

Inhaltsverzeichnis

Über den Autor	7
Einführung	23
Über dieses Buch	24
Was dieses Buch nicht ist	24
Konventionen in diesem Buch	25
Was Sie nicht lesen müssen	26
Törichte Annahmen über den Leser	26
Wie dieses Buch aufgebaut ist	27
Teil I: Die Bestimmungen des Erbrechts verstehen	27
Teil II: Erbschaft und Finanzamt	27
Teil III: Richtig vererben in allen Lebenslagen	27
Teil IV: Vererben und Schenken mit »warmer Hand«	28
Teil V: Der Todesfall ist eingetreten	28
Teil VI: Der Top-Ten-Teil	28
Wie es weitergeht	28
Teil I	
Das Erbrecht verstehen	29
Kapitel 1	
Wenn nichts geregelt ist: Die gesetzliche Erbfolge	31
Die Grundprinzipien des deutschen Erbrechts	31
Die Testierfreiheit	31
Der »Vonselbsterwerb« und die »Universalsukzession«	32
Die gesetzliche Erbfolge der Verwandten	33
Erben nach Ordnungen	33
Kinder als Erben	35
Die Adoption	35
Erben nach Stämmen	35
Eltern als Erben	37
Großeltern und Urgroßeltern als Erben	37
Ehepartner als Erben	38
Bestehen der Ehe	38
Erbrecht des Ehepartners neben Verwandten	39
Einfluss des Güterstands auf das Erbrecht des Ehepartners	40
Und was gibt es noch ...?	45
Das Erbrecht der eingetragenen Lebenspartner	46
Das Erbrecht des Staates	46

Kapitel 2**Was ein Testament oder Erbvertrag regeln kann****47**

Die Testierfreiheit	47
Das Testament	48
Die Testierfähigkeit	48
Die verschiedenen Testamentsformen	49
Das gemeinschaftliche Testament	55
Die Form des gemeinschaftlichen Testaments	56
Inhalt und rechtliche Folgen	56
Auswege aus dem gemeinschaftlichen Testament	59
Der Erbvertrag	60
Grundlagen eines Erbvertrags	60
Auflösung des Erbvertrags	61
Der Inhalt letztwilliger Verfügungen	62
Der Umfang des Nachlasses	62
Die Erbenstellung und der »Erbanteil«	63
Vermächtnis	66
Grundsätze zum Vermächtnis	66
Verschiedene Arten von Vermächtnissen	67
Auflage	67

Kapitel 3**Enterbte Angehörige: Das Pflichtteilsrecht****69**

Der Anspruch auf einen Pflichtteil	70
Die Pflichtteilsberechtigten	70
Die Enterbung	71
Höhe des Pflichtteilsanspruchs	73
Berechnung des Pflichtteils	73
Wahlrecht bei belastetem Erbteil	75
Bewertung des Nachlasses	76
Die Ergänzung des Pflichtteils	76
Schenkungen zu Lebzeiten	76
Anrechnung beim Pflichtteilsausgleich	76
Schuldner des Pflichtteilsergänzungsanspruchs	79
Berechnung des Pflichtteilsergänzungsanspruchs	80
Anrechnung und Ausgleich von Zuwendungen	80
Gewollte Anrechnung des Erblassers	80
Gesetzlicher Ausgleich von Zuwendungen unter Abkömmlingen	81
Entzug des Pflichtteils	81
Die Gründe für die Entziehung des Pflichtteils	81
Form der Entziehung des Pflichtteils	82
Verzeihung	82
Rechtsfolge der Entziehung des Pflichtteils	82
Pflichtteilsbeschränkung in guter Absicht	82
Der Pflichtteilsverzicht	83

Ausnahmsweise Stundung des Pflichtteilsanspruchs	84
Kurze Verjährung	84
Die Auskunftspflicht des Erben	85

Kapitel 4

Erben nacheinander: Die Vor- und Nacherbschaft **87**

Vor- und Nacherbeneinsetzung	88
Gestaltungsmöglichkeiten	90
Der nicht befreite Vorerbe	90
Der befreite Vorerbe	91
Auskunfts- und Sicherungsrechte des Nacherben	91
Das gemeinsame Testament von Eheleuten	91
Vorversterben des Vor- oder Nacherben	92
Nacherbenstellung als Anwartschaft	92

Kapitel 5

Die lieben Miterben und die Verteilung des Nachlasses **93**

Die Gemeinschaft über den Nachlass	93
Verfügung über den Erbteil	94
Aufteilung des Nachlasses	94
Grundsätze der Aufteilung des Nachlasses	94
Die einvernehmliche Teilung	95
Die streitige Teilung	96
Die gemeinsame Verwaltung	97
Haftung und Ausgleich der Erbengemeinschaft	98

