



COMMERZBANK

Checkliste Nachlasskonto

Mit dieser Checkliste behalten Sie alle wichtigen Punkte rund um das Nachlasskonto und die Regelungen im Todesfall im Blick:

Schritt 1

- ☐ **Banken des Verstorbenen ermitteln:** Sammeln Sie alle Informationen zu Konten, Depots und weiteren Geldanlagen des Erblassers.

Schritt 2

- ☐ **Todesfall der Bank melden:** Informieren Sie alle Banken des Verstorbenen so schnell wie möglich über den Todesfall und legen Sie eine Sterbeurkunde vor.

Schritt 3

- ☐ **Zugriff auf das Nachlasskonto klären:** Finden Sie heraus, welche Unterlagen die Bank für den Zugriff auf das Nachlasskonto benötigt (zum Beispiel Erbschein, Testament mit Eröffnungsurkunde, Vollmacht).

Schritt 4

- ☐ **Verfügungsberechtigung feststellen:** Klären Sie, wer nach dem Todesfall über das Nachlasskonto verfügen darf. Bei einer Erbengemeinschaft sind dies grundsätzlich alle Erben gemeinsam.

Schritt 5

- ☐ **Notwendige Ausgaben vom Nachlasskonto tätigen:** Begleichen Sie dringend benötigte Zahlungen wie Bestattungskosten oder Rechnungen des Erblassers vom Nachlasskonto. Bewahren Sie alle Belege sorgfältig auf.

Schritt 6

- ☐ **Kommunikation in der Erbengemeinschaft:** Sprechen Sie sich als Erbengemeinschaft eng ab, insbesondere wenn es um gemeinsame Entscheidungen bezüglich des Nachlasskontos geht.

Schritt 7

- ☐ **Mögliche Streitigkeiten frühzeitig erkennen:** Bei Uneinigkeiten innerhalb der Erbengemeinschaft suchen Sie frühzeitig das Gespräch oder ziehen Sie professionelle Hilfe – zum Beispiel von einem Testamentsvollstrecker – in Betracht.

Schritt 8

- ☐ **Vorsicht bei Überweisungen:** Überweisen Sie kein Erbe auf private Konten, bevor die Erbauseinsetzung nicht final geklärt ist und alle Erben zugestimmt haben.