Familie absichern und Nachlass regeln



Wer seine Familie frühzeitig absichert und den Nachlass regelt, schafft Klarheit für die Angehörigen und kann spätere Konflikte vermeiden. Eine vorausschauende Planung hilft dabei, den eigenen Willen festzuhalten und sicherzustellen, dass Vermögen nach den persönlichen Vorstellungen weitergegeben wird. Mit einer sorgfältigen Nachlassplanung und einer professionellen Begleitung können Angehörige entlastet und die Nachlassabwicklung vereinfacht werden.

Das sollte ich wissen

Testament
Mit einem Testament halten Sie fest, wie Ihr Vermögen nach Ihrem Tod verteilt werden soll und können falls gewünscht im gesetzlichen Rahmen von der Erbfolge abweichen. Zudem haben Sie die Möglichkeit, Vermächtnisse anzuordnen oder eine Willensvollstreckerin bzw. einen Willensvollstrecker einsetzen. Damit ein Testament rechtsgültig ist, muss es eigenhändig (handschriftlich, datiert und unterschrieben) oder öffentlich beurkundet sein.

Güterrecht vor Erbrecht
Falls die verstorbene Person verheiratet war, wird zunächst das Vermögen der überlebenden Ehepartnerin oder Ehepartner güterrechtlich aufgeteilt. Erst danach erfolgt die eigentliche Teilung des Nachlasses.

Rechte der überlebenden Eheperson
Unter bestimmten Voraussetzungen kann die überlebende Ehepartnerin oder der überlebende Ehepartner die gemeinsame Wohnung oder den Hausrat übernehmen. So kann das bisherige Zuhause weiterhin genutzt werden. Der Wert wird später bei der Erbteilung berücksichtigt.

Erbengemeinschaft
Mit dem Tod der erblassenden Person entsteht automatisch eine Erbengemeinschaft. Die an der Erbengemeinschaft beteiligten Personen können, bis die Erbteilung abgeschlossen ist, nur gemeinsam und einstimmig über die Nachlasswerte entscheiden.

Willensvollstreckung
Eine Willensvollstreckerin oder ein Willensvollstrecker sorgt dafür, dass der im Testament festgehaltene Wille umgesetzt und die Nachlassabwicklung professionell begleitet wird. Zu den Aufgaben gehören unter anderem die Sicherung und Verwaltung des Nachlasses, die Begleichung von Schulden, die Erfüllung von Vermächtnissen sowie die Vorbereitung der Erbteilung.

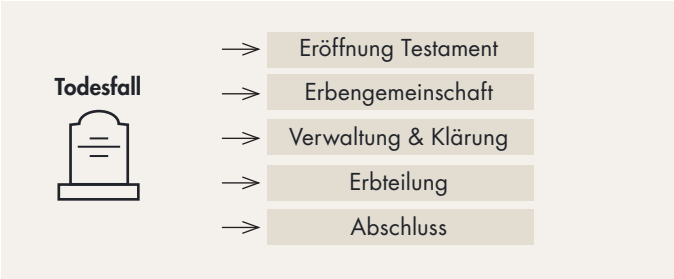
Entscheidende Fragen

Welche Vorteile bietet eine frühzeitige Nachlassplanung?
Eine frühzeitige Nachlassplanung schafft Klarheit über die Vermögensnachfolge und hilft, wichtige Entscheidungen rechtzeitig zu treffen. Sie ermöglicht es, die persönliche und familiäre Situation zu berücksichtigen, Konflikte zwischen Erbinnen und Erben zu vermeiden und steuerliche Aspekte frühzeitig in die Planung einzubeziehen. So kann sichergestellt werden, dass Ihr Nachlass möglichst nach Ihren Vorstellungen geregelt wird. Unsere Nachlassplanerinnen und Nachlassplaner unterstützen Sie gerne dabei, die passende Lösung für Ihre persönliche Situation zu finden.

Was passiert, wenn ich meinen Nachlass nicht regle?
Ohne Testament gilt automatisch die gesetzliche Erbfolge. Das bedeutet, dass das Gesetz festlegt, wer welchen Anteil

am Nachlass erhält. Diese Regelung entspricht jedoch nicht immer den persönlichen Wünschen oder der familiären Situation, beispielsweise bei Patchworkfamilien, Konkubinatspaaren oder wenn bestimmte Personen oder Organisationen berücksichtigt werden sollen. Mit einer frühzeitigen Nachlassplanung können Sie Ihren Gestaltungsspielraum im gesetzlichen Rahmen nutzen.

Was passiert nach einem Todesfall?



