




**Fragen? Nehmen Sie Kontakt mit uns auf!**

 (+49) 040 - 40 16 13 53

 [nachlassverwaltungen@bernd-clasen.de](mailto:nachlassverwaltungen@bernd-clasen.de)

## **Checkliste Nachlasswert**

Vor Errichtung eines Testaments kann es sinnvoll sein über einige Punkte nachzudenken und sie aufzuschreiben. Unterlagen über das Vermögen, Versicherungen, wertvolle Gegenstände, Grundvermögen, etc., aber auch über bestehende Verpflichtungen, erleichtern den Erben die spätere Abwicklung. Bewahren Sie die Unterlagen geordnet auf. Die folgende Checkliste dient der Orientierung.

### Vermögen

- Girokonten, Sparkonten, Wertpapierdepots, Schließfächer (bestehen Vollmachten über den Tod hinaus?)
- Lebensversicherungen, private Rentenversicherungen, Sterbegeldversicherungen, etc. (bestehen Bezugsrechte, sind Versicherungen abgetreten?)
- Bausparverträge
- Sparverträge, Riester- oder Rürup-Rente
- Anteile an Immobilienfonds / Schiffsbeteiligungen, etc.
- Forderungen aus Darlehen
- Beteiligungen an Gesellschaften / Firmen, etc.
- Grundvermögen
- wertvolle Sammlungen (Münzen, Briefmarken, etc.)
- Antiquitäten, Schmuck, Gold, Edelsteine, Schmuck, Musikinstrumente, besondere Wertsachen, etc.
- wertvoller Hausrat, Teppiche, Gemälde, Fernseher, Computer, HiFi-Geräte, Fotoausrüstungen, etc.
- Fahrzeuge, Wohnwagen, Boote, etc.
- verliehene Gegenstände

### Verbindlichkeiten allgemein

- Kontoüberziehungen
- langfristige Darlehen / Hypotheken, private Rückzahlungsverpflichtungen, etc.
- Steuerschulden
- Ratenzahlungen aus Kaufverträgen
- sonstige Verbindlichkeiten

### Verbindlichkeiten im Erbfall

- Bestattungskosten, Friedhofsgebühren, etc.
- Einrichtung der Grabstelle, dauerhafte Grabpflegekosten
- Unterhaltsansprüche
- Erbschaftssteuer
- Kosten Testamentseröffnung, ggf. Kosten des Erbscheines
- ggf. Kosten der Testamentsvollstreckung