

Bewahren,  
***was wichtig ist***

**Ein Ratgeber für**

**Ihr Testament**



**caritas international**  
DAS HILFSWERK DER DEUTSCHEN CARITAS

# Inhalt

03	<b>Vorwort</b>
04	<b>1. Ein Testament gibt Gestaltungsfreiheit</b>
05	<b>2. Der Pflichtteilsanspruch</b>
06	<b>3. Die gesetzliche Erbfolge</b>
08	<b>4. Formen des Testaments</b>
08	4.1. Das privatschriftliche Testament
09	4.2. Das notarielle Testament
09	4.3. Das gemeinschaftliche Testament (Berliner Testament)
10	4.4. Der Erbvertrag
11	<b>5. Änderung und Widerruf eines Testaments</b>
12	<b>6. Erbschaftssteuer</b>
13	<b>7. Möglichkeiten des Vererbens</b>
13	7.1. Erbschaft und Vermächtnis
13	7.2. Vertrag zugunsten Dritter – Die Schenkung
14	7.3. Lebzeitige Verfügungen
14	7.4. Auflagen
15	<b>8. Testamentsvollstreckung</b>
16	<b>9. Vollmachten und Verfügungen: Für alle Fälle vorbereitet</b>
16	9.1. Betreuungsverfügung
16	9.2. Vorsorgevollmacht
17	9.3. Patientenverfügung
18	<b>10. Ihr digitaler Nachlass</b>
19	<b>11. Die letzte Ruhestätte</b>
20	<b>12. Gemeinnützig Vererben</b>
20	12.1. Caritas international als Ihr Erbe
22	<b>13. Caritas international – wer wir sind und was wir tun</b>
25	Caritas international und das Partnerprinzip
26	<b>14. Wie Ihr Erbe wirken kann</b>
28	<b>15. Eine Stiftung oder Zustiftung bewirkt auf Dauer Gutes</b>
28	15.1. Ihre eigene Stiftung
29	15.2. Zustiftung
29	15.3. Stiftungsfonds
29	15.4. Stiften von Todes wegen
30	<b>16. Gestalten Sie Ihr Erbe aktiv und rechtzeitig</b>

## IMPRESSUM

Deutscher Caritasverband e.V.  
Caritas international  
Referat Öffentlichkeitsarbeit  
Karlstraße 40, 79104 Freiburg  
Tel. 0761 200-288, Fax 0761 200-730  
E-Mail: [contact@caritas-international.de](mailto:contact@caritas-international.de)  
[www.caritas-international.de](http://www.caritas-international.de)

Bank für Sozialwirtschaft Karlsruhe  
IBAN Nr.: DE88 6602 0500 0202 0202 02  
BIC Nr.: BFSWDE33KRL

Redaktion: Dariush Ghobad (verantw.), Johanna Klumpp

Mitarbeit: Dr. Matthias Conradi, Claudia Nickel,  
Birgit Winterhalter

Lektorat: Christian Stock

Layout: Carina Ulmann

Titelfoto: Sierra Leone – Großmutter und Enkelin sind dankbar für die Hilfe der Caritas während und nach der Ebola-Epidemie, bei der sie mehrere Familienmitglieder verloren haben. © Bente Stachowske



*Liebe Leserin, lieber Leser,*

*ein Testament zu machen bedeutet, Verantwortung übernehmen für den eigenen Nachlass und die Menschen, die man zurücklassen wird. Am Anfang stehen viele Fragen. Wir freuen uns, dass sie uns bei diesem wichtigen Thema vertrauen und hoffen, diese Broschüre hilft Ihnen dabei, erste Schritte zu klären.*

*Eine Broschüre kann ein persönliches Gespräch nicht ersetzen. Sprechen Sie mit Ihrer Familie, reden Sie mit uns. Vor allem alleinstehende Menschen wünschen sich bei der Regelung ihrer letzten Dinge Unterstützung. Caritas international kann auf Wunsch diese Rolle übernehmen. Wenn Sie uns als Erben einsetzen, besprechen wir gemeinsam, wie Sie im Falle Ihres Todes Ihre Angelegenheiten geregelt wissen möchten, und zusammen mit einem Notar oder Rechtsanwalt legen Sie dann Ihren letzten Willen nieder.*

*Wenn Sie durch die Gestaltung Ihres Testaments auch eine Organisation bedenken möchten, die Ihnen zu Lebzeiten wichtig war, bewirkt Ihr Nachlass weit über Ihren Tod hinaus Gutes. Caritas international ist Ihnen hier ein zuverlässiger Partner. Viele unserer Projekte wären nicht möglich ohne die Hilfe von Menschen, die uns ihr Vertrauen aussprechen und im Testament bedenken. Wir möchten Ihr Lebenswerk sinnvoll für Menschen einsetzen, die im Leben bisher nicht auf der Sonnenseite stehen. Viele unserer Erblasserinnen und Erblasser finden hier den Anker für ihr Engagement: Ihnen ist es im Leben gut gegangen und sie möchten, dass auch nach ihrem Tod bedürftigen Menschen geholfen werden kann.*