Wann sollte ich mein bestehendes Testament überprüfen?
Ein Testament sollte nicht nur einmal erstellt, sondern auch regelmässig an die persönliche Situation angepasst werden. Veränderungen wie Heirat, Scheidung, die Geburt von Kindern oder Enkelkindern, der Erwerb einer Liegenschaft oder eine veränderte Vermögenssituation können dazu führen, dass Ihr Testament nicht mehr Ihren aktuellen Wünschen entspricht. Eine regelmässige Aktualisierung hilft, Ihren letzten Willen jederzeit korrekt festzuhalten.

Wann ist eine Willensvollstreckung sinnvoll?
Eine Willensvollstreckung ist insbesondere dann sinnvoll, wenn mehrere Erbinnen und Erben beteiligt sind, komplexe Vermögensverhältnisse bestehen oder eine neutrale Stelle die Nachlassabwicklung koordinieren soll. Die BLKB kann die Willensvollstreckung in bestimmten Situationen übernehmen und sorgt für eine professionelle, neutrale und strukturierte Nachlassabwicklung ohne Interessenskonflikte.

So unterstützt Sie die BLKB

Ihr Anliegen	Unsere Unterstüzung
Sie möchten Ihren Nachlass frühzeitig regeln	Wir analysieren Ihre persönliche Situation und zeigen Ihnen passende Gestaltungsmöglichkeiten auf.
Sie möchten ein Testament erstellen oder überprüfen	Wir zeigen Ihnen, welche Regelungen für Ihre Situation relevant sind und wann eine Anpassung sinnvoll sein kann.
Sie besitzen eine Immobilie oder grössere Vermögenswerte	Wir beziehen diese in die Nachlassplanung ein und berücksichtigen dabei auch steuerliche Aspekte.
Sie möchten Ihre Angehörigen entlasten	Wir zeigen Ihnen die Möglichkeiten einer Willensvollstreckung auf und begleiten Sie bei einer vorausschauenden Regelung.
Sie möchten Ihre Nachlassplanung langfristig aktuell halten	Wir begleiten Sie dabei, Ihre Regelungen bei veränderten Lebensumständen regelmässig zu überprüfen und falls nötig anzupassen.

Finanzielle Freiheit ist eine wichtige Grundlage für ein selbstbestimmtes Leben

Damit Sie Ihre Ziele erreichen und wichtige finanzielle Entscheidungen mit Zuversicht treffen können, braucht es eine Finanzstrategie, die zu Ihrer persönlichen Situation passt und sich mit Ihren Lebensphasen weiterentwickelt. Mit der BLKB-Beratung unterstützen wir Sie Schritt für Schritt:

1. **Analyse:** Wir analysieren Ihre Vermögens-, Familien- und Lebenssituation und besprechen gemeinsam Ihre Ziele, Pläne und Wünsche.

2. **Planung:** Darauf aufbauend entwickeln wir gemeinsam Ihren individuellen Finanzplan. Dabei berücksichtigen wir alle relevanten finanziellen Aspekte, von Ihrer Liquiditäts- und Vermögensplanung über Vorsorge bis hin zu steuerlichen Fragestellungen.

3. **Umsetzung und Begleitung:** Wir unterstützen Sie bei der Umsetzung der vereinbarten Massnahmen und stehen Ihnen langfristig in jeder Lebensphase zur Seite.

blkb.ch/blkb-beratung

Setzen Sie sich zusammen mit uns intensiv mit Ihrer eigenen Situation auseinander, um fundierte Entscheidungen zu treffen.

Kontaktieren Sie uns für eine Standortbestimmung.

blkb.ch/nachlass

Dieses Dokument enthält Werbung.
Dieses Dokument dient nur zu Werbe- und Informationszwecken, ist ausschliesslich für die Verbreitung in der Schweiz bestimmt und richtet sich explizit nicht an Personen, deren Nationalität und/oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht an Personen, die möglicherweise US-Personen nach der Definition der Regulation S des US Securities Act von 1933 sind, verteilt und/oder weiterverteilt werden. Gemäss Definition umfasst der Begriff "U.S. person" jede natürliche US-Person oder jede nach amerikanischem Recht gegründete juristische Person, Unternehmung, Firma, Kollektivgesellschaft oder sonstige Gesellschaft. Eine Vervielfältigung oder Reproduktion dieses Dokuments, auch auszugsweise, ist ohne vorgängige schriftliche Einwilligung der Basellandschaftlichen Kantonalbank (BLKB) nicht gestattet.

Die Ausführungen und Angaben in diesem Dokument wurden von der BLKB – teilweise aus externen Quellen, welche die BLKB nach bestem Wissen als zuverlässig beurteilt – mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen zusammengestellt. Die BLKB bietet keinerlei Gewähr für deren Inhalt, Vollständigkeit und Richtigkeit. Sie lehnt jede Haftung für Schäden oder Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben.