Kapitel 6

Der Testamentsvollstrecker: Wenn Streit vermieden werden soll **99**

Aufgaben des Testamentsvollstreckers	100
Die Abwicklungsvollstreckung	101
Die Verwaltungsvollstreckung	102
Die Vor- und Nacherbschaftsvollstreckung	102
Die Vermächtnisvollstreckung	102
Die Rechte der Erben	102
Die Ernennung des Testamentsvollstreckers	103
Die Annahme des Amtes	104
Umfang der Testamentsvollstreckung	105
Haftung des Testamentsvollstreckers	105
Das Honorar des Testamentsvollstreckers	106

Teil II**Erbschaft und Finanzamt****107****Kapitel 7****Die Erbschaft- und Schenkungsteuer: Wer zahlt wie viel?****109**

Komplexität erfordert Beratung	109
Nicht die Steuer bestimmt die Gestaltung	111
Die Erläuterung der Begriffe	111
Die Steuerklassen	112
Steuerklasse I	112
Steuerklasse II	113
Steuerklasse III	113
Berechnung des Steuerbetrags	113
Der Steuersatz	113
Die Steuertabelle	114
Konkrete Berechnung der Erbschaftsteuer	114

Kapitel 8**Freibeträge, die sich lohnen****115**

Der persönliche Freibetrag	115
Die konkrete Freistellung	115
Nutzung der Freibeträge alle zehn Jahre	116
Steuerfreiheit von Familienheimen	117
Für Ehepartner	117
Für Kinder und Enkelkinder	118
Weitere Freibeträge	119
Hausrat und andere bewegliche Gegenstände	120
Der sogenannte Dreißigste als Übergang	121
Angemessenes Entgelt für Pflege- und Unterhaltsleistungen	121
Versorgungsfreibetrag	121
Der Zugewinnausgleich	122

Kapitel 9**Die Bewertung des Nachlasses****125**

Geldvermögen	125
Bewegliche Gegenstände	125
Betriebsvermögen und Anteile an Kapitalgesellschaften	126
Immobilien	126
Unbebaute Grundstücke	126
Bebaute Grundstücke	127
Steuerprivileg für vermietete Wohngrundstücke	129
Nachlassverbindlichkeiten	130

Kapitel 10

Besteuerung von Erbschaften bei Auslandsbezug 131

Inländer als Steuerpflichtige	131
Gefahr der Doppelbesteuerung	131
Doppelbesteuerungsabkommen	132
Besteuerung von Ausländern	132

Kapitel 11

Das Besteuerungsverfahren 133

Meldepflichten	133
Gerichte und Behörden	134
Das Verfahren beim Finanzamt	134
Abgabepflicht für Steuererklärung	134
Der Einspruch gegen den Steuerbescheid	135
Zahlungspflicht für die Erbschaftsteuer	135
Das Verfahren vor dem Finanzgericht	136
Die Grunderwerbsteuer	136
Einkommensteuer für den Verstorbenen und den Erben	136
Einkommensteuer des Verstorbenen	136
Einkommensteuer des Erben	136

Teil III

Richtig vererben in allen Lebenslagen 137

Kapitel 12

Regelungen für Alleinstehende 139

Ledige ohne Kinder	139
Die gesetzliche Erbfolge	139
Die Pflichtteilsberechtigten	140
Die Regelungen	141
Ledige mit Kindern	141
Gesetzliche Erbfolge und Pflichtteilsansprüche	141
Minderjährige und Problemkinder	142
Geschiedene	142
Gewolltes Erbrecht auch nach Scheidung	145
Verwitwete	145
Die gesetzliche Erbfolge und die Pflichtteilsansprüche	145
Die Bindungswirkung eines gemeinsamen Testaments	145
Flucht aus der Bindungswirkung	146

Kapitel 13**Regelungen für Ehepartner und junge Familien 147**

Ehepaare ohne Kinder	147
Die Erbengemeinschaft mit den Schwiegereltern	147
Der Pflichtteilsanspruch	149
Ehepaare mit jungen Kindern	152

Kapitel 14**Regelungen für Ehepaare mit Kindern in besonderen Situationen 155**

Unterschiedliche Behandlung von Kindern	155
Die gesetzliche Grundlage und Pflichtteilsansprüche	155
Anrechnung von Zuwendungen	157
Ausgleichung von Zuwendungen unter Geschwistern	157
Der Erb- und Pflichtteilsverzicht eines Kindes	158
Berücksichtigung von Kindern mit besonderen Bedürfnissen	159
Der Ausschluss vom Erbe oder dessen Beschränkung	159
Das »Behinderten- oder Bedürftigentestament«	159
Vererben in einer Patchwork-Familie	161
Die Stiefkinder im Testament	162

