



Unsere Leistung

## Nachlassplanung & Testamente



Sichern Sie die reibungslose Weitergabe Ihres Vermögens, indem Sie sich frühzeitig mit Ihrem Nachlass beschäftigen. Unsere Experten stehen Ihnen zur Verfügung, um individuell angepasste Lösungen zu bieten und Sie bei diesen wichtigen Schritten zu unterstützen, sei es bei der Erstellung eines Testaments oder eines Erbvertrages.

[aerberli.ch/leistungen](https://aerberli.ch/leistungen)



## Worum geht es?

### *Beginnen Sie frühzeitig mit der Planung Ihres Nachlasses*

Um zu gewährleisten, dass Ihr Vermögen gemäss Ihren Wünschen weitergegeben wird, ist eine umsichtige Nachlassplanung erforderlich. Die Weichen werden dabei zu Lebzeiten gestellt, indem mittels Testament oder Erbvertrag Anordnungen getroffen werden. Diese strategischen Schritte können neben lebzeitigen Zuwendungen den Erlass von Teilungsvorschriften, die Ausrichtung von Vermächtnissen oder etwa die Ernennung eines Willensvollstreckers bedingen. Geht es um eine Unternehmensnachfolge, gestaltet sich die Planung noch komplexer und die Vorschriften des Güter- und Erbrechts sind optimal gemäss Ihren individuellen Vorstellungen anzuwenden.

Für Lösungen, die Ihren Bedürfnissen gerecht werden, empfehlen wir ein Gespräch mit einem unabhängigen Fachmann. Unsere Experten besitzen das erforderliche Fachwissen, um Ihnen wertvolle Unterstützung bei Ihrer Nachlassplanung zu bieten.

# 2

## Relevante Aspekte in Bezug auf Erbschaft, Testament und Erbvertrag



### Testament & Erbvertrag

#### *Beginnen Sie frühzeitig mit der Planung Ihres Nachlasses*

Ihr Testament sollte in klarer Sprache verfasst sein und muss den gesetzlichen Formvorschriften entsprechen. Das Testament als einseitige Anordnung kann jederzeit widerrufen und neu verfasst werden. Ein hilfreiches Merkblatt bietet Ihnen Anleitungen für die Testamentserstellung.

Falls Sie und Ihre Erben eine höhere Rechtssicherheit wünschen, empfiehlt sich der Abschluss eines Erbvertrages.

Bei Aeberli unterstützen wir Sie dabei, sicherzustellen, dass Ihr Vermögen gemäss Ihren Vorstellungen vererbt wird.



### Erbschaftssteuern

#### *Was sind Möglichkeiten, um die Steuerlast für meine Erben zu minimieren?*

Sie planen, Ihr Vermögen an Ihre Familie oder nahestehende Personen weiterzugeben, möchten jedoch gleichzeitig verhindern, dass eine erhebliche Erbschaftsteuer gezahlt werden muss?

Die Höhe der Erbschaftssteuern variiert je nach Kanton erheblich. Es ist ratsam, Massnahmen zu treffen, um Ihren Nachlass steuerlich optimal zu gestalten. Als Erblasser stehen Ihnen verschiedene Möglichkeiten zur Verfügung, wie beispielsweise der Kauf von Immobilien, ein Wohnsitzwechsel, Nutzungsrechte oder gestaffelte Erbvorbezüge.

Wir empfehlen Ihnen, sich von unseren unabhängigen und kompetenten Beratern in allen Fragen rund um die Steueroptimierung Ihres Erbes beraten zu lassen. Sie zeigen Ihnen den richtigen Weg zur Minimierung der Erbschaftsteuer und erläutern die entsprechenden Massnahmen sowie deren Umsetzung.



## Vorteile für den Partner

### *Wie kann ich meinem Partner Vorteile verschaffen?*

Möchten Sie sicherstellen, dass Ihr Partner im Falle Ihres Todes finanziell abgesichert ist und die Erbschaft reibungslos verläuft? Eine vorausschauende Nachlassplanung ist nie zu früh.

Vielleicht denken Sie über eine modifizierte Vorschlagsbeteiligung oder die Wahl einer Gütergemeinschaft nach oder erwägen eine Nutzniessung an Ihrem gesamten Vermögen. Die ideale Lösung hängt von Ihrer familiären Situation und dem vorhandenen ehelichen Vermögen ab. Unsere erfahrenen Nachlassexperten stehen Ihnen mit ihrem Fachwissen zur Seite, um die beste Lösung für Ihr Anliegen zu finden.



