

TESTAMENT / LEGAT – ÜBERS LEBEN HINAUS ZEICHEN SETZEN

Testament

Wenn Ihnen Familien mit hirnerkrankten Kindern am Herzen liegen, können Sie hiki – Hilfe für hirnerkrankte Kinder – in Ihrem Testament berücksichtigen. Nur mit einem handgeschriebenen und rechtsgültigen Testament bestimmen Sie, wen Sie im gesetzlichen Rahmen unterstützen möchten und wem Sie über Ihren Tod hinaus eine Zukunft geben möchten. Damit stellen Sie sicher, dass Ihr letzter Wille respektiert wird und – wenn keine Erben vorhanden sind – nicht Ihre gesamte Hinterlassenschaft dem Staat zufällt.

Erbeilung

Gemäss Schweizerischem Erbrecht sind Ehepartner, Nachkommen und Eltern mit einem Pflichtteil geschützt und so auf jeden Fall erbberechtigt. Über den Anteil, der den gesetzlichen Pflichtteil übersteigt (die freie Quote), können Sie im Rahmen eines Testaments frei verfügen.

Verwandschaftsgrad	Erbeilung nach Gesetz (ohne Testament)	Erbeilung mit Testament	
		Pflichtteile	Freie Quote
Ehepartner und Nachkommen	Ehepartner $\frac{1}{2}$ Nachkommen $\frac{1}{2}$	Ehepartner $\frac{1}{4}$ Nachkommen $\frac{3}{8}$	$\frac{3}{8}$
Ehepartner und Eltern	Ehepartner $\frac{3}{4}$ Eltern $\frac{1}{4}$	Ehepartner $\frac{3}{8}$ Eltern $\frac{1}{8}$	$\frac{1}{2}$
Ehepartner und Geschwister	Ehepartner $\frac{3}{4}$ Geschwister $\frac{1}{4}$	Ehepartner $\frac{3}{8}$ Geschwister -	$\frac{5}{8}$
Nur Ehepartner	Ehepartner $\frac{1}{1}$	Ehepartner $\frac{1}{2}$	$\frac{1}{2}$
Nur Nachkommen	Nachkommen $\frac{1}{1}$	Nachkommen $\frac{3}{4}$	$\frac{1}{4}$
Nur Eltern	Eltern $\frac{1}{1}$	Eltern $\frac{1}{2}$	$\frac{1}{2}$
Nur Geschwister	Geschwister $\frac{1}{1}$	Geschwister -	$\frac{1}{1}$

Testament verfassen

- Das ganze Testament muss persönlich und vollständig von Hand mit Kugelschreiber oder Tinte geschrieben werden und mit Ort, Datum, Absender (Name und Adresse) sowie Unterschrift versehen sein.
- Das Testament muss mit dem Titel «Testament», «letztwillige Verfügung» oder «letzter Wille» beginnen.
- Wenn Sie hiki berücksichtigen möchten, geben Sie Folgendes an: hiki – Hilfe für hirnerkrankte Kinder, Zürich (Konto bei der Raiffeisenbank, 6331 Hünenberg, PC 60-7423-8, Konto 5233650).
- Wenn eine persönliche Niederschrift nicht möglich ist, müssen Sie das Testament öffentlich beurkunden lassen: In Anwesenheit zweier Zeugen erstellt ein Notar das Testament.

Testament aufbewahren und ändern

- Bewahren Sie Ihr Testament an einem sicheren Ort auf – zum Beispiel bei einer Amtsstelle, Bank, Vertrauensperson oder beim Notariat.

- Sie können Ihr Testament jederzeit eigenhändig oder vor einer öffentlichen Urkundenperson ändern.

Testament oder Erbvertrag?

Mit einem Testament bestimmen Sie innerhalb des gesetzlichen Rahmens allein über Ihr gesamtes Vermögen. Ein Testament können Sie jederzeit ändern. Bei einem Erbvertrag müssen die zukünftigen Erben einer Änderung zustimmen. Dafür bietet der gegenseitig bindende Erbvertrag – im Gegensatz zum Testament – den künftigen Erben die Sicherheit, dass ohne ihre Zustimmung nichts angepasst wird.

Erbschaft oder Legat?

- Bei einer Erbschaft vermachen Sie den gesamten Nachlass, oder Teile davon, einem oder mehreren Erben. Die Erben erhalten bei der Teilung alles, was der Erblasser hinterlässt, auch Schulden und ausstehende Rechnungen.
- Mit einem Legat (Vermächtnis) können Sie einzelne Vermögens- und Sachwerte vermachen. Legate werden immer vor der Erbteilung ausgerichtet. Legatnehmer haften nicht für die Schulden des Erblassers.
- Wenn Sie hiki über Ihren Tod hinaus berücksichtigen wollen, empfehlen wir bei Verheirateten mit Kindern ein Legat, bei Unverheirateten und ohne Nachkommen eine Erbschaft.

Beispiel Legat im eigenhändigen Testament

Das nachfolgende Mustertestament zeigt eine mögliche Formulierung für ein Legat zu Gunsten von hiki.

Testament

Ich, Hans Meier, geboren am 11. Februar 1937, zurzeit wohnhaft an der Bürgerstrasse 5, 8000 Zürich, verfüge als meinen letzten Willen Folgendes:

1. Ich hebe sämtliche bisher getroffenen Verfügungen auf.
2. Aus meinem Nachlass sind zuerst die laufenden Verbindlichkeiten und Todesfallkosten zu zahlen.
3. Ich setze meine Kinder zu gleichen Teilen als Erben ein.
4. Dem Verein hiki - Hilfe für hirnverletzte Kinder, Zürich (Konto bei der Raiffaisenbank, 6331 Klönenberg, PC 60-7423-8, Konto 5233650) vermache ich ein Legat in der Höhe von Fr. 17'000.- (siebzehntausend).

Zürich, 17. April 2012

Hans Meier

Versicherungslegat

Eine andere, wenig bekannte, aber einfache Möglichkeit, sich für hirnerkrankte Kinder einzusetzen, bietet Ihnen ein Versicherungslegat. Bei einigen Versicherungsarten ist die Begünstigung frei wählbar. Das heisst, Sie können bei Ablauf der Versicherung bzw. im Todesfall den Verein hiki als Begünstigten einsetzen. Der Vorteil dieser Lösung ist, dass Sie so wertvolle Unterstützung leisten können, ohne Ihr Vermögen anzutasten.

Versicherungsarten

Begünstigte und ihre Anteile sind frei wählbar bei jeder Todesfallversicherung, bei der Rentenversicherung (mit einem Rückkaufswert), bei der Lebensversicherung Säule 3b und eingeschränkt bei der gebundenen Vorsorge 3a. Als Beispiel können Sie zu gleichen Teilen Ihre Angehörigen und hiki – Hilfe für hirnerkrankte Kinder – einsetzen.

Begünstigungen ändern

Sie können die Begünstigungen jederzeit ändern. Bei einer bestehenden Versicherung teilen Sie dies der Versicherungsgesellschaft schriftlich mit (eingeschriebener Brief) oder halten Sie es in einer letztwilligen Verfügung fest (Testament). Teilen Sie Ihrer Versicherung mit, wenn Sie die Begünstigung einer Versicherung im Testament ändern. Damit kann die Auszahlung umgehend und unter Ausschluss des Erbverfahrens erfolgen.

Begünstigungen der aktuellen Situation anpassen

Mit einer Versicherung können Sie für Ihre Angehörigen vorsorgen. Versicherungsabschlüsse liegen manchmal Jahre zurück. Daher ist es sinnvoll, die Police von Zeit zu Zeit zu überprüfen und der aktuellen Situation anzupassen. Denn wenn die in der Police begünstigte Person nicht mehr am Leben ist, kann das Kapital an die Versicherung zurückgehen.

Beispiel einer Formulierung in einer Lebensversicherungspolice

Das Todesfallkapital soll zu gleichen Teilen zwischen meinem Lebenspartner, Hans Muster, und dem Verein hiki, Zürich, aufgeteilt werden. Sollte mein Lebenspartner, Hans Muster, vor mir sterben, geht das gesamte Todesfallkapital an den Verein hiki.

Zürich, April 2012 / ca