© Kari Schnellmann

Muster - Testament (Vorlage)

(Diese Vorlage dient nur als Orientierung und ersetzt keine individuelle Rechtsberatung. *Bitte passen Sie sie an Ihre persönliche Situation an und lassen Sie sich bei Unsicherheiten rechtlich beraten.)*

Wichtige Hinweise

- Ein Testament ist nur gültig, wenn es **vollständig handschriftlich**, mit Ort, Datum und Unterschrift verfasst ist.
- Ein vorgedrucktes oder digital ausgefülltes Formular ist ungültig – Sie müssen das Dokument selbst von Hand abschreiben.
- Bewahren Sie Ihr Testament an einem gut auffindbaren Ort auf oder hinterlegen Sie es bei Ihrer Gemeinde oder bei einer Notarin / einem Notar.
- Ehepaare oder eingetragene Partner/innen müssen je ein eigenes Testament verfassen.
- Die gesetzlichen Pflichtteile (für Ehepartner/in und Kinder) sollten eingehalten werden. Über die freie Quote können Sie frei verfügen – auch zugunsten von gemeinnützigen Organisationen. Gemeinnützige Organisationen wie der WWF sind steuerbefreit. Ein Erbe oder Vermächtnis an den WWF fliesst daher ohne Abzüge direkt in den Natur- und Artenschutz.
- Für komplexe Situationen (Patchwork-Familien, Unternehmen, Immobilien, Auslandbezug) empfiehlt sich eine professionelle Beratung.
- Weitere Antworten auf häufige Fragen (z. B. Pflichtteile, Unterschiede Testament/Erbvertrag, Steuern) finden Sie auf unserer ***Website***.

SO VERFASSEN SIE IHR TESTAMENT

Sie können ein Testament entweder selbst verfassen oder ein öffentliches Testament von einem Notar errichten lassen. Ein gültiges eigenhändiges Testament ist von Anfang bis Ende von Hand niederzuschreiben und mit Datum sowie Unterschrift zu versehen.

Es empfiehlt sich, das Testament wie folgt zu gestalten:

1. **Titel** – z. B. „Mein Testament“ oder „Letztwillige Verfügung“.
2. **Einleitung** – Angaben zu Ihrer Person (Personalien).
3. **Ihre Verfügungen** – Aufhebung bisherige letztwillige Verfügungen, Einsetzung von Erben, Ausrichtung von Vermächtnissen, Bedingungen, Auflagen und gegebenenfalls Einsetzung eines Willensvollstreckers.
4. **Ort, Datum, Unterschrift** – zwingend erforderlich.

Beispiel – Einleitung:

Ich, [Vorname Name], geboren am [Geburtsdatum], wohnhaft in [Adresse], treffe folgende letztwillige Verfügung:

(Falls Sie ein früheres Testament ersetzen möchten, beginnen Sie mit: „Alle früheren Verfügungen hebe ich hiermit auf.“)

ERBEN BESTIMMEN

Sie können Ihre gesetzlichen Erben (z. B. Ehepartner, Kinder) oder weitere Personen oder gemeinnützige Institutionen einsetzen.

Beispiele:

- „Ich setze meine Kinder [Namen] zu gleichen Teilen als Erben ein.“
- „Ich setze meine Ehepartnerin / meinen Ehepartner [Name] als Alleinerbin/Alleinerben ein.“

.

VERMÄCHTNISSE (LEGATE)

Anstelle einer Erbeinsetzung können Sie auch nur bestimmte Vermögenswerte oder Beträge einer bestimmten Person oder Institution vermachen.

Beispiele:

- „Meiner Enkelin [Name] vermache ich meine Musikinstrumente.“
- „Ich vermache CHF 20’000 an den WWF Schweiz, Postfach, 8010 Zürich.“ *(Da gemeinnützige Organisationen wie der WWF Schweiz steuerbefreit ist, fliesst Ihr Vermächtnis vollumfänglich in den Naturschutz.)*

WILLENSVOLLSTRECKER (OPTIONAL)

Sie können eine neutrale Person einsetzen, die sicherstellt, dass Ihr Testament korrekt umgesetzt wird. Das kann eine Privatperson, eine Notarin, ein Treuhänder oder eine Bank sein.

Der Willensvollstrecker:

- regelt den gesamten **Nachlass**

- erstellt ein **Inventar der Vermögenswerte**
- kümmert sich um die **Steuererklärung**
- organisiert die **Erbteilung** und verteilt das Vermögen gemäss Testament
- **Beispiel:** „Ich bestimme Frau [Name] zur Willensvollstreckerin meines Nachlasses.“

MUSTERFORMULIERUNG: DIGITALER NACHLASS

(Hinweis: Nur als Anregung, bitte rechtlich prüfen lassen.)

Anordnung zum digitalen Nachlass

Ich, [Name, Geburtsdatum, Wohnort], bestimme für meinen digitalen Nachlass:

1. **Zuständigkeit:** [Name, Adresse] verwaltet meinen digitalen Nachlass und kann bei Bedarf Fachpersonen beiziehen.
2. **Konten & Daten:** Social-Media-Profile löschen oder in den Gedenkzustand versetzen; private Fotos/Videos auf [Medium/Ort] sichern und an [Person] übergeben; berufliche Daten gemäss arbeitsrechtlichen Pflichten dem Arbeitgeber übergeben.
3. **Krypto-Assets:** Hardware-Wallets befinden sich an [Ort]; Sicherungen/Seed Phrases sind in [Ort] hinterlegt. Übertragung an die Erb:innen nach gesetzlicher Quote.
4. **Abos & Verträge:** Alle laufenden Online-Abos zum nächstmöglichen Termin kündigen.
5. **Vertrauliches:** Folgende Ordner/Chats/Accounts sind nach Sicherung bestimmter Dokumente zu löschen: [Liste].

FORMVORSCHRIFTEN

- Testament vollständig handschriftlich verfassen.
- Ort, Datum und Unterschrift nicht vergessen.
- Testament an einem sicheren Ort aufbewahren oder bei der Gemeinde/Notar:in hinterlegen.
- Ehepaare müssen je ein eigenes Testament verfassen.

Wünschen Sie eine persönliche Beratung?

Der WWF berät Sie professionell, vertraulich und kostenfrei.
Scannen Sie den QR-Code um einen Termin zu vereinbaren.

Diese Broschüre kann keine individuelle Beratung durch einen Rechtsanwalt, Notar und/oder Steuerberater ersetzen. Eine Haftung des WWF wird durch diese Broschüre nicht übernommen.

WWF Schweiz

Hohlstrasse 110
Postfach
8010 Zürich

Tel.: +41 (0) 44 297 21 21
wwf.ch/kontakt

wwf.ch/spenden

Unser Ziel
Gemeinsam schützen wir die Umwelt und gestalten eine lebenswerte Zukunft für nachkommende Generationen.

© 1986 Panda Symbol WWF ® «WWF» ist eine vom WWF eingetragene Marke