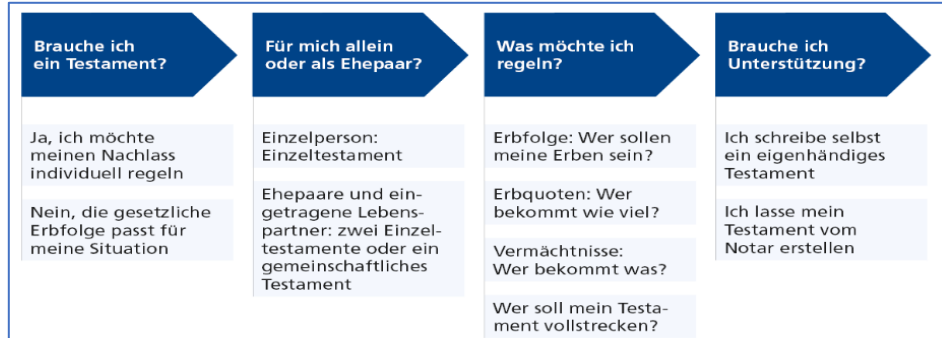


Was gehört ins Testament und was nicht

Entscheidungskriterien für ein Testament!

Das **Chartbild der Woche** zeigt die Entscheidungslinie für das Erstellen eines Testaments.

Themendienst der V-Bank von 02. 2026



Gottfried Urban
Geschäftsführer
Dipl. Bankbetriebswirt

Wichtige Punkte müssen außerhalb des Testaments geregelt werden, um rechtliche Hürden, unnötige Steuern oder familiäre Konflikte zu vermeiden.

1. Regelungen außerhalb des Testaments

- **Bestattungsverfügung:** Da Testamente oft erst Wochen nach dem Tod eröffnet werden, muss die Bestattung separat geregelt und der Bestattungswille leicht auffindbar hinterlegt werden.
- **Pflichtteilsansprüche:** Kinder haben gesetzlichen Anspruch auf den Pflichtteil. Ein einfacher Ausschluss im Testament („Sohn erbt nichts“) ist unwirksam. Ein rechtssicherer Verzicht ist nur über einen notariellen Pflichtteilsverzicht zu Lebzeiten möglich.
- **Vorsorgeansprüche:** Rentenanwartschaften (gesetzlich oder betrieblich) folgen eigenen Regeln. Begünstigungen bei Betriebsrenten müssen direkt mit der Vorsorgeeinrichtung geklärt werden.

2. Die „Berliner Testament“-Falle bei großem Vermögen

- **Ehepartner setzen sich gegenseitig als Alleinerben ein:** Das Vermögen wird zweimal versteuert (beim ersten und erneut beim zweiten Todesfall), wobei Freibeträge beim ersten Erbgang verschenkt werden.
- **Lösung:** Einbeziehung von Vermächtnissen an Kinder oder Enkel bereits beim ersten Erbgang, um Freibeträge optimal zu nutzen und den überlebenden Partner dennoch abzusichern.

3. Die Illusion der „fairen“ Verteilung

- **Einfluss Dritter:** Ehepartner der Kinder oder Patchwork-Konstellationen üben oft massiven Einfluss auf die Erbengemeinschaft aus.
- **Steuerliche Ungleichheit:** Ein gleicher Verkehrswert bedeutet nicht gleiche Steuerlast. Beispiel: Ein steuerfreies Familienheim für den Sohn gegenüber einer steuerpflichtigen Ferienimmobilie für die Tochter führt zu einer faktischen Ungleichbehandlung.

4. Schenken mit Weitblick: Freibeträge können alle zehn Jahre neu genutzt werden

- **Wirtschaftlichkeit vor Steuerersparnis:** Vor jeder Schenkung muss eine fundierte Ruhestandsplanung stehen. Unerwartete Pflegekosten oder ein langer Lebensabend erfordern Kapitalrückhalt.
- **Verschenken Sie nur, was nachweislich entbehrlich ist,** um später nicht auf den guten Willen oder Rückforderungen angewiesen zu sein.



Glossar (Verlinkungen)

Nützliche Informationen zum Investmentsparen!

- CdW 29/2025: [Mit einer Finanzplanung den Lebensstandard im Ruhestand sichern!](#)
- CdW 28/2025: [Wieviel Geld brauche ich im Ruhestand für ein gutes Leben?](#)
- CdW 14/2023: [Nachfolgeplanung: Heute schon alles für morgen geregelt? Machen Sie den Test!](#)
- CdW 39/2024: [Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung](#)
- CdW 09/2024: [Notgroschen: Wie hoch sollte die finanzielle Reserve sein?](#)
- CdW 16/2024: [Schenkungssteuer sparen mit einem Nießbrauchsdepot!](#)
- CdW 36/2024: [Vier wichtige Regeln für den Vermögensaufbau mit Fonds](#)
- CdW 18/2023: [Wir vertrauen den Produkten vieler Aktienunternehmen](#)
- CdW 13/2023: [Zehn Tipps für Ihr Wertpapierdepot](#)
- CdW 43/2022: [Aktien, Anleihen, Immobilien, Gold, Geld – was bleibt nach Inflation?](#)
- CdW 41/2022: [Inflation: Wie häufig schafften Aktien und Gold den Kaufkraftverlust?](#)
- CdW 29/2022: [Beim investieren zählt die Zeit mehr als der Zeitpunkt](#)
- CdW 01/2022: [Sparen fürs Alter: Unternehmerkapital mit bester Renditebilanz](#)
- Kapitalaufbau/Auszahlplanrechner: <https://de.allianzgi.com/de-de/service/anlegen-und-entnehmen>
- UK- Podcast“ Nummer 005: [Investmentsparpläne – so baut man sich ein Vermögen richtig auf!](#)

Wichtige Hinweise:

Wenn börsennotierte Aktienunternehmen oder andere Finanzinstrumente genannt werden, sind dies keine Empfehlungen, sondern nur allgemeine Informationen.

Bei diesen Informationen handelt es sich um Werbung der Urban & Kollegen GmbH (UK) allgemeiner Art und beinhaltet u. U. keine vollständige Darstellung von Wertpapieren oder Märkten. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen.

Auch berücksichtigt die Darstellung von Marktentwicklungen u.U. keine Kosten, die beim Kauf oder Verkauf oder dem Halten von Wertpapieren entstehen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist weder ein verlässlicher Indikator für die aktuelle oder zukünftige Wertentwicklung noch stellt sie eine Garantie für die Zukunft dar. Prognosen basieren auf Annahmen, Schätzungen, Ansichten und hypothetischen Modellen oder Analysen, die sich als nichtzutreffend oder nicht korrekt herausstellen können.

Mögliche wesentliche Risiken: Kursrisiken im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu starken Kapitalverlusten führen können. Dieses Dokument enthält lediglich generelle Informationen. Diese stellen keine Anlageberatung bzw. Empfehlung dar. Keine Empfehlung oder Aufforderung zum Kauf von Finanzinstrumenten oder Anlagestrategien.

Diese Informationen können eine auf den persönlichen Kenntnissen und Erfahrungen, Anlageziele und finanziellen Verhältnisse des Anlegers zugeschnittene Aufklärung, über die mit Wertpapieren und Anlagestrategien verbundenen Risiken nicht ersetzen. Es wird keine Haftung für Verluste übernommen, die durch den Erwerb oder die Veräußerung von Wertpapieren oder Anlagestrategien auf Grundlage dieses Werbedokumentes entstanden sind.

Über Kosten, Provisionen und Risiken informieren die offiziellen Anlegerinformationen, Vertragsunterlagen, Faktenblätter und Verkaufsprospekte. Für Vollständigkeit, Aktualität und Richtigkeit des Inhalts übernehmen wir keine Haftung. Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung der Urban & Kollegen wieder, die jederzeit ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann.

Die UK hat weder die Rechte noch die Lizenz zur Wiedergabe von evtl. dargestellten Handelsmarken, Logos oder Bilder erworben, die im Werbedokument dargestellt sind und dienen lediglich der Veranschaulichung.

Die Anlageberatung und Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpIG) bieten wir Ihnen ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gemäß § 3 Abs. 2 WpHG für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg (NFS) an. Die NFS ist ein Wertpapierinstitut gem. § 2 Abs. 1 WpIG und verfügt über die erforderlichen Erlaubnisse der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Weitere Informationen finden Sie in unseren Kundenstimmungen sowie im [Impressum](#) der Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement (www.urban-kollegen.de).

Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement

Josef-Neumeier-Str. 2

84503 Altötting

Tel.: +49 (0)8671 / 9690-0

Fax: +49 (0)8671 / 9690-11

info@urban-kollegen.de

www.urban-kollegen.de