

...für Dummies

Erben und vererben für Dummies

Bearbeitet von
Von: Karl-Heinz Belser

2. Auflage 2018. Buch. Rund 336 S. . Softcover
ISBN 978 3 527 71542 8
Format (B x L): 17,6 x 24 cm

[Recht > Zivilrecht > Erbrecht > Testamente, Erbverträge](#)

schnell und portofrei erhältlich bei

**beck-shop.de**
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

Auf einen Blick

Über den Autor	7
Einführung	23
Teil I: Das Erbrecht verstehen	29
Kapitel 1: Wenn nichts geregelt ist: Die gesetzliche Erbfolge	31
Kapitel 2: Was ein Testament oder Erbvertrag regeln kann	47
Kapitel 3: Enterbte Angehörige: Das Pflichtteilsrecht	71
Kapitel 4: Erben nacheinander: Die Vor- und Nacherbschaft	91
Kapitel 5: Die lieben Miterben und die Verteilung des Nachlasses	97
Kapitel 6: Der Testamentsvollstrecker: Wenn Streit vermieden werden soll	103
Teil II: Erbschaft und Finanzamt	113
Kapitel 7: Die Erbschaft- und Schenkungsteuer: Wer zahlt wie viel?	115
Kapitel 8: Freibeträge, die sich lohnen	123
Kapitel 9: Die Bewertung des Nachlasses	133
Kapitel 10: Besteuerung von Erbschaften bei Auslandsbezug	141
Kapitel 11: Das Besteuerungsverfahren	145
Teil III: Richtig vererben in allen Lebenslagen	151
Kapitel 12: Regelungen für Alleinstehende	153
Kapitel 13: Regelungen für Ehepartner und junge Familien	161
Kapitel 14: Regelungen für Ehepaare mit Kindern in besonderen Situationen	169
Kapitel 15: Regelungen bei nichtehelichen Lebensgemeinschaften	179
Kapitel 16: Regelungen für ältere Menschen	187
Kapitel 17: Regelungen bei Trennung und Scheidung	195
Kapitel 18: Vermögen im Ausland, Leben im Ausland, ausländischer Verstorbener	203
Teil IV: Vererben und schenken mit »warmer Hand«	211
Kapitel 19: Zuwendungen auf das Erbe im Voraus	213
Kapitel 20: Schenkung als Zuwendung unter Lebenden	225
Kapitel 21: Die Stiftung zur Sicherung des Familienvermögens	237
Teil V: Der Todesfall ist eingetreten	247
Kapitel 22: Sofortmaßnahmen der Angehörigen nach einem Todesfall	249
Kapitel 23: Der Erbschein und andere Formalitäten	261
Kapitel 24: Die Haftung für Schulden	271

10 Auf einen Blick

Kapitel 25: Der Verzicht auf das Erbe	281
Kapitel 26: Den richtigen Berater finden	289
Teil VI: Der Top-Ten-Teil	297
Kapitel 27: Zehn Punkte, die Sie beim Vererben unbedingt bedenken sollten.	299
Kapitel 28: Zehn Tipps zum Thema Steuern	313
Kapitel 29: Die zehn wichtigsten Schritte nach dem Todesfall	323
Stichwortverzeichnis	333

Inhaltsverzeichnis

Über den Autor	7
Einführung	23
Über dieses Buch	23
Was dieses Buch nicht ist	24
Konventionen in diesem Buch	25
Was Sie nicht lesen müssen	25
Törichte Annahmen über den Leser	26
Wie dieses Buch aufgebaut ist	26
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	32
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 gleichgeschlechtlichen 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
Teilungsanordnung	67
Auflage	68
Der digitale Nachlass	69
Kapitel 3	
Enterbte Angehörige: Das Pflichtteilsrecht	71
Der Anspruch auf einen Pflichtteil	72
Die Pflichtteilsberechtigten	72
Die Enterbung	73
Höhe des Pflichtteilsanspruchs	75
Berechnung des Pflichtteils	75
Wahlrecht bei belastetem Erbteil	77
Bewertung des Nachlasses	78
Die Ergänzung des Pflichtteils	78
Schenkungen zu Lebzeiten	78
Anrechnung beim Pflichtteilsausgleich	79
Schuldner des Pflichtteilsergänzungsanspruchs	81
Berechnung des Pflichtteilsergänzungsanspruchs	82
Anrechnung und Ausgleich von Zuwendungen	82
Gewollte Anrechnung des Erblassers	82
Gesetzlicher Ausgleich von Zuwendungen unter Abkömmlingen	83
Entzug des Pflichtteils	83
Die Gründe für die Entziehung des Pflichtteils	84
Form der Entziehung des Pflichtteils	84
Verzeihung	84
Rechtsfolge der Entziehung des Pflichtteils	85
Pflichtteilsbeschränkung in guter Absicht	85
Der Pflichtteilsverzicht	85
Ausnahmsweise Stundung des Pflichtteilsanspruchs	86
Kurze Verjährung	87
Die Auskunftspflicht des Erben	88

Kapitel 4	
Erben nacheinander: Die Vor- und Nacherbschaft	91
Vor- und Nacherbeneinsetzung	93
Gestaltungsmöglichkeiten	94
Der nicht befreite Vorerbe	94
Der befreite Vorerbe	95
Auskunfts- und Sicherungsrechte des Nacherben	95
Das gemeinsame Testament von Eheleuten	96
Vorversterben des Vor- oder Nacherben	96
Nacherbenstellung als Anwartschaft	96
Kapitel 5	
Die lieben Miterben und die Verteilung des Nachlasses	97
Die Gemeinschaft über den Nachlass	97
Verfügung über den Erbteil	98
Aufteilung des Nachlasses	98
Grundsätze der Aufteilung des Nachlasses	99
Die einvernehmliche Teilung	99
Die streitige Teilung	100
Die gemeinsame Verwaltung	101
Haftung und Ausgleich der Erbengemeinschaft	102
Kapitel 6	
Der Testamentsvollstrecker:	
Wenn Streit vermieden werden soll	103
Aufgaben des Testamentsvollstreckers	104
Die Abwicklungsvollstreckung	105
Die Verwaltungsvollstreckung	106
Die Vor- und Nacherbschaftsvollstreckung	106
Die Vermächtnisvollstreckung	107
Die Rechte der Erben	107
Die Ernennung des Testamentsvollstreckers	107
Die Annahme des Amtes	109
Umfang der Testamentsvollstreckung	109
Haftung des Testamentsvollstreckers	110
Das Honorar des Testamentsvollstreckers	110
TEIL II	
ERBSCHAFT UND FINANZAMT	113
Kapitel 7	
Die Erbschaft- und Schenkungsteuer: Wer zahlt wie viel?	115
Komplexität erfordert Beratung	115
Nicht die Steuer bestimmt die Gestaltung	117
Die Erläuterung der Begriffe	117
Die Steuerklassen	118
Steuerklasse I	118
Steuerklasse II	119

14 Inhaltsverzeichnis

Steuerklasse III	119
Berechnung des Steuerbetrags	119
Der Steuersatz	120
Die Steuertabelle	120
Konkrete Berechnung der Erbschaftsteuer	120
Kapitel 8	
Freibeträge, die sich lohnen	123
Der persönliche Freibetrag	123
Die konkrete Freistellung	123
Nutzung der Freibeträge alle zehn Jahre	124
Steuerfreiheit von Familienheimen.	125
Für Ehepartner	125
Für Kinder und Enkelkinder	126
Weitere Freibeträge.	128
Hausrat und andere bewegliche Gegenstände	128
Der sogenannte Dreißigste als Übergang.	129
Angemessenes Entgelt für Pflege- und Unterhaltsleistungen.	129
Versorgungsfreibetrag.	130
Der Zugewinnausgleich.	130
Verschonung von Unternehmern	132
Kapitel 9	
Die Bewertung des Nachlasses	133
Geldvermögen	133
Bewegliche Gegenstände	134
Betriebsvermögen und Anteile an Kapitalgesellschaften	134
Immobilien	134
Unbebaute Grundstücke.	135
Bebaute Grundstücke	135
Steuerprivileg für vermietete Wohngrundstücke	137
Nachlassverbindlichkeiten	138
Kapitel 10	
Besteuerung von Erbschaften bei Auslandsbezug	141
Inländer als Steuerpflichtige	141
Gefahr der Doppelbesteuerung.	141
Doppelbesteuerungsabkommen.	142
Besteuerung von Ausländern	143
Kapitel 11	
Das Besteuerungsverfahren	145
Meldepflichten	145
Gerichte und Behörden.	146
Das Verfahren beim Finanzamt.	146
Abgabepflicht für Steuererklärung	147
Der Einspruch gegen den Steuerbescheid	147
Zahlungspflicht für die Erbschaftsteuer	147

Das Verfahren vor dem Finanzgericht	148
Die Grunderwerbsteuer	148
Einkommensteuer für den Verstorbenen und den Erben	148
Einkommensteuer des Verstorbenen	148
Einkommensteuer des Erben	149

**TEIL III
RICHTIG VERERBEN IN ALLEN LEBENSLAGEN..... 151**

**Kapitel 12
Regelungen für Alleinstehende..... 153**

Ledige ohne Kinder	153
Die gesetzliche Erbfolge	153
Die Pflichtteilsberechtigten	154
Die Regelungen	155
Ledige mit Kindern	155
Gesetzliche Erbfolge und Pflichtteilsansprüche	155
Minderjährige und Problemkinder	156
Geschiedene	156
Gewolltes Erbrecht auch nach Scheidung	159
Verwitwete	159
Die gesetzliche Erbfolge und die Pflichtteilsansprüche	159
Die Bindungswirkung eines gemeinsamen Testaments	160
Flucht aus der Bindungswirkung	160

**Kapitel 13
Regelungen für Ehepartner und junge Familien 161**

Ehepaare ohne Kinder	161
Die Erbengemeinschaft mit den Schwiegereltern	162
Der Pflichtteilsanspruch	163
Ehepaare mit jungen Kindern	165

**Kapitel 14
Regelungen für Ehepaare mit Kindern
in besonderen Situationen 169**

Unterschiedliche Behandlung von Kindern	170
Die gesetzliche Grundlage und Pflichtteilsansprüche	170
Anrechnungen von Zuwendungen	171
Ausgleichung von Zuwendungen unter Geschwistern	172
Der Erb- und Pflichtteilsverzicht eines Kindes	172
Berücksichtigung von Kindern mit besonderen Bedürfnissen	173
Der Ausschluss vom Erbe oder dessen Beschränkung	174
Das »Behinderten- oder Bedürftigentestament«	174
Vererben in einer Patchwork-Familie	175
Die Stiefkinder im Testament	176

Kapitel 15	
Regelungen bei nichtehelichen Lebensgemeinschaften	179
Die eingetragene Lebenspartnerschaft	179
Nichteheliche Lebensgemeinschaften	180
Unterhalt für vier Wochen	181
Das Testament als einseitige Regelung	181
Die Schenkung an den Lebensgefährten	182
Der Erbvertrag zwischen Lebensgefährten	183
Die Steuer als Belastung	185
Kapitel 16	
Regelungen für ältere Menschen	187
Änderung des Testaments	187
Anlässe zur Änderungen des Testaments	188
Wenn die Kinder flügge sind	188
Immer höhere Lebenserwartung	189
Der Steuereffekt	189
Kinder haben sich unterschiedlich entwickelt	190
Kinder haben Zuwendungen erhalten	190
Mitarbeit im Betrieb	191
Pflegeleistungen von Kindern	192
Kapitel 17	
Regelungen bei Trennung und Scheidung	195
Die Trennungsphase	196
Die rechtliche Situation	196
Der Scheidungsantrag wird eingereicht	198
Die gesetzliche Erbfolge des Ehepartners	198
Die Folgen des Scheidungsantrags bei einem Testament	199
Nach der Scheidung	200
Erben beim Tod eines Kindes	201
Der Unterhaltsanspruch des geschiedenen Ehepartners	201
Kapitel 18	
Vermögen im Ausland, Leben im Ausland, ausländischer Verstorbener	203
Die Unterschiede im Recht	204
Nationale Erbrechte	204
Stellung des Ehepartners	204
Pflichtteilsrechte	205
Gesetzliches Erbrecht	205
Gestaltung von letztwilligen Verfügungen	205
Formvorschriften	205
Nachlassverfahren	205
Anwendung des deutschen Rechts	206

Geltung des nationalen Rechts	206
Unterscheidung nach beweglichem und unbeweglichem Nachlass	207
Anwendung ausländischen Rechts in Deutschland	208
Rechtsgestaltung bei Auslandsbezug	208
Rechtswahl	209
Testamente	209
Verfahren	210

TEIL IV VERERBEN UND SCHENKEN MIT »WARMER HAND« 211

Kapitel 19 Zuwendungen auf das Erbe im Voraus 213

Die vorweggenommene Erbfolge	214
Die steuerliche Motivation	214
Die Verminderung oder Vermeidung von Pflichtteilsansprüchen	215
Die Versorgung des Schenkers	215
Der Zusammenhalt des Familienvermögens	216
Schaffung einer Existenzhilfe für Angehörige	216
Gefahren der vorweggenommenen Erbfolge	216
Gestaltung der vorweggenommenen Erbfolge	217
Der Erbvertrag	217
Vereinbarungen im Eherecht	217
Der Schenkungsvertrag	219
Vorherige Verpflichtungen des Schenkers	220
Böswillige Schenkungen	220
Rückgabe des Vorhandenen	220
Erlaubte Schenkungen	220
Die Anrechnung von Schenkungen im Todesfall	221
Ausgleichsansprüche des Pflichtteilsberechtigten	221
Schenkungen an den Pflichtteilsberechtigten	222
Anrechnung unter erbenden Kindern	223
Steuerliche Vorteile der vorweggenommenen Schenkung	223

Kapitel 20 Schenkung als Zuwendung unter Lebenden 225

Die wirksame Schenkung	225
Die notarielle Form	226
Die gemischte Schenkung	226
Fälle von Schenkungen	227
Der gekaufte Pflichtteilsverzicht	227
Die Lebensversicherung	227
Die Schenkung zurückholen	229
Die gesetzlichen Rückforderungsrechte	229
Vereinbarte Rückforderungsrechte	231
Häufige Rückforderungsrechte	235
Eindeutigkeit der Regelungen	236

Kapitel 21**Die Stiftung zur Sicherung des Familienvermögens 237**

Die Rechtsform der Stiftung.....	238
Ziele einer Stiftung.....	238
Die Motive für eine Stiftung.....	238
Der Zeitpunkt der Stiftungsgründung.....	239
Die Art der Stiftung.....	239
Die Gründung einer Stiftung.....	240
Der Stiftungszweck.....	241
Die Vermögensausstattung der Stiftung.....	242
Die Stiftungsorganisation.....	243
Die staatliche Aufsicht.....	244
Die Gemeinnützigkeit.....	244
Die Besteuerung einer Stiftung.....	245
Erbschaft- und Schenkungsteuern.....	245
Ertragsteuern der Stiftung.....	246
Spendenabzug bei Zuwendungen.....	246
Andere Formen der Stiftung.....	246
Die unselbstständige Stiftung.....	246
Die Zustiftung.....	246
Die Spende an eine Stiftung.....	246

TEIL V**DER TODESFALL IST EINGETRETEN 247****Kapitel 22****Sofortmaßnahmen der Angehörigen
nach einem Todesfall.....****249**

Unmittelbare Maßnahmen nach Eintritt des Todes.....	250
Der Totenschein.....	250
Die Obduktion oder Organspende.....	250
Informationen über den Todesfall.....	251
Die Sterbeurkunde.....	251
Das Betreten der Wohnung des Verstorbenen.....	252
