



Mustervorlage

INDIVIDUELLES TESTAMENT

Bereitgestellt durch SCHUTZWERT.COM
Kostenfreie Version

**Sichern Sie Ihr
Lebenswerk für
Ihre Liebsten
richtig ab!**

SCHUTZWERT 

Einleitung

Vielen Dank für den Download unserer **Mustervorlage** für ein individuelles Testament.

Ein Testament ist wichtig – aber nur ein kleiner Teil Ihrer Nachlassplanung. Studien zeigen:

Über 90 % der privat erstellten Testamente enthalten gravierende Fehler!

Kostenlose Muster und Word-Vorlagen, wie diese hier, sind ein hilfreicher Einstieg, um die Thematik zu verstehen. Doch sie ersetzen niemals eine professionelle, individuelle und regelmäßig geprüfte Vorsorgestruktur.



Warum Sie jetzt weiterdenken sollten

Ein Testament regelt, wer erbt. Aber für Ihre vollumfängliche Absicherung braucht es mehr:



- ✓ Eine **Patientenverfügung**, damit Ihre medizinischen Wünsche respektiert werden.
- ✓ Eine **Vorsorgevollmacht**, damit im Ernstfall eine vertraute Person für Sie entscheiden darf.

Diese Dokumente sind entscheidend in Situationen, in denen Sie selbst nicht mehr handeln können. Ebenso wichtig: Alle Unterlagen müssen regelmäßig überprüft und an Ihre aktuelle Lebenssituation angepasst werden.

Wissen Ihre Angehörigen wirklich, was zu tun ist, wenn der Ernstfall eintritt?



Die **Schutzwert**-Lösung: Sicherheit in Minuten.

In **wenigen Minuten** erhalten Sie bei uns nicht nur professionelle, rechtskonforme Dokumente und Vorlagen, sondern auch die Möglichkeit, diese jederzeit bequem online zu aktualisieren.

Unsere Unterlagen orientieren sich laufend an aktueller Rechtsprechung, Urteilen und Entwicklungen und passen sich automatisch Ihrer persönlichen Situation an.

Ihre Vorteile mit Schutzwert:

- ✓ **Individuell statt generisch** – maßgeschneiderte Dokumente statt starrer Textbausteine.
- ✓ **Sicher statt riskant** – juristisch geprüfte Inhalte, regelmäßig aktualisiert.
- ✓ **Einfach statt kompliziert** – verständliche Fragen, klare Erklärungen, sofort einsetzbar.
- ✓ **Flexibel statt endgültig** – jederzeit online anpassbar, ohne Kanzleitermin oder versteckte Kosten.

**Sämtliche Fragen werden von unserer speziell trainierten KI* beantwortet
– entwickelt mit dem Wissen von Juristen, Notaren und Experten.**

*Kostenlose KI-Tools im Netz können weder auf dieses Fachwissen zugreifen, noch bieten sie einen strukturierten Prozess für eine sichere und ganzheitliche Vorsorgeplanung oder erstellen fertige rechtskonforme Dokumente!

Sonderaktion

Ihr nächster Schritt: Jetzt absichern

Mit Schutzwert begleiten wir Sie Schritt für Schritt – von der Testamentserstellung bis hin zu Patientenverfügung und Vorsorgevollmacht.

Mit einem persönlichen Onlinezugang stellen wir sicher, dass Ihre Unterlagen jederzeit aktuell, flexibel anpassbar und zuverlässig

Sonderaktion:

Kein Abo. Kein Kanzleitermin.
Jetzt Testament inklusive aller Vorsorgedokumente erstellen lassen.
für nur 29 € einmalig
statt 69 €

Nutzen Sie den exklusiven Rabattcode: *SCHUTZ2026*
bei Ihrer Bestellung auf [schutzwert.com](https://www.schutzwert.com)

**Mit Schutzwert schaffen Sie
Klarheit und Sicherheit – für sich
selbst und für die Menschen, die
Ihnen am wichtigsten sind.**





Musterbeispiel für ein individuelles Testament.

Szenario: Männlich, verheiratet, 3 Kinder, Immobilienbesitz, verschiedene Vermögenswerte

TESTAMENT

Ich, **[Ihr vollständiger Name]**, geboren am **[Ihr Geburtsdatum]**, wohnhaft in **[Ihr Wohnort]**, errichte hiermit mein Testament und verfüge wie folgt:

Erben

Meine drei Kinder, **[Name des ersten Kindes]**, **[Name des zweiten Kindes]**, und **[Name des dritten Kindes]** erben meinen gesamten Nachlass zu gleichen Teilen. Sollte eines meiner Kinder vor mir versterben, so wird dessen Erbteil an die verbleibenden Kinder zu gleichen Teilen verteilt.

- Ersatz-Erbenregelung

Ist eines der Kinder zum Zeitpunkt der Erbschaft minderjährig, verwaltet meine Ehefrau deren Erbteil treuhänderisch.

- Testamentsvollstrecker

Ich benenne Dr. Max Mustermann von der Kanzlei Mustermann und Kollegen zum Testamentsvollstrecker. Er soll meinen letzten Willen umsetzen und Streitigkeiten unter den Erben vermeiden.

Immobilien

Mein Einfamilienhaus wird von meinen Kindern geerbt. Meine Ehefrau erhält ein lebenslanges Nießbrauchrecht an der Immobilie.

Meine Wohnung in Hamburg geht ohne Ausgleichszahlungen an meine Tochter Emily.

Digitaler Nachlass

Mein digitaler Nachlass geht vollständig an meine Ehefrau. Der USB-Stick mit allen Zugangsdaten befindet sich in unserem Tresor im Haus.

Vermögenswerte

Meine Münzsammlung, die in einem Bankschließfach bei meiner Hausbank aufbewahrt wird, wird an meine Ehefrau vererbt.

Meine Bierglas-Sammlung wird an meinen besten Freund Hans Müller vermacht.

Meine 50% Beteiligung an der Mustermann GmbH wird in 5 Tranchen an meine Ehefrau ausbezahlt, wie im Gesellschaftsvertrag vorgesehen. Das Stimmrecht ist bis zur vollständigen Auszahlung der Anteile an meine Ehefrau überführt.

Bestattungswünsche

Ich wünsche ausdrücklich und in einem Friedwald ohne Grab und Grabstein bestattet zu werden.

Schlussbestimmungen

Ich bestätige, dass ich dieses Testament eigenhändig und vollständig verfasst und unterschrieben werde.

Ort und Datum

Ort: **[Ihr Wohnort]**

Datum: **[Datum der handschriftlichen Erstellung]**

[Unterschrift]

SCHUTZWERT 

Hinweis: Dieses Dokument ist eine Mustervorlage.

Es stellt keine rechtliche Beratung dar und ersetzt keine notarielle oder anwaltliche Prüfung. Für die rechtliche Wirksamkeit und individuelle Absicherung wird die Konsultation eines Notars oder einer juristisch qualifizierten Person empfohlen.

Checkliste

Diese Checkliste soll Ihnen helfen, alle relevanten Punkte bei der Erstellung Ihres Testaments zu beachten und sicherzustellen, dass Ihr letzter Wille korrekt dokumentiert ist. **Wenn Sie Fragen zu einem der Punkte haben oder bei der Umsetzung Unterstützung benötigen, steht Ihnen der digitale SCHUTZWERT Agent zur Verfügung.**

☐

1. Persönliche Daten angeben:

- Vollständiger Name, Geburtsdatum und aktuelle Adresse.

☐

2. Verfügungen zur Erbfolge:

- Erben benennen und klare Erbquoten festlegen.
- Ersatz-Erben bestimmen für den Fall, dass ein Erbe vorverstorben ist.

☐

3. Regelungen für spezifische Vermögenswerte:

- Immobilien: Verkaufsrechte, Wohnrechte oder Nießbrauch.
- Persönliches Eigentum: Wertgegenstände wie Schmuck, Kunst und Sammlungen.

☐

4. Pflichtteilsregelungen:

- Pflichtteilsstrafklauseln oder ähnliche Maßnahmen, um den Pflichtteil zu regeln.

☐

5. Digitaler Nachlass:

- Soll der digitale Nachlass geregelt werden? (Online-Konten, Social Media, etc.)

☐

6. Testamentsvollstreckung:

- Möchten Sie einen Testamentsvollstrecker ernennen? Falls ja, wen?

☐

7. Besondere Wünsche und Vermächtnisse:

- Persönliche Wünsche zur Nachlassverteilung oder spezielle Vermächtnisse festlegen.

☐

8. Form und Ort:

- Eigenhändige Abschrift: Das Testament muss vollständig handschriftlich verfasst und unterschrieben sein.
- Datum und Ort der Erstellung einfügen.

☐

9. Verbleib des Testaments:

- Sichere Aufbewahrung klären: z. B. amtlich, bei einem Notar oder bei einer Vertrauensperson.

☐

10. Rechtliche Prüfung:

- Lassen Sie das Dokument rechtlich durch einen Notar oder Anwalt prüfen.

☐

11. Regelmäßige Überprüfung:

- Das Testament sollte in regelmäßigen Abständen aktualisiert werden, besonders bei wesentlichen Lebensveränderungen.



Juristische Stolperfallen bei der Testamentserstellung.

Beim Erstellen eines Testaments gibt es einige juristische Stolperfallen, die vermieden werden sollten, um sicherzustellen, dass das Testament rechtsgültig und im Sinne des Erblassers umgesetzt wird:

1. Formvorschriften nicht beachten:

Ein eigenhändiges Testament muss handschriftlich verfasst und unterschrieben sein. Es darf keinen maschinellen Text enthalten und sollte mit Ort und Datum versehen sein.

2. Unklare Verfügungen:

Vage oder unklare Wendungen können zu Interpretationsproblemen führen. Präzise und klare Formulierungen sind notwendig, um Missverständnisse zu vermeiden.

3. Fehlende Ersatzerbenregelung:

Sinnvoll ist, für den Fall vorzubeugen, dass der ursprünglich benannte Erbe nicht mehr lebt oder erbt. Benennen Sie unbedingt Ersatz-Erben.

4. Ausschluss des Pflichtteilsrechts:

Kinder und Ehepartner haben Pflichtteilsrechte. Diese können nicht vollständig erloschen werden, nur durch eine Pflichtteilsstrafklausel eingeschränkt. Ein totaler Ausschluss zerstört das Testament oft.

5. Keine Regelungen für den digitalen Nachlass:

Eine zunehmende Bedeutung hat der digitale Nachlass, in dem man vorsorgen sollte, was mit Online-Konten, sozialen Medien etc. passiert.

6. Fehlende Testamentsaufbewahrung:

Erstellen Sie ein eigenhändiges Testament, sollte dessen Verbleib bekannt sein, etwa bei einem Rechtsanwalt oder in der amtlichen Verwahrung, um es im Erbfall zu finden.

7. Unerwähnt lassen von Vermögen oder Verbindlichkeiten:

Unklare Informationen zu Bankkonten, Immobilien, Verbindlichkeiten oder spezifischen Wünschen zur Verwaltung und Liquidierung können Probleme verursachen.

8. Ignorieren von Pflichtteilsberechtigten:

Möchten Sie Pflichtteile kürzen oder ausschließen, muß klar formuliert und strategisch im Testament vorgegangen werden.

Ein sorgfältig erstelltes Testament unter Berücksichtigung bewährter juristischer Ratschläge kann Missverständnisse, Streitereien unter den Erben und

Sonderaktion

Ihr nächster Schritt: Jetzt absichern

Mit Schutzwert begleiten wir Sie Schritt für Schritt – von der Testamentserstellung bis hin zu Patientenverfügung und Vorsorgevollmacht.

Mit einem persönlichen Onlinezugang stellen wir sicher, dass Ihre Unterlagen jederzeit aktuell, flexibel anpassbar und zuverlässig

Sonderaktion:

Kein Abo. Kein Kanzleitermin.
Jetzt Testament inklusive aller Vorsorgedokumente erstellen lassen.
für nur 29 € einmalig
statt 69 €

Nutzen Sie den exklusiven Rabattcode: *SCHUTZ2026*
bei Ihrer Bestellung auf [schutzwert.com](https://www.schutzwert.com)

**Mit Schutzwert schaffen Sie
Klarheit und Sicherheit – für sich
selbst und für die Menschen, die
Ihnen am wichtigsten sind.**