Kapitel 15**Regelungen bei nichtehelichen Lebensgemeinschaften 163**

Die eingetragene Lebenspartnerschaft	163
Nichteheliche Lebensgemeinschaften	164
Unterhalt für vier Wochen	165
Das Testament als einseitige Regelung	165
Die Schenkung an den Lebensgefährten	166
Der Erbvertrag zwischen Lebensgefährten	167
Die Steuer als Belastung	169

Kapitel 16**Regelungen für ältere Menschen 171**

Änderung des Testaments	171
Anlässe zur Änderungen des Testaments	172
Wenn die Kinder flügge sind	172
Immer höhere Lebenserwartung	172
Der Steuereffekt	173
Kinder haben sich unterschiedlich entwickelt	173
Kinder haben Zuwendungen erhalten	174
Mitarbeit im Betrieb	175
Pflegeleistungen von Kindern	176

Kapitel 17

Regelungen bei Trennung und Scheidung 177

Die Trennungsphase	177
Die rechtliche Situation	178
Der Scheidungsantrag wird eingereicht	180
Die gesetzliche Erbfolge des Ehepartners	180
Die Folgen des Scheidungsantrags bei einem Testament	181
Nach der Scheidung	182
Erben beim Tod eines Kindes	182
Der Unterhaltsanspruch des geschiedenen Ehepartners	183

Kapitel 18

Vermögen im Ausland, Leben im Ausland, ausländischer Verstorbener 185

Die Unterschiede im Recht	186
Nationale Erbrechte	186
Stellung des Ehepartners	186
Pflichtteilsrechte	186
Gesetzliches Erbrecht	187
Gestaltung von letztwilligen Verfügungen	187
Formvorschriften	187
Nachlassverfahren	187
Anwendung des deutschen Rechts	188
Geltung des nationalen Rechts	188
Das Staatsangehörigkeitsprinzip	188
Maßgeblichkeit des Wohnsitzes	189
Unterscheidung nach beweglichem und unbeweglichem Nachlass	189
Fälle der sogenannten Kollision	190
Anwendung ausländischen Rechts in Deutschland	191
Rechtsgestaltung bei Auslandsbezug	192
Rechtswahl	192
Rechtswahl nach künftigem EU-Recht	193
Testamente	193
Verfahren	194

Teil IV

Vererben und schenken mit »warmer Hand« 195

Kapitel 19

Zuwendungen auf das Erbe im Voraus 197

Die vorweggenommene Erbfolge	198
Die steuerliche Motivation	198
Die Verminderung oder Vermeidung von Pflichtteilsansprüchen	198
Die Versorgung des Schenkers	199

Der Zusammenhalt des Familienvermögens	199
Schaffung einer Existenzhilfe für Angehörige	200
Gefahren der vorweggenommenen Erbfolge	200
Gestaltung der vorweggenommenen Erbfolge	200
Der Erbvertrag	201
Vereinbarungen im Eherecht	201
Der Schenkungsvertrag	203
Vorherige Verpflichtungen des Schenkers	203
Böswillige Schenkungen	204
Rückgabe des Vorhandenen	204
Erlaubte Schenkungen	204
Die Anrechnung von Schenkungen im Todesfall	205
Ausgleichsansprüche des Pflichtteilsberechtigten	205
Schenkungen an den Pflichtteilsberechtigten	205
Anrechnung unter erbenden Kindern	206
Steuerliche Vorteile der vorweggenommenen Schenkung	207
Kapitel 20	
<i>Schenkung als Zuwendung unter Lebenden</i>	209
Die wirksame Schenkung	209
Die notarielle Form	209
Die gemischte Schenkung	210
Fälle von Schenkungen	210
Der gekaufte Pflichtteilsverzicht	210
Die Lebensversicherung	211
Die Schenkung zurückholen	213
Die gesetzlichen Rückforderungsrechte	213
Vereinbarte Rückforderungsrechte	215
Häufige Rückforderungsrechte	218
Eindeutigkeit der Regelungen	220
Kapitel 21	
<i>Die Stiftung zur Sicherung des Familienvermögens</i>	221
Die Rechtsform der Stiftung	222
Ziele einer Stiftung	222
Die Motive für eine Stiftung	222
Der Zeitpunkt der Stiftungsgründung	223
Die Art der Stiftung	223
Die Gründung einer Stiftung	224
Der Stiftungszweck	225
Die Vermögensausstattung der Stiftung	226
Die Stiftungsorganisation	227
Die staatliche Aufsicht	228
Die Gemeinnützigkeit	228
Die Besteuerung einer Stiftung	229

