

# CHECKLISTE

## zur Entwicklung einer individuellen Vermögenstransferplanung

Die nachfolgende Checkliste soll helfen, einen Überblick über Ihr aktuelles, im Wege des Erbfalls an die Familie oder sonstige Personen zu übergebendes Vermögen zu verschaffen, Ihren Willen zur konkreten Nachfolgeplanung zu fokussieren und Problemstellungen bei dessen Umsetzung zu identifizieren.

Sie können diese Liste ausdrucken und wie nachfolgend dargestellt ausfüllen. Wir stehen Ihnen dann gern im Rahmen der konkreten Erbberatung zur Seite, um Ihren Willen rechtssicher und steueroptimiert umzusetzen.

Bitte stellen Sie sich die die drei nachfolgenden, zentralen Fragen im Rahmen einer effektiven Nachfolgeplanung:

- 1. Was habe ich?**
- 2. Was soll damit nach meinem Tod geschehen?**
- 3. Wie kann ich diese Ziele erreichen, und welche rechtlichen und steuerlichen Vorgaben muss ich dabei beachten?**

Um diese drei Fragen beantworten zu können, kreuzen Sie bitte die entsprechenden Felder an, bzw. nehmen die ggf. notwendigen Eintragungen in den jeweiligen Freifeldern vor.

**St-B-K Steuerberatung & Rechtsberatung Krefeld**

PartG mbB

Brinkmann, Reischert und Partner, Steuerberater,  
Rechtsanwältin, Landwirtschaftliche Buchstelle

Weyerhofstraße 71, 47803 Krefeld

Telefon: 0 21 51 / 76 967 -30

Telefax: 0 21 51 / 76 967 -50

E-Mail: [info@st-b-k.de](mailto:info@st-b-k.de)

Internet: [www.st-b-k.de](http://www.st-b-k.de)

# 1. Was habe ich?

## a) Barvermögen (ggf. auch im Ausland)

auch: Sparkonten, Darlehensforderungen gegenüber Dritten, Schließfächer

<b>Genauere Angaben</b> (z.B. Kontonummer mit Angabe der jeweiligen Bank)	<b>Wert</b> (Wenn bekannt, sonst: möglichst genau geschätzt)

# 1. Was habe ich?

## b) Aktien / Wertpapiere (ggf. auch im Ausland)

<b>Genauere Angaben</b> (z.B. Depotnummer mit Angabe der jeweiligen Bank)	<b>Wert</b> (Wenn bekannt, sonst: möglichst genau geschätzt)

# 1. Was habe ich?

## c) Immobilien (ggf. auch im Ausland, auch unbebaute Grundstücke)

unterscheiden: selbst genutzt, vermietet?

<b>Genauere Angaben</b> (z.B. Adresse, bestenfalls Grundbuchangaben eines Grundstücks, Beschreibung einer Immobilie)	<b>Wert</b> (Wenn bekannt, sonst: möglichst genau geschätzt)

# 1. Was habe ich?

## d) Unternehmen, Unternehmensanteile, Schiffsanteile (auch ausländische Unternehmen/santeile)

bitte grundsätzlich mit Rechtsform bezeichnen

<b>Genauere Angaben</b> (z.B. HR- Nummer und Gesellschaftsform eines Unternehmens etc.)	<b>Wert</b> (Wenn bekannt, sonst: möglichst genau geschätzt)

# 1. Was habe ich?

## e) Wertvolle Einzelgegenstände (Kunst, Schmuck, Sammlungen, Autos, etc.)

<b>Genauere Angaben</b> (z.B. Fahrzeugtyp)	<b>Wert</b> (Wenn bekannt, sonst: möglichst genau geschätzt)

# 1. Was habe ich?

**f) Sonstige Gegenstände, die für mich einen besonderen Wert haben  
(Schmuck, Kunstwerke, Autos, sonstiges)**

ebenso: Lebens/Rentenversicherungen (wer ist Begünstigter?)

Genauere Angaben	Wert (Wenn bekannt, sonst: möglichst genau geschätzt)

## 2. Was soll damit nach meinem Tod geschehen?

### **Welche lebenden Verwandten habe ich?**

(Ehegatte - auch geschiedene, Kinder, Eltern, Großeltern, Geschwister, Onkel/Tanten, Cousins/Cousinen, Nichten/Neffen)

### **Wo leben diese (Ausland?), welche Staatsangehörigkeit haben diese?**

Dies ist wichtig für etwaige Pflichtteilsrechte.

## 2. Was soll damit nach meinem Tod geschehen?

**Wer kommt sonst noch in Betracht, z.B. Freunde, Bekannte, Unternehmen/Gesellschaften, Vereine, andere Institutionen?**

**Wo leben diese/ haben diese ihren Hauptsitz, haben diese ausländische Staatsangehörigkeit?**

## 2. Was soll damit nach meinem Tod geschehen?

**Wer soll was erhalten?**


### 3. Wie kann ich diese Ziele erreichen?

Was muß beachtet werden?		Wichtig:
Habe ich einen Ehevertrag?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Ggf. hinterlegt bei:
Habe ich bereits ein Testament / einen Erbvertrag geschlossen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Ggf. hinterlegt bei:
Gesetzliche Erbfolge beachtet?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Informationen hierzu notwendig?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Entspricht die gesetzliche Erbfolge meinen Vorstellungen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Soll ein Testament/ ein Erbvertrag errichtet, bzw. geschlossen werden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Form beachtet? Testament: handschriftlich/notariell, Erbvertrag: Nur notariell	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Pflichtteilsrechte beachtet? Kinder, Ehegatten, ggf. Eltern und Geschwister pflichtteilsberechtigt!	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Vermögen (Grundstücke, auch: Konten etc) im Ausland? Siehe oben!	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Grundsätzlich erheblicher Beratungsbedarf, auch in steuerlicher Hinsicht, aus- ländisches (Erb)Recht und EU-Recht ist zu beachten!

### 3. Wie kann ich diese Ziele erreichen?



Was muß beachtet werden?		Wichtig:
Unternehmen/santeile, ggf. auch im Ausland?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Grundsätzlich erheblicher Beratungsbedarf, auch in steuerlicher Hinsicht: gesellschaftsrechtliche Regelungen, ggf. ausländisches Erb- und Gesellschaftsrecht, ggf. Doppelbesteuerungsabkommen für die Erbschaftssteuer zu beachten!
Will ich Erben einsetzen? Will ich nur Vermächtnisse bedingen?  Entsteht eine Erbengemeinschaft (mehrere Erben)?  Habe ich hierfür Vorsorge getroffen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein  <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein  <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Was ist der Unterschied zwischen Erbeinsetzung / Aussetzung von Vermächtnissen?  <b>Probleme:</b> Auseinandersetzung, Handlungen der Erbengemeinschaft, ggf. Vertreter benannt?
Habe ich folgende Aspekte beachtet:  Ersatzerben benannt?  Auflagen?  Teilungsanordnungen?  Benötige ich hierüber noch Informationen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein  <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein  <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein  <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	

### 3. Wie kann ich diese Ziele erreichen?



Was muß beachtet werden?		Wichtig:
Soll ein Testamentvollstrecker benannt werden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Beachten: Freibeträge, Steuersätze, Steuerklassen, „Schenkungen von warmer Hand“, Sonderregelungen zu Unternehmens / Immobilien?
Bin ich mir im Klaren darüber, was dies bedeutet (Kosten, Vor- und Nachteile)?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Brauche ich hierüber noch Informationen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Möchte ich schon zu Lebzeiten jemanden bedenken?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Pflichtteilsrechte beachten, es können ggf. Ausgleichsansprüche bestehen!