

Rechtzeitige Nachlassplanung erspart viel Ärger



Eine frühzeitige Nachlassplanung kann der eigenen Familie und nahestehenden Personen viel Aufwand ersparen. Insbesondere dann, wenn Immobilien zum Erbe gehören. Die Erbregelung anzugehen ist nicht nur eine sachliche Hürde. Sie ist auch mit sehr vielen Emotionen verbunden. Sie schafft jedoch klare Verhältnisse und definiert, wie das Vermögen später unter den Hinterbliebenen aufzuteilen ist. Dabei stellt sich oft die Frage, wann es sinnvoll ist, sich mit der Nachlassplanung zu beschäftigen. Hier steht insbesondere die familiäre und berufliche Situation im Vordergrund und nicht das Alter. Daher lohnt es sich, regelmässig die eigene Situation zu analysieren und sich über die gesetzlichen Bestimmungen zu informieren.

Die Grundlage hierfür bietet das Erbrecht im Schweizerischen Zivilgesetzbuch. Dabei sind frühzeitig Testament, Erbvertrag, Ehevertrag und Zuweisungsverfügungen zu überprüfen. Ebenso, ob ein Willensvollstrecker bestimmt wurde und ob zwischenzeitlich auch Erbvorbezüge getätigt wurden. Schon diese Fragen zeigen auf, dass es sich bei der Erbregelung um eine anspruchsvolle und komplexe Angelegenheit handelt.

Empfehlenswert ist es daher auch die Familienangehörigen in die Erbregelung mit einzubeziehen. Somit können vorgängig Unstimmigkeiten miteinander geklärt werden und man legt die Basis für eine einfachere Abwicklung nach dem Tod des Erblassers.

Für die Übertragung von Immobilien gibt es verschiedene Varianten. Beispielsweise mittels Schenkung/Erbvorbezug, gemischte Schenkung oder Darlehen. Ein zentrales Thema in der Nachlassplanung ist, dass der überlebende Ehepartner in der zuvor gemeinsam bewohnten Immobilie bleiben kann. Gegebenenfalls wird aber auch eine Veräusserung der Immobilie in Betracht gezogen oder als Variante das Umfunktionieren zum Mietobjekt.

Welche Variante am besten passt, hängt von den persönlichen Vorstellungen und Verhältnissen ab und ist im Vorfeld sorgfältig zu prüfen.

Benötigen Sie bezüglich Immobilien Hilfe bei der Nachlassplanung?
Kontaktieren Sie uns. Wir freuen uns auf Sie!

Zollinger Immobilien
[Zollinger Immobilien - Kontakt](#)
Tel. 031 954 12 12