*Für dieses große Zeichen der Nächstenliebe sind wir unseren Spenderinnen und Spendern dankbar und versprechen, ihren Nachlass in ihrem Sinne einzusetzen und damit das Andenken an sie zu bewahren.*

*Dr. Oliver Müller  
Leiter Caritas international*



Die Caritas bietet für Flüchtlingskinder

Nachmittagsbetreuung an.

## 12. Gemeinnützig Vererben

### Damit etwas von mir bleibt

Caritas international ist Teil eines weltumspannenden Netzwerkes von Caritas-Organisationen. Seit über 100 Jahren steht Caritas international an der Seite von Menschen in Not weltweit. Dabei liegt uns die langfristige und nachhaltige Ausrichtung unserer Arbeit besonders am Herzen.

Ohne die finanzielle Unterstützung durch Spenderinnen und Spender oder Menschen, die uns in ihrem Testament bedenken, wären diese Hilfen nicht möglich. Wenn Sie sicher gehen wollen, dass Ihre Anliegen und Werte auf lange Zeit und über den eigenen Tod hinaus gesichert und umgesetzt werden, sind wir gerne Ihr Partner. Sie können unsere

Arbeit auf verschiedene Weise in Ihrem Testament unterstützen: Mit einem Vermächtnis bedenken Sie uns mit einer Summe, die wir in Ihrem Sinne einsetzen dürfen. Eine weitergehende Form Ihrer Zuwendung ist es, wenn Sie uns als Erben einsetzen.

### 12.1. Caritas international als Ihr Erbe

Sie können Caritas international als Alleinerben einsetzen. Wenn Sie uns als Ihren Erben mit der Abwicklung Ihres Nachlasses beauftragen, ist die Testamentsvollstreckung kostenfrei. Wir sorgen für die Erfüllung der in Ihrem Testament ausgesetzten Vermächtnisse und kümmern uns sorgsam um alle notwendigen Schritte:

### **Wir kümmern uns um Ihr Zuhause**

Im ersten Schritt beantragen wir einen Erbschein, damit wir Ihren Nachlass regeln können. Mit dem Erbschein dürfen wir Ihr Zuhause betreten und Ihr Eigentum übernehmen. Wir verfügen darüber so, wie Sie dies in Ihrem Testament festgelegt haben: Zum Beispiel können wir Wertgegenstände verkaufen und die Räumung Ihrer Immobilie/Wohnung veranlassen.

### **Wir kündigen Ihre Konten und laufenden Verträge**

Durch den Erbschein sind wir berechtigt, Konten und Depots aufzulösen, Versicherungsverträge zu kündigen und mit all Ihren Vertragspartnern wie z.B. Stromversorger, Telefonanbieter usw. Kontakt aufzunehmen und alles Organisatorische zu klären. Beispielsweise sorgen wir für die Bezahlung noch ausstehender Rechnungen und fertigen eine abschließende Steuererklärung an.

### **Wir kümmern uns um Ihre letzte Ruhestätte**

Uns ist es wichtig, dass Ihre letzte Ruhestätte ein würdevoller und guter Ort der Erinnerung an Sie ist. Deshalb suchen wir einen passenden Grabstein aus und kümmern uns um die Grabpflege. Der

Deutsche Caritasverband unterhält ein Gräberfeld auf dem Hauptfriedhof in Freiburg. Bitte sprechen Sie uns an, wenn Sie an dieser letzten Ruhestätte interessiert sind.

### **Unser Versprechen**

Wir wissen, dass es großes Vertrauen voraussetzt, uns mit diesen persönlichen Dingen zu beauftragen. Deshalb freuen wir uns, wenn Sie mit uns Kontakt aufnehmen, um diese Regelungen gemeinsam zu besprechen. Sie schenken mit Ihrem Nachlass für Caritas international anderen Menschen die Chance auf eine lebenswerte Zukunft und bewahren über Ihren Tod hinaus Werte, die Ihnen zu Lebzeiten wichtig waren. Wir versprechen Ihnen, dass wir dem Vertrauen, dass Sie uns entgegenbringen, gerecht werden und uns fürsorglich um alles kümmern, womit Sie uns beauftragen.



© Philipp Spalek

**Gemeinsam spielen und lernen hilft  
den Kindern dabei, schlimme Erlebnisse  
auf der Flucht zu verarbeiten.**