



GRAVITAS INVEST

PAARE OHNE TRAUSCHEIN · CHECKLISTE



Auch ohne Trauschein abgesichert

Fuenf Bereiche, die euch als unverheiratetes Paar nicht automatisch zustehen, und was ihr stattdessen selbst regeln koennt.



1. Fuer den Notfall: Vertretungsrecht selbst regeln

Ohne Trauschein darf euer Partner oder eure Partnerin im Krankenhaus oder bei der Bank nicht automatisch fuer euch entscheiden, auch nach jahrelanger Beziehung nicht. Das laesst sich mit den richtigen Vollmachten auffangen.

**Vorsorgevollmacht fuer beide Partner erstellen**

Regelt Gesundheits-, Bank- und sonstige Angelegenheiten.

**Patientenverfuegung ergaenzen**

Damit eure Behandlungswuensche klar dokumentiert sind.

**Bankvollmacht hinterlegen**

Fuer gemeinsame und einzelne Konten.

**Notarielle Beglaubigung pruefen**

Bei groesserem Vermoeegen oder Immobilienbesitz, damit Banken und Grundbuchaemter die Vollmacht akzeptieren.

**Vertrauensperson informieren**

Wo die Dokumente hinterlegt sind.

Kernaussage: Ohne Vollmacht entscheidet im Notfall das Betreuungsgericht, nicht euer Partner.





2. Fuer den Erbfall: Testament statt gesetzlicher Erbfolge

Ohne Testament erbt euer Partner oder eure Partnerin nach deutschem Recht schlicht nichts, unabhaengig davon, wie lange ihr zusammen seid. Der Freibetrag von nur 20.000 Euro gilt zusaetzlich nur, wenn ueberhaupt eine Regelung existiert.

- ☐ **Testament aufsetzen**
Partner als Erben oder per Vermaechtnis bedenken.
- ☐ **Alternativ Erbvertrag notariell beurkunden lassen**
Wenn beide Seiten Planungssicherheit wollen.
- ☐ **Pflichtteilsansprueche im Blick behalten**
Von Kindern, Eltern oder eines noch nicht geschiedenen Ex-Partners.
- ☐ **Fachanwalt fuer Erbrecht oder Notar einbeziehen**
Bei groesseren Vermoegenswerten oder Immobilien fruehzeitig.
- ☐ **Testament nach groesseren Lebensereignissen aktualisieren**
Immobilienkauf, Kinder, Trennung.

Kernaussage: 20.000 Euro Freibetrag gelten nur, wenn ueberhaupt ein Testament existiert.





3. Fuer die Immobilie: Eigentum von Anfang an sauber dokumentieren

Uebertragen Ehepaare eine Immobilie untereinander, faellt keine Grunderwerbsteuer an. Bei unverheirateten Paaren gibt es diese Befreiung nicht. Umso wichtiger ist es, von Beginn an klar festzuhalten, wem was gehoert.

- ☐ **Miteigentumsanteile im Grundbuch eintragen**
Entsprechend der tatsaechlichen Kostenbeteiligung.
- ☐ **Zahlungen nachvollziehbar dokumentieren**
Eigenkapital, Raten, Renovierungen, zum Beispiel ueber Kontoauszuege.
- ☐ **Regelung fuer Trennung oder Tod im Partnerschaftsvertrag festhalten**
Auszahlung, Vorkaufsrecht, Wohnrecht.
- ☐ **Steuerliche Folgen vorab klaeren**
Bei geplantem Eigentumsuebertrag zwischen euch mit einem Steuerberater.

Kernaussage: 10,15 Prozent Kaufnebenkosten im Saarland gelten auch beim Uebertrag unter euch, ohne Trauschein.





4. Fuer gemeinsame Kinder: Sorgerecht aktiv beantragen

Bei unverheirateten Eltern hat zunaechst nur die Mutter automatisch das Sorgerecht.
Der Vater muss die Vaterschaft anerkennen, und beide Elternteile muessen gemeinsam sorgeberechtigt werden.

- ☐ **Vaterschaftsanerkennung beim Standes- oder Jugendamt**
Auch schon vor der Geburt moeglich.
- ☐ **Gemeinsame Sorgeerklaerung abgeben**
Beim Jugendamt oder Notar.
- ☐ **Sorgerechtsverfuegung erstellen**
Legt fest, wer sich im Ernstfall um die Kinder kuemmert.
- ☐ **Kindesunterhalt und Betreuungsaufteilung schriftlich festhalten**
Falls gewuenscht.

Kernaussage: Ohne Anerkennung und Sorgeerklaerung entscheidet zunaechst allein die Mutter.





5. Fuer den Alltag: Partnerschaftsvertrag als gemeinsame Basis

Ein Partnerschaftsvertrag buendelt vieles von dem oben Genannten in einem Dokument und schafft Klarheit, bevor es zum Streitfall kommt.

☐ **Regelungen zu Vermoegen, Anschaffungen und laufenden Kosten festhalten**

☐ **Kontoform klaeren**

Einzelkonto, Oder-Konto, Und-Konto, und Haftungsfragen dazu besprechen.

☐ **Bezugsrecht bei Lebensversicherungen pruefen**

Und gegebenenfalls auf den Partner anpassen.

☐ **Vertrag notariell beurkunden lassen**

Wenn er auch Immobilien oder groessere Vermoegenswerte betrifft.

Kernaussage: Ein Dokument ersetzt fuef einzelne Gespraechе, die sonst nie stattfinden.





So geht ihr am besten vor

Fuenf Schritte, in dieser Reihenfolge, nicht alles gleichzeitig.

1 Ehrliche Bestandsaufnahme

Was gehoert wem, was ist gemeinsam, was ist noch offen?

2 Vorsorgevollmacht und Patientenverfuegung

Startet hier, das kostet wenig und wirkt sofort.

3 Testament oder Erbvertrag

Klaeren, sobald Vermoegen, eine Immobilie oder Kinder im Spiel sind.

4 Grundbuch und Partnerschaftsvertrag

Bei Immobilienbesitz in Einklang bringen.

5 Regelmassig aktualisieren

Alle Dokumente nach groesseren Veraenderungen in eurem Leben.

Wollt ihr eure finanzielle Absicherung als Paar einmal strukturiert durchgehen?

[Hier buchen →](#)





Wichtiger Hinweis

Diese Checkliste bietet einen allgemeinen Ueberblick ueber rechtliche und finanzielle Absicherungsmoeglichkeiten fuer unverheiratete Paare in Deutschland. Sie stellt keine Steuerberatung und keine Rechtsberatung im Einzelfall dar und ersetzt kein persoenliches Gespraech mit einem Notar, einem Fachanwalt fuer Erbrecht oder einem Steuerberater. Welche der genannten Instrumente fuer eure Situation sinnvoll sind und wie sie konkret umgesetzt werden, haengt von euren individuellen Verhaeltnissen ab.



Bevor ihr unterschreibt: Ist alles wirklich abgesichert?

Mit Finn Klein · 400+ Kunden · 4.9/5 Sterne · IHK Saarland

[Unverbindliches Gespraech →](#)

