

Erbschaftsberatung Klärung der Ausgangslage

Gute Beratung braucht Vorbereitung

- Wir beziehen sämtliche relevanten Aspekte aus Ihrem persönlichen Umfeld in die Beratung mit ein. So entstehen Lösungen, die auf Ihre Bedürfnisse und Ziele massgeschneidert sind.
- Wir analysieren gemeinsam mit Ihnen, welche Regelungen für den Erbfall getroffen werden können. Im Anschluss verfassen wir für Sie die erforderlichen Dokumente und begleiten Sie bis zum Abschluss Ihrer persönlichen Erbschaftsregelung (Erbschaftsplanung).
- Nach Wunsch sorgen wir dafür, dass Ihr letzter Wille nach dem Ableben verwirklicht wird (Erbteilung).
- Unsere Fachspezialisten unterstützen Sie somit bei sämtlichen Fragen zur Erbschaftsplanung und Erbteilung und verschaffen Ihnen damit Klarheit und Sicherheit.

Vor dem Erstgespräch benötigte Unterlagen (Kopien)

- Ausgefüllter Fragebogen (siehe unten)
- Bestehende Regelungen (Ehevertrag, Erbvertrag, Testament, Vorsorgeauftrag etc.)
- Aktuelle Steuererklärung (inkl. Wertschriften- und Schuldenverzeichnis sowie Liegenschaftsverzeichnis)
- Angaben zu Immobilien (allenfalls Verkehrswertberechnung der Bank) sowie Beteiligungen (Unternehmung, Erbengemeinschaft etc.)
- Guthaben in der Säule 3a (Konto-, Depotauszug, Versicherungspolice inkl. Rückkaufswert)
- Lebensversicherungen (Police inkl. Rückkaufswert)
- Guthaben in der 2. Säule (Pensionskassenausweis, Freizügigkeitsgelder)
- ID/Pass
- Familienbüchlein

Name des Kundenberaters (Raiffeisenbank) _____

Name der Raiffeisenbank _____

Datum der Erstberatung _____

1. Personenangaben

Person 1

Person 2

Vor- und Nachname gemäss ID (inkl. Zweitnamen und Ledigname)		
Geburtsdatum		
Heimatort gemäss ID		
Nationalität		
Adresse		
PLZ/Ort		
Telefonnummer		
E-Mail		
Zivilstand	ledig Konkubinat verheiratet eingetragene Partnerschaft getrennt geschieden verwitwet	ledig Konkubinat verheiratet eingetragene Partnerschaft getrennt geschieden verwitwet
Zivilstand seit		
Ort der Ziviltrauung		
Verwandte: (Ehe-)Partner/-in		
Kinder		
Enkelkinder		
Eltern	Vater	Mutter
Geschwister		

2. Angaben zu den Kindern

Vor- und Nachname gemäss ID (inkl. Zweitnamen und Ledigname)	Geburtsdatum	Heimatort gemäss ID	Adresse	Zugehörigkeit
				Gemeinsam Person 1 Person 2
				Gemeinsam Person 1 Person 2
				Gemeinsam Person 1 Person 2
				Gemeinsam Person 1 Person 2

3. Ihre Bedürfnisse

(Ehe-)Partner/-in absichern	Vermächtnisse (= Legate) ausrichten
Willensvollstrecker einsetzen	Schenkungen/Erbsvorbezüge ausrichten
Regelung für den Fall der Urteilsunfähigkeit treffen	Immobilie(n) lebzeitig übertragen
Andere:	

4. Ihre bereits bestehenden Regelungen (bitte Kopien beilegen)

Testament	Schenkungsvertrag
Ehevertrag	Darlehensvertrag
Erbsvertrag	Vorsorgeauftrag Patientenverfügung
Konkubinatsvertrag	Generalvollmacht
Andere:	

5. Haben Sie bereits Vermögen übertragen (bitte Kopien beilegen)?

Begünstigte Person	Betrag in CHF	Beschreibung

6. Eigengüter

Person 1 (Angaben in CHF)

Person 2 (Angaben in CHF)

In die Ehe eingebrachtes Vermögen (per Ziviltrauung)		
Während der Ehe geerbtes Vermögen		
Während der Ehe erhaltene Schenkungen		