



Testament schreiben

C H E C K L I S T



- ☐ **Testament vollständig handschriftlich verfassen**
Dein Testament muss komplett von dir selbst mit der Hand geschrieben sein.
- ☐ **Eine eindeutige Überschrift wählen**
Zum Beispiel „Mein Testament“ oder „Mein letzter Wille“.
- ☐ **Dich klar benennen**
Name, Geburtsdatum und Anschrift helfen dabei, das Testament eindeutig zuzuordnen.
- ☐ **Erben eindeutig festlegen**
Schreibe klar auf, wer dein Erbe oder deine Erben sein sollen.
- ☐ **Erbanteile bestimmen**
Gibt es mehrere Erben, solltest du möglichst genau festlegen, welchen Anteil jeder erhält.
- ☐ **Erbe und Vermächtnis unterscheiden**
Vermächtnis, wenn nur einen bestimmten Gegenstand/Geldbetrag vermacht werden soll
- ☐ **Ersatzerben bedenken**
Überlege, wer erben soll, wenn ein vorgesehener Erbe vor dir stirbt.
- ☐ **Pflichtteilsansprüche berücksichtigen**
Nahe Angehörige können trotz Enterbung Anspruch auf einen Pflichtteil haben.
- ☐ **Bedingungen möglichst eindeutig formulieren**
Unklare oder schwer überprüfbare Vorgaben können später zu Streit führen.
- ☐ **Ort und Datum ergänzen**
Vor allem das Datum kann wichtig sein, wenn mehrere Testamente existieren.
- ☐ **Am Ende unterschreiben**
Deine eigenhändige Unterschrift gehört unter den vollständigen Text.
- ☐ **Nachträgliche Ergänzungen vermeiden**
Größere Änderungen besser in einem neuen, eindeutig formulierten Testament festhalten.
- ☐ **Testament sicher aufbewahren**
Sorge dafür, dass es später gefunden wird, z.B. zu Hause oder in amtlicher Verwahrung.
- ☐ **Testament regelmäßig prüfen**
Nach Heirat, Scheidung, Todesfällen, Immobilienkäufen oder größeren Vermögensänderungen
- ☐ **Fachkundiger Rat bei komplizierteren Fällen**
Z.B.: Immobilien, Patchworkfamilien, größerem Vermögen oder möglichen Pflichtteilsfragen

KURZ GESAGT

- ✓ handschriftlich
- ✓ eindeutig
- ✓ unterschrieben
- ✓ sicher aufbewahrt



HINWEIS

Die Checkliste bietet eine allgemeine Orientierung zum deutschen Erbrecht und ersetzt keine individuelle Rechts- oder Steuerberatung.



Bank-Life-Balance

Hinweis:

Diese Checkliste dient zu Informationszwecken und ersetzt keine individuelle Beratung. Die Inhalte dieser Checkliste wurden automatisiert mithilfe von KI erstellt und anschließend von fachlich qualifizierten Personen geprüft und redigiert. Die PSD Bank München eG übernimmt keine Haftung für Unvollständigkeit oder fehlerhafte Angaben.

powered by



PSD Bank
München eG

ZusammenWachsen