



## Einfach erklärt

### Testament – Erbvertrag – Ehevertrag



#### Testament

Das Testament ist eine **einseitige persönliche Willenserklärung** auf den Tod hin und hat zu Lebzeiten keine Wirkung. Zudem kann das Testament **jederzeit frei widerrufen** sowie **abgeändert** oder vernichtet werden. Wer ein Testament errichten will, muss **mündig** (18 Jahre alt) und **urteilsfähig** sein.

Das eigenhändige Testament ist **gültig**, wenn es vom **Erblasser<sup>1)</sup> vollständig von Hand aufgesetzt** und eigenhändig mit dem **Datum** der Errichtung und der **Unterschrift** versehen wird.

#### Renditeliegenschaften

Der Erbvertrag gibt die Möglichkeit, den Nachlass unter Mitwirkung aller Betroffenen nach den individuellen Bedürfnissen der Vertragsparteien, das heisst **unabhängig von den gesetzlichen Pflichtteilsansprüchen**, zu regeln. Wie bei der Errichtung eines Testaments muss eine Person, die einen **Erbvertrag** abschliessen will, **urteilsfähig** und **mündig** sein. Der Erbvertrag ist von einer **öffentlichen Urkundsperson** und **zwei Zeugen** abzuschliessen, die gleichzeitig zu bestätigen haben, dass die vertragsschliessenden Personen beim Vertragsabschluss urteilsfähig waren.

#### smzh-Tipp

In einem Ehevertrag können die Ehegatten im Todesfall einer Partei dem **Überlebenden** die gesamte Errungenschaft der beiden Ehepartner zuweisen (**volle Vorschlagszuweisung**). Das bedeutet, dass allfällig vorhandene Kinder keinen Anspruch auf ihren Anteil von 50 Prozent haben. Der **Ehevertrag** bedarf der **öffentlichen Beurkundung**, um gültig zu sein. Zudem kann einen Ehevertrag nur abschliessen, wer **mündig** und **urteilsfähig** ist. Das bedeutet, dass ein Notar zu bezeugen hat, dass der Vertrag dem wirklichen Willen der Parteien entspricht.

### massgeschneidert. umfassend. persönlich.

smzh ist Ihr unabhängiger Finanzdienstleister, der den persönlichen Austausch mit seinen Kund:innen in den Fokus stellt.

Unsere Expert:innen stehen Privatpersonen in den Themenbereichen Finanzen & Anlagen, Vorsorge & Versicherungen, Hypotheken & Immobilien sowie Steuern & Recht mit jahrelangem Know-how jederzeit zur Seite. Aber auch Firmenkunden sind bei uns an der richtigen Adresse. Wir unterstützen Sie in den Bereichen Finanzierung, Vorsorge, Versicherungen und Steuern – damit Sie sich auf Ihr Kerngeschäft fokussieren können.

<sup>1)</sup> Zur besseren Lesbarkeit wird im vorliegenden Text auf die gleichzeitige Verwendung männlicher und weiblicher Sprachformen verzichtet. Es wird das generische Maskulinum verwendet, wobei alle Geschlechter gleichermaßen gemeint sind.