### *Paare ohne Kinder, Alleinstehende, Patchwork-Familien, Konkubinatspaare*

Die gesetzliche Erbfolge ist auf Familienverhältnisse mit Ehepartner und gemeinsamen Kinder ausgerichtet. Bei kinderlosen Paaren, Patchwork-Familien, Alleinstehenden oder Konkubinatspaaren ist daher eine umfassende spezielle Beratung nötig.



## Schenkung / Erbvorbezug

### *Entscheide ich mich für eine Schenkung oder einen vorzeitigen Erbvorbezug?*

Denken Sie darüber nach, bereits zu Lebzeiten einen Teil Ihres Vermögens weiterzugeben und dabei Steuern zu minimieren? Möchten Sie prüfen lassen, ob eine Schenkung in Ihrer finanziellen Situation sinnvoll ist? Bedenken Sie, dass solche Entscheidungen Auswirkungen auf Ihre spätere Erbteilung und Altersvorsorge haben können.

Vereinbaren Sie ein Beratungsgespräch mit unseren unabhängigen Nachlassexperten, um frühzeitig Ratschläge zu erhalten, ob Schenkungen oder Erbvorzüge empfohlen werden. Sie erhalten Einblicke in die optimale Aufteilung Ihres Erbes, vermeiden Erbstreitigkeiten und minimieren die Steuerbelastung für Sie und Ihre Erben oder Vermächtnisnehmer.



## Willensvollstrecker

### *Möchten Sie eine neutrale Drittperson die Ihre Wünsche umsetzt?*

Denken Sie darüber nach, einen Willensvollstrecker zu benennen, der die Teilung unter den Erben neutral und fachmännisch erledigt? Bei komplexen Vermögensverhältnissen oder potenziellen Konflikten zwischen Ihren Erben kann ein unabhängiger Experte Ihnen wertvolle Unterstützung bieten.

Unsere Willensvollstrecker übernehmen die Teilung und Verwaltung Ihres Nachlasses gemäss Ihren Anweisungen im Testament oder Erbvertrag. Mit unserem Service erhalten Sie die Expertise eines unabhängigen Nachlassexperten, der Sie zuverlässig und einfühlsam begleitet. Von der Konzeption einer soliden Nachlassplanung bis zur Abwicklung von Erbengemeinschaften können Sie sich auf unser Fachwissen verlassen.



## Digitaler Nachlass

### *Was passiert mit Ihren digitalen Daten im Todesfall?*

In der Schweiz werden nur auf einem physischen Gerät gespeicherte digitale Daten automatisch an die Erben vererbt. Virtuell gespeicherte Daten wie Fotos oder Videos in einer Cloud werden nicht vererbt. Damit wichtige Daten wie auch Geräte wie Smartphones, Tablets und Computer nach Ihrem Tod nicht verloren gehen und zugänglich bleiben, lohnt es sich, den eigenen digitalen Nachlass frühzeitig zu regeln. Mit dem richtigen Knowhow geht das rasch und unkompliziert; wir können Sie dabei unterstützen.



Bei unserer Beratung arbeiten wir eng mit spezialisierten Anwälten zusammen, welche auch die notariellen Dienstleistungen für Sie kompetent abwickeln können.

Ihr Ansprechpartner für  
Nachlassplanung & Testamente:



## Feri Cilurzo

Dipl. Treuhandexperte  
Partner

✉ [f.cilurzo@aeberli.ch](mailto:f.cilurzo@aeberli.ch)



## Uli Linder

Dipl. Wirtschaftsprüfer

✉ [u.linder@aeberli.ch](mailto:u.linder@aeberli.ch)



## René Peyer

lic. iur., Rechtsanwalt und Notar  
Partner bei Schweiger Advokatur/Notariat

✉ [peyer@schweigerlaw.ch](mailto:peyer@schweigerlaw.ch)

### Aeberli Treuhand AG

**Sitz Zürich** Zimmergasse 17 — 8008 Zürich  
**Sitz Zug** Baarerstrasse 135 — 6300 Zug  
**Sitz Luzern** Sempacherstrasse 5 — 6003 Luzern

T +41 44 265 66 66  
E [info@aeberli.ch](mailto:info@aeberli.ch)