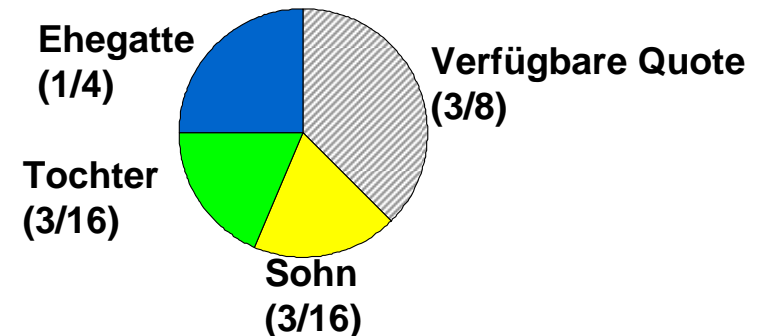
→ die Pflichtteile sind zwingend zu beachten:

Pflichtteilsgeschützte Erben	Höhe des Pflichtteils
Nachkommen	$\frac{3}{4}$ des gesetzlichen Erbteils
Eltern	$\frac{1}{2}$ des gesetzlichen Erbteils
Ehegatte	$\frac{1}{2}$ des gesetzlichen Erbteils

Beispiel: Gesetzliche Erbquoten



Pflichtteile



In welchem Umfang gibt es **Änderungsmöglichkeiten**?

- **Erbeinsetzung**
 - Als Bruchteil des Nachlasses
- **Vermächtnis**
 - Zuwendung bestimmtes Objekt oder bestimmte Geldsumme
 - Einrichtung Nutzniessung oder Rente
- **Auflagen**
- **Bedingungen**
- **Teilungsvorschriften**
 - Welcher Erbe soll welche Nachlassgegenstände erhalten?

In welchem Umfang gibt es **Änderungsmöglichkeiten**?

- **Begünstigung bei Vorsorgeguthaben**
- **Begünstigung bei Versicherungen**
- **Errichtung einer Stiftung**
- **Einsetzung eines Willensvollstreckers (und Ersatzwillensvollstreckers)**

Wie sind die Änderungen vorzunehmen?

A. Testament

1. eigenhändiges Testament

- handschriftlich von A-Z
- Ort und Datum der Errichtung, Unterschrift

2. öffentliches Testament

- bei Notar vor zwei Zeugen

3. Nottestament

B. Erbvertrag

Nicht einhalten dieser Formvorschriften führt
zur Ungültigkeit des Testaments/Erbvertrages