

Fragen für den Notartermin

Der Notar berät zum Weg. Das Ziel musst Du mitbringen — sonst wird aus einer Stunde Beratung eine Stunde Suchen. Kreuze an, fülle aus, nimm das Blatt mit.

1 · Was ich erreichen will

Mehrfachnennung ist normal. Der Hinweis rechts ist das Instrument, über das die Fachleute reden — nicht Deine Entscheidung.

- | | |
|--|------------------------------------|
| ☐ Ich will das Haus übergeben, aber wohnen bleiben. | Nießbrauch — nicht Wohnrecht |
| ☐ Ein bestimmter Gegenstand soll an eine bestimmte Person. | Vermächtnis |
| ☐ Mein Enkel soll etwas bekommen, aber nicht mit achtzehn darüber verfügen. | § 1638 BGB, Dauervollstreckung |
| ☐ Das Geld soll sofort da sein, ohne Erbschein. | §§ 328, 331 BGB |
| ☐ Erst soll meine Frau alles bekommen, dann die Kinder. | Berliner Testament |
| ☐ Ein Kind soll weniger bekommen als die anderen. | Anrechnung, Ausgleichung, Verzicht |
| ☐ Ich will die Steuerfreibeträge mehrfach nutzen. | § 14 ErbStG |
| ☐ Vor allem: Es soll hinterher keinen Streit geben. | das Gespräch |

2 · Meine Ausgangslage

FAMILIENSTAND verheiratet seit / Ehevertrag ja–nein

KINDER Namen, Geburtsjahr, aus welcher Ehe

ENKELKINDER Namen, Geburtsjahr

IMMOBILIE Adresse, Grundbuch, noch belastet?

KONTEN, DEPOTS, VERSICHERUNGEN wo, und wer ist bezugsberechtigt?

FRÜHERE SCHENKUNGEN an wen, wie viel — und an welchem Tag

VORHANDENES TESTAMENT wo liegt es, wer weiß davon?

VORSORGEVOLLMACHT / PATIENTENVERFÜGUNG vorhanden? wo?

Was ich fragen will

Der erste Block gilt immer. Von den übrigen nimmst Du die, die zu Deinen Kreuzen auf Seite 1 gehören.

IMMER FRAGEN

- Was kostet die Beurkundung in meinem Fall — und wonach richtet sich der Geschäftswert?
- Handschriftlich oder notariell: Was ist bei mir richtig, und warum?
- Wenn ich etwas anhängen — darf diese Anlage getippt sein?
- Soll das Testament in die amtliche Verwahrung und ins Zentrale Testamentsregister?
- Wo liegt das Original, und wer erfährt im Fall der Fälle davon?
- Wann sollten wir das Ganze wieder ansehen?

WENN ES UM DAS HAUS GEHT

- Nießbrauch oder Wohnrecht — was ändert sich, wenn ich ins Pflegeheim muss? Darf dann vermietet werden?
- Welchen Rang bekommt das Recht im Grundbuch, und was sagt meine Bank dazu?
- Fällt Grunderwerbsteuer an?
- Ab wann läuft welche Zehnjahresfrist — die gegenüber dem Sozialamt und die gegenüber Pflichtteilsberechtigten?
- Was passiert, wenn ich später auf den Nießbrauch verzichte?

WENN EIN GEGENSTAND AN EINE BESTIMMTE PERSON SOLL

- Vorausvermächtnis oder Teilungsanordnung — was will ich wirklich? Wird es auf den Erbteil angerechnet?
- Wer muss das Vermächtnis erfüllen, und wann verjährt der Anspruch?
- Wie beschreiben wir den Gegenstand so, dass er in zwanzig Jahren noch eindeutig ist?

WENN EIN ENKELKIND BEDACHT WIRD

- Wie schließe ich die Eltern von der Verwaltung aus?
- Wer wird Pfleger oder Testamentsvollstrecker — und wer ist der Ersatz?
- Bis zu welchem Alter soll die Verwaltung laufen, und was kostet sie über die ganze Zeit?

WENN GELD SOFORT DA SEIN SOLL

- Wie wird der Auftrag an die Bank unwiderruflich?
- Was passiert, wenn die Erben widerrufen, bevor ausgezahlt ist?
- Brauche ich zusätzlich einen notariellen Schenkungsvertrag?

WENN ERST DER EhePARTNER ALLES BEKOMMEN SOLL

- Rechnet sich das steuerlich — oder verschenke ich den Freibetrag der Kinder?
- Welche Pflichtteilsstrafklausel, und was löst sie aus?
- Jastrowsche Klausel: Wird derselbe Betrag am Ende zweimal versteuert?
- Woran bin ich nach dem Tod meines Partners gebunden, was kann ich noch ändern?

WENN EIN KIND WENIGER BEKOMMEN SOLL

- Anrechnung: Muss ich das schon bei der Schenkung erklären — ist es für Vergangenes zu spät?
- Pflichtteilsverzicht: Welche Abfindung, und wer zahlt sie? Was heißt das steuerlich?
- Erstreckt sich der Verzicht meines Kindes automatisch auf meine Enkel? Will ich das?

WENN ES UM STEUERFREIBETRÄGE GEHT

- Ab welchem Tag genau läuft die Zehnjahresfrist?
- Hält eine Kettenschenkung über meinen Ehepartner?
- Welcher Wert wird angesetzt, wenn ich mir den Nießbrauch vorbehalte?

Was ich mitbringe

- ## Was mir wichtig ist — in eigenen Worten

Die Erklärungen zu allen acht Wegen stehen auf grossvater.de/erben/entscheidungsbaum/