Erbschaft- und Schenkungsteuern	229
Ertragsteuern der Stiftung	229
Spendenabzug bei Zuwendungen	229
Andere Formen der Stiftung	230
Die unselbstständige Stiftung	230
Die Zustiftung	230
Die Spende an eine Stiftung	230

Teil V

Der Todesfall ist eingetreten 231

Kapitel 22

Sofortmaßnahmen der Angehörigen nach einem Todesfall 233

Unmittelbare Maßnahmen nach Eintritt des Todes	234
Der Totenschein	234
Die Obduktion oder Organspende	234
Informationen über den Todesfall	235
Die Sterbeurkunde	235
Das Betreten der Wohnung des Verstorbenen	236
Die Sichtung von Unterlagen	236
Die Benachrichtigung von Verwandten, Freunden und Dritten	237
Die Beerdigung	237
Die gesetzliche Vorgabe	237
Der Wunsch des Verstorbenen	237
Das Bestimmungsrecht der Angehörigen	238
Die Kosten der Beerdigung	238
Kostenübernahme durch Dritte	239
Kostenübernahme durch den Staat	239
Kosten der Grabpflege	239
Organisation der Beerdigung	240
Die Einschaltung eines Pfarrers	240
Die Vollmachten über den Tod hinaus	241
Der Widerruf von Vollmachten	241
Der unvermeidliche »Schreibkram«	241
Die Kündigung von Verträgen	241
Sonderregelung bei Mietverhältnissen	242
Versicherungen	243
Sonstige Bestellungen	243

Kapitel 23

Der Erbschein und andere Formalitäten 245

Ablieferung von Testamenten	245
Die Ablieferungspflicht	245
Amtlich verwahrte Testamente	246

Die Eröffnung eines Testaments	246
Der Nutzen eines Erbscheins	247
Der Erbschein als Beweismittel	247
Inhalte des Erbscheins	247
Die verschiedenen Arten eines Erbscheins	248
Wirkungen des Erbscheins	248
Der Antrag auf Erteilung eines Erbscheins	249
Das zuständige Gericht	249
Notwendige Angaben und Unterlagen	249
Die Kosten eines Erbscheins	251
Der unrichtige Erbschein	251
Kostengünstige Alternativen zum Erbschein	252

Kapitel 24

Die Haftung für Schulden

253

Haftung des Alleinerben	253
Überblick über den Nachlass erhalten	254
Ein Nachlassverzeichnis erstellen	255
Ergebnis der Berechnung	257
Haftungsbeschränkung des Alleinerben	258
Die Schonfristen	258
Frist bis zur Annahme der Erbschaft	258
Nach der Annahme der Erbschaft	259
Während eines Verfahrens zur Anmeldung von Schulden	259
Verfahren zur Haftungsbeschränkung	259
Die Nachlassverwaltung	260
Die Nachlassinsolvenz	260
Kosten der Verfahren	261
Der Verweis auf die »Dürftigkeit«	261
Vorbehalt im Prozess	261
Die Haftungsbeschränkung der Erbengemeinschaft	261
Die Haftung bei Testamentvollstreckung	262

Kapitel 25

Der Verzicht auf das Erbe

263

Der »Vonselbsterwerb«	263
Die Annahme der Erbschaft	264
Ausschlagung eines Erbes	264
Wirkungen der Ausschlagung	266
Die Form der Ausschlagung	267
Die Ausschlagungsfrist	267
Die Anfechtung der Annahme oder Ausschlagung	268
Die Annahme oder Ausschlagung eines Vermächtnisses	269

Kapitel 26	
<i>Den richtigen Berater finden</i>	271
Die Beraterberufe	271
Der Rechtsanwalt	272
Der Notar	272
Der Steuerberater	273
Testamentsvollstrecker, Betreuer & Co.	273
Der Mediator	273
Der Insolvenzverwalter	274
Die Auswahl des Beraters	274
Die Honorierung des Beraters	276
Das Honorar des Rechtsanwalts	276
Die Vergütung des Notars	277
Die Gebühren des Steuerberaters	277
Die Haftung der Berater	278
Die Information des Beraters	278
Teil VI	
<i>Der Top-Ten-Teil</i>	279
Kapitel 27	
<i>Zehn Punkte, die Sie beim Vererben unbedingt bedenken sollten</i>	281
Kapitel 28	
<i>Zehn Tipps zum Thema Steuern</i>	293
Kapitel 29	
<i>Die zehn wichtigsten Schritte nach dem Todesfall</i>	303
<i>Stichwortverzeichnis</i>	313