

Wie Sie bei einem Erbvorbezug am besten vorgehen

Ein Erbvorbezug bedeutet, dass man einen Teil des Erbes zu Lebzeiten des Erblassers auszahlt. Wenn Sie einen Erbvorbezug zur Finanzierung Ihres Eigenheims vornehmen, sollten Sie auf einige wichtige Punkte achten.

Wir haben Ihnen eine Checkliste mit den wichtigsten Schritten zusammengestellt.

- Lassen Sie sich von einem Anwalt für Erbrecht beraten. So stellen Sie sicher, dass Sie über alle Möglichkeiten und Risiken informiert sind.
- Halten Sie jeden Erbvorbezug schriftlich fest. So verhindern Sie im Nachhinein Erbstreitigkeiten unter Familienmitgliedern.
- Machen Sie sich Gedanken darüber, ob Sie eine Ausgleichspflicht umgehen möchten. Halten Sie schriftlich fest, dass ein Erbvorbezug nicht ausgeglichen werden muss, besteht die Ausgleichspflicht.
- Der Erbvorbezug bei Liegenschaften, Häusern, Wohnungen, Grundstücken etc. muss vertraglich festgehalten und notariell beurkundet werden.
- Es gibt einige Alternativen zum Erbvorbezug – beispielsweise die Schenkung, die gemischte Schenkung oder ein Darlehen. Lassen Sie sich ausführlich beraten, welche Alternative sich am besten für Sie eignet, bevor Sie sich entscheiden.

Erfüllen Sie sich Ihren Traum vom Eigenheim.

Wir unterstützen Sie mit unserer umfassenden Beratung dabei, Ihren Traum vom selbstbestimmten Leben im Eigenheim zu verwirklichen. Dabei beraten wir Sie, über die Eigenheimfinanzierung hinaus, zu sämtlichen weiteren Aspekten Ihrer Vorsorge, Ihrer Finanzen und Ihrer finanziellen Absicherung. Basierend auf einer umfassenden Analyse Ihrer persönlichen Lebenssituation finden wir gemeinsam mit Ihnen die für Sie beste Lösung, um Ihren Traum wahr werden zu lassen.



Ihr(e) Swiss Life-Vorsorgeberater(in) berät Sie gerne bei Ihnen zu Hause oder in Ihrer Nähe zu folgenden Themen:

- Attraktive Konditionen für Hypothekendarfinanzierung durch Swiss Life
- Möglichkeit zur indirekten Amortisation
- Alle weiteren Fragen rund um die Vorsorge



Rufen Sie uns an oder vereinbaren Sie ein kostenloses Gespräch.
Telefon 0800 873 873 00
www.swisslife.ch/eigenheim-beratung