



DIE SCHRITTE ZU IHREM TESTAMENT

Schön, dass Sie sich mit Ihrem Testament befassen und sich mit dem Gedanken tragen, darin die Glückskette zu begünstigen. Gerne klären wir in diesem Dokument Begrifflichkeiten und zeigen Ihnen die Schritte zur Testamentserstellung auf.

Mit einem Testament schaffen Sie klare Verhältnisse. Sie bestimmen im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten, wem Sie wie viel von Ihrem Hab und Gut vermachen wollen. **Die Glückskette ist von der Erbschafts- und Schenkungssteuer befreit.** Der Wert Ihres Vermächtnisses wird somit ohne Abzüge dort verwendet, wo es am dringlichsten ist. Vielleicht haben Sie jedoch klare Vorstellungen und wünschen, dass Ihr Vermächtnis in unsere permanenten Sammlungen für den [Kinderschutz Schweiz](#), die [Kinderhilfe international](#), oder die [Nothilfe](#) fliesst.

Gerne beantworten wir Ihre Fragen. Zögern Sie nicht, uns für ein persönliches Gespräch zu kontaktieren: Marianne Ernstberger, ernstberger@glueckskette.ch, +41 (0)58 134 66 70.

1. Wählen Sie die Form Ihres Testaments.

Möchten Sie Ihr Testament eigenhändig verfassen oder notariell unter Einbeziehung zweier Zeugen und einer Notarin/eines Notars?

Falls Sie als Ehepaar Ihren Nachlass gemeinsam regeln möchten, müssen Sie dies über einen Erbvertrag bei einer Notarin/einem Notar oder einer anderen Urkundsperson tun.

2. Erstellen Sie eine Inventarliste.

Durch das Auflisten Ihrer Geld-, Sach- und Immobilienwerte verschaffen Sie sich einen Überblick über Ihren gesamten Nachlass.

3. Legen Sie Ihre Erbinnen und Erben fest.

Listen Sie Ihre Erbinnen und Erben mit Pflichtteilsanspruch auf. Gibt es weitere liebgelebte Menschen oder Organisationen wie zum Beispiel die Glückskette, die Sie mittels der freien Quote berücksichtigen möchten? Schreiben Sie diese Begünstigten dazu. Notieren Sie, wem Sie welchen Anteil zukommen lassen möchten. Legen Sie mit Vorteil Ersatzerbinnen/Ersatzerben fest für den Fall, dass Erbende vor Ihnen sterben.

Die gesetzlichen Pflichtteile gemäss Ihrer persönlichen Situation sowie die Höhe der freien Quote können Sie auf dem [Testamentrechner](#) von DeinAdieu.ch berechnen.

4. Formen der Begünstigung der Glückskette.

Vermächtnis/Legat:

Mit einem Vermächtnis (auch Legat genannt) können Sie der Glückskette einen bestimmten Geldbetrag oder Sachwerte (z. B. Immobilien, Kunstwerke, Schmuck) hinterlassen.

Erbeinsetzung:

Es ist auch denkbar, dass Sie die Glückskette als Miterbin in Ihrem Testament einsetzen. Die Glückskette wird in diesem Fall Teil der Erbengemeinschaft.

Alleinerbin:

Wenn keine Angehörigen da sind, die Anspruch auf einen Pflichtteil haben, kann die Glückskette auch als Alleinerbin im Testament eingesetzt werden.

Nacherebinsetzung:

Mittels einer Nacherebinsetzung können Sie bestimmen, dass Ihr Erbe zuerst einer bestimmten Person (z. B. Ihrer Ehepartnerin oder Ihrem Ehepartner) zugutekommt. Nach deren Ableben (oder beim Eintritt einer anderen von Ihnen formulierten Bedingung) soll der verbleibende Rest an die Glückskette gehen.

Zuwendung aus Versicherungen:

Bei jeder Todesfall- oder Rentenversicherung mit Rückkaufswert sowie bei der Lebensversicherung Säule 3b (und eingeschränkt bei der gebundenen Vorsorgeversicherung 3a) können Sie beispielsweise je zur Hälfte Ihre Angehörigen und die Glückskette als Begünstigte einsetzen. Teilen Sie der Versicherungsgesellschaft Ihre Begünstigten per eingeschriebenen Brief mit oder halten Sie diese entsprechend in Ihrem Testament fest.

5. Bestimmen Sie den/die Willensvollstreckerin.

Wem vertrauen Sie diese Aufgabe an? Wählen Sie eine unparteiische Vertrauensperson, die sich für die Umsetzung Ihres letzten Willens eignet, z. B. gute Freunde oder eine Bank, Ihr Treuhandbüro oder ein Notariat. Die Willensvollstreckerin/der Willensvollstrecker verwaltet das Nachlassvermögen, hilft Erbstreitigkeiten zu vermeiden und erledigt alle administrativen Belange.

6. Verfassen Sie einen Testamentsentwurf.

Das Mustertestament auf unserer Website hilft Ihnen dabei. Nehmen Sie sich genügend Zeit für eine unmissverständliche Formulierung.

7. Setzen Sie nun Ihr Testament definitiv auf.

Das Testament muss von A bis Z handschriftlich geschrieben und mit Ort, Datum und Unterschrift versehen sein. Bei komplexen Familienverhältnissen empfehlen wir Ihnen den Beizug einer rechtskundigen Person (Rechtsanwältin/Rechtsanwalt, Notarin/Notar).

8. Hinterlegen Sie Ihr Testament.

Es ist wichtig, dass Sie Ihr Testament an einem sicheren, auffindbaren Ort aufbewahren. Am besten bei Ihrer Willensvollstreckerin/Ihrem Willensvollstrecker oder bei der zuständigen Amtsstelle Ihrer Wohngemeinde. Sie können zur Sicherheit zu Hause einen Vermerk hinterlegen, wo sich Ihr Testament befindet.

Bei Ihrem Ableben wird das Testament eröffnet. Das heisst, dass Ihr letzter Wille den erbberechtigten Personen und Organisationen zur Kenntnis gebracht wird.

9. Anordnungen für den Todesfall und die Bestattung.

Halten Sie all die wichtigen Dinge, die geregelt werden müssen, wenn Sie einmal nicht mehr da sind, nicht in Ihrem Testament, sondern in einem separaten Dokument fest. Bis nämlich ein Testament vom Gericht eröffnet wird, vergehen oft mehrere Wochen. Legen Sie diese Unterlagen zu Ihren geordneten Papieren und informieren Sie auch hier vorab eine Vertrauensperson. Die Anordnungen werden es Ihren Hinterbliebenen erleichtern, Ihre Wünsche umzusetzen. Sie können auch einer Bestatterin/einem Bestatter einen entsprechenden Auftrag erteilen.

10. Unsere korrekte Anschrift

Bitte beachten Sie, dass die Namen Glückskette/Chaîne du Bonheur/Catena della Solidarietà/Swiss Solidarity alle für die gleiche Organisation stehen.

Schweizerische Stiftung Glückskette / Fondation suisse de la Chaîne du Bonheur
Quai Ernest-Ansermet 20
1205 Genf

Wenn Sie die Glückskette in Ihrem Testament berücksichtigen, können Sie uns bereits zum Zeitpunkt der Testamenterstellung über Ihre Absicht informieren. Gerne beraten wir Sie vertraulich und kostenfrei und informieren Sie über unsere Aktivitäten. Ihr Kontakt: Marianne Ernstberger, Philanthropie, +41 (0)58 134 66 70, ernstberger@glueckskette.ch

Herzlichen Dank für Ihr Vertrauen!

