

Vorbereitung Beratung Übertragung von Wohneigentum

Nachlassplanung und -beratung rund um die Weitergabe von Wohneigentum innerhalb der Familie

Fachkundige Beratung macht sich bezahlt und gibt die nötige Sicherheit. Anlässlich der umfassenden Nachlassplanung und -beratung rund um die Weitergabe von Wohneigentum innerhalb der Familie analysieren wir Ihre aktuelle Situation und beraten Sie in Bezug auf erbrechtliche, steuerliche und finanzplanerische Aspekte. Als Vorbereitung für unser Erstgespräch geben wir Ihnen gerne einige Gedankenanstösse sowie eine Übersicht der erforderlichen Unterlagen mit auf den Weg.

Durch eine lebzeitige Übergabe eines Teils Ihres Vermögens an Ihre Nachkommen, können Sie bereits zu Lebzeiten verbindliche Vereinbarungen treffen und dadurch Erbstreitigkeiten vermeiden. Ein solches Vorgehen führt, wenn es einvernehmlich und in Absprache mit der ganzen Familie vorgenommen wird, in der Regel zu einer familiären Befriedung, weil die Erbfolge und Übertragung bereits zur Gewissheit der Nachkommen geregelt ist. Bei der Ausrichtung von Schenkungen oder Erbvorbezügen sind allerdings auch weitere Folgen zu bedenken:

- Die Weitergabe von Vermögenswerten hat Einfluss auf die Einnahme- und Vermögensentwicklung eines Schenkers, so z.B. auf den Anspruch auf Ergänzungsleistungen der AHV.
- Bei einer Vermögensabtretung, insbesondere Liegenschaftsübertragung, sind zudem immer auch die Steuerfolgen sorgfältig zu prüfen.

Möchten Sie sich vorab bereits vertiefter mit dem Thema auseinandersetzen, dann empfehlen wir Ihnen unser Booklet «Übertragung von Wohneigentum».

Abschliessend sind wir Ihnen dankbar, wenn Sie die folgenden Unterlagen an das Gespräch mitbringen können:

- Grundbuchauszug
- Schätzungsanzeige (Vor- und Rückseite)
- Aktuelle Steuererklärung
- Angaben zum Anlagewert Ihrer Liegenschaft und zu getätigten Investitionen
- Kopie Krankenkassenkarte aller Parteien (zwecks Sozialversicherungsnummer)
- Ausweiskopien

Damit wir die Dauer des Erstgesprächs optimal für Ihre Belange nutzen können, bitten wir Sie **im Vorfeld** der Beratung ein **vertieftes Gespräch im Familienkreis** zu ausgewählten Fragen zu führen. Eine Auswahl der wichtigsten, zu beantwortenden, Fragen finden Sie in unserer Entscheidungshilfe.

Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen und freuen uns, Sie fachkundig unterstützen zu dürfen.