Ich erbe

Sechs Dinge, die du nach einem Erbe oder einer Schenkung erledigst.

Freibeträge und Steuer

- [ ] Erbe oder Schenkung innerhalb von drei Monaten beim Finanzamt melden. Ausnahmen gibt es etwa bei notariell beurkundeten Schenkungen. Bei Immobilien musst du immer melden.
- [ ] Datum und Wert jeder Schenkung aufschreiben.

  Freibeträge gelten für zehn Jahre, Schenkungen in dieser Zeit werden zusammengerechnet.
- [ ] Lebt ihr ohne Trauschein zusammen: ausrechnen lassen, was ein Erbe zwischen euch kosten würde.

  Unverheiratete Paare haben nur 20.000 € Freibetrag.

Wohin mit dem Geld

- [ ] Das Geld vorerst auf ein Tagesgeldkonto legen.

  Bei mehr als 100.000 € auf mehrere Banken verteilen. So weit reicht die gesetzliche Einlagensicherung pro Bank.
- [ ] Deine Schulden mit Zinssatz aufschreiben und die teuersten zuerst ablösen.
- [ ] Dir eine Frist von einigen Wochen setzen, bevor du größere Anlageentscheidungen triffst.

Mehr davon gibt es im Newsletter: neue Checklisten, bald auch Webinare und alles, was sich für dich ändert. she-owns.de/newsletter

Alle Antworten dazu: she-owns.de/lebenslagen/erben. Stand 10. November 2026. Hinweise zur Orientierung, keine Steuer-, Rechts- oder Förderberatung. Gilt für Deutschland.

© 2026 She Owns GmbH · Alle Rechte vorbehalten