Vermögen weitergeben



Wer Vermögen zu Lebzeiten weitergibt, kann Angehörige frühzeitig unterstützen und den späteren Nachlass gezielt gestalten. Damit Schenkungen langfristig den gewünschten Zweck erfüllen, ist eine gute Planung besonders wichtig. Neben der eigenen finanziellen Sicherheit sollten auch erbrechtliche, steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Aspekte beachtet werden. Eine vorausschauende Planung sorgt für Klarheit und hilft, spätere Konflikte oder unerwartete finanzielle Folgen zu vermeiden.

Das sollte ich wissen

Eigene finanzielle Sicherheit

Bevor Vermögen weitergegeben wird, ist es wichtig, dass die eigene finanzielle Zukunft langfristig gesichert bleibt. Dabei sollten insbesondere die Pensionierung, mögliche Pflege- und Gesundheitskosten sowie finanzielle Reserven für unvorhergesehene Ausgaben berücksichtigt werden. Einmal verschenktes Vermögen lässt sich in der Regel nicht ohne Weiteres zurückfordern.

Schenkung oder Darlehen

Nicht jede finanzielle Unterstützung muss als Schenkung erfolgen. Ein Darlehen kann eine sinnvolle Alternative sein, wenn Vermögen innerhalb der Familie vorübergehend zur Verfügung gestellt oder später zurückbezahlt werden soll. Klare schriftliche Vereinbarungen schaffen Transparenz und helfen, Missverständnisse zu vermeiden.

Geld oder Immobilien weitergeben

Sowohl Geld als auch Immobilien können zu Lebzeiten übertragen werden. Während Geldschenkungen meist unkompliziert sind, sollten bei Immobilien zusätzliche rechtliche, steuerliche und finanzielle Aspekte beachtet werden. Welche Lösung sinnvoll ist, hängt von den persönlichen Zielen und der individuellen Situation ab.

Auswirkungen auf den Nachlass

Schenkungen an Nachkommen können sich auf die spätere Erbteilung auswirken. Je nach Situation sind sie ausgleichungspflichtig oder können ausdrücklich von der Ausgleichung befreit werden. Eine frühzeitige Regelung und sorgfältige Dokumentation sorgen für Klarheit und tragen dazu bei, spätere Konflikte zu vermeiden.

Steuern und Ergänzungsleistungen

Je nach Wohnkanton und Verwandtschaftsverhältnis können Schenkungssteuern anfallen. Zudem kann eine Vermögensweitergabe Auswirkungen auf einen späteren Anspruch auf Ergänzungsleistungen haben. Unter Umständen wird das verschenkte Vermögen bei der Berechnung weiterhin berücksichtigt. Deshalb ist es ratsam, die finanziellen und rechtlichen Folgen einer Vermögensweitergabe frühzeitig zu prüfen.

Entscheidende Fragen

Wie viel Vermögen kann ich weitergeben?

Vermögen kann einmalig oder in mehreren Schritten weitergegeben werden. Welche Vorgehensweise passt, hängt unter anderem davon ab, wann die begünstigte Person das Vermögen benötigt und welchem Zweck die Unterstützung dient. So kann beispielsweise eine grössere Zuwendung

für den Erwerb von Wohneigentum sinnvoll sein, während sich für eine längerfristige Unterstützung eine schrittweise Weitergabe anbietet. Eine vorausschauende Planung von Betrag und Zeitpunkt schafft Spielraum und ermöglicht es, die Vermögensweitergabe gezielt zu gestalten.

Schenkung oder Darlehen – was passt besser?
Eine Schenkung ist grundsätzlich endgültig. Ein Darlehen bietet mehr Flexibilität, wenn das Vermögen später wieder benötigt werden könnte oder eine Rückzahlung vorgesehen ist. Welche Lösung geeignet ist, hängt von Ihren Zielen und der familiären Situation ab.

Was ist bei der Weitergabe einer Immobilie zu beachten?
Bei Immobilien sind neben dem Wert auch bestehende Hypotheken, die künftige Nutzung und mögliche steuerliche Folgen zu berücksichtigen. Soll die Immobilie weiterhin selbst genutzt werden, können beispielsweise ein Wohnrecht oder eine Nutzniessung geprüft werden. Eine frühzeitige Klärung hilft, die Weitergabe passend zu gestalten.

Wie wirkt sich eine Schenkung auf den späteren Nachlass aus?
Schenkungen können bei der späteren Erbteilung berücksichtigt werden. Ob sie auszugleichen sind oder davon befreit werden können, richtet sich nach den gesetzlichen Bestimmungen und den getroffenen Anordnungen. Eine klare Regelung sorgt für Transparenz für alle Beteiligten.

Welche steuerlichen und sozialversicherungsrechtlichen Folgen sind zu beachten?
Je nach Wohnkanton und Verwandtschaftsverhältnis fallen Schenkungssteuern an. Zudem können Vermögensübertragungen Auswirkungen auf einen späteren Anspruch auf Ergänzungsleistungen haben. Eine frühzeitige Planung hilft, unerwünschte Folgen zu vermeiden.

Wie unterstützt mich die BLKB bei der Vermögensweitergabe?
Die BLKB begleitet Sie bei der finanziellen Planung der Vermögensweitergabe. Gemeinsam betrachten wir die Vermögenssituation, persönliche Ziele sowie mögliche finanzielle Auswirkungen. Bei Bedarf beziehen wir weitere Fachpersonen aus den Bereichen Erbrecht oder Steuern mit ein, damit die Vermögensweitergabe ganzheitlich geplant werden kann.

Wenn Sie ...	Dann sollten Sie beachten
Geld verschenken möchten	Prüfen Sie, ob Ihre finanzielle Sicherheit langfristig gewährleistet bliebt
Eine Immobilie übertragen möchten	Lassen Sie die steuerlichen und und rechtlichen Folgen vorgängig prüfen
Ein Nachkomme finanziell stärker unterstützen möchten	Denken Sie an die Auswirkung auf die spätere Erbteilung
Vermögen innerhalb der Familie bereitstellen möchten	Prüfen Sie, ob ein Darlehen anstelle einer Schenkung sinnvoll ist
Unsicher sind	Eine frühzeitige Finanz- und Nachlassplanung schafft Klarheit

Schenkung oder Darlehen – was passt besser?



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