Dieses Dokument sowie die darin enthaltenen Informationen stellen weder eine Beratung noch ein Angebot noch eine Aufforderung noch eine Empfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung, zum Erwerb oder zum Verkauf irgendwelcher Finanzinstrumente oder zur Vornahme sonstiger Transaktionen dar. Sie bilden auch keine Grundlage für einen entsprechenden Vertrag oder eine entsprechende Verpflichtung jedweder Art. Dementsprechend entbinden sie den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Dem Empfänger wird empfohlen, bei Bedarf unter Beizug eines Beraters die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, insbesondere auf rechtliche, steuerliche, regulatorische und andere Konsequenzen zu prüfen.

Sämtliche Informationen und geäusserten Einschätzungen sind rein indikativ, nur im Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments aktuell, können sich jederzeit ändern und sind als Entscheidungsgrundlage ungeeignet. Die in diesem Dokument enthaltenen zukunftsbezogenen Aussagen basieren auf den Annahmen und Erwartungen, welche die BLKB zum heutigen Zeitpunkt für realistisch hält, die sich aber als falsch herausstellen können. Entsprechend besteht das Risiko, dass Aussichten, Vorhersagen, Prognosen, Projektionen und andere in zukunftsbezogenen Aussagen beschriebene oder implizierte Ergebnisse nicht erreicht werden. Zudem stellt eine positive Rendite einer Anlage in der Vergangenheit keine Garantie für eine positive Rendite in der Zukunft dar. Die BLKB schliesst die Haftung für diese Fälle vollumfänglich aus.

Dieses Dokument ist kein Prospekt im Sinne von Artikel 35 ff. des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) und wurde auch nicht von einer Schweizer Prüfstelle gemäss Artikel 51 FIDLEG geprüft und/oder genehmigt. Der Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB resp. KID) für Finanzinstrumente können kostenlos bei den zuständigen Vertriebsstellen, bei der Depotbank, der Fondsleitung oder online auf der Website der Swiss Fund Data AG www.swissfunddata.ch oder der SIX Exchange Regulation AG www.ser-ag.com bezogen werden.

In Ausnahmefällen, insbesondere wenn keine interessenwahrenden nachhaltigen Anlageinstrumente zur Verfügung stehen, kann die BLKB zwecks Einhaltung ihrer Anlagepolitik und Sicherstellung der Diversifikation auf passive Anlageprodukte zurückgreifen.

Falls in diesem Dokument Daten der SIX Swiss Exchange verwendet wurden, gilt der Disclaimer der SIX Index AG: SIX Index AG ist die Quelle der in der vorliegenden Berichterstattung aufgeführten Indizes und der darin enthaltenen Daten. SIX Index AG ist in keinerlei Form an der Erstellung der in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen beteiligt. SIX Index AG übernimmt keinerlei Gewährleistung und schliesst jegliche Haftung (sowohl aus fahrlässigem sowie aus anderem Verhalten) in Bezug auf die in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen – wie unter anderem für Genauigkeit, Angemessenheit, Richtigkeit, Vollständigkeit, Rechtzeitigkeit und Eignung für beliebige Zwecke – sowie hinsichtlich Fehlern, Auslassungen oder Unterbrechungen der von der SIX Index AG zur Verfügung gestellten Indizes oder deren Daten aus. Jegliche Verbreitung oder Weitergabe der von SIX Index AG stammenden Informationen ist untersagt.

Falls in diesem Dokument Daten der MSCI Inc. verwendet wurden, gilt der Disclaimer der MSCI Inc.: Certain information contained herein (the "Information") is sourced from/copyright of MSCI Inc., MSCI Solutions LLC, or their affiliates ("MSCI"), or information providers (together the "MSCI Parties") and may have been used to calculate scores, signals, or other indicators. The Information is for internal use only and may not be reproduced or disseminated in whole or part without prior written permission. The Information may not be used for, nor does it constitute, an offer to buy or sell, or a promotion or recommendation of, any security, financial instrument or product, trading strategy, or index, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance. Some funds may be based on or linked to MSCI indexes, and MSCI may be compensated based on the fund's assets under management or other measures. MSCI has established an information barrier between index research and certain Information. None of the Information in and of itself can be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. For regulatory disclosures mandated under the EU ESG Rating Activities Regulation (Regulation (EU) 2024/3005), please visit www.msci.com/legal/sustainability-and-climate-resources-and-disclosures for methodology and organizational disclosures and https://one.msci.com for rating level disclosures. The Information is provided "as is" and the user assumes the entire risk of any use it may make or permit to be made of the Information. No MSCI Party warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness of the Information and each expressly disclaims all express or implied warranties. No MSCI Party shall have any liability for any errors or omissions in connection with any Information herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.

Basellandschaftliche Kantonalbank
Rheinstrasse 7, 4410 Liestal
+41 61 925 94 94
kundencenter@blkb.ch
blkb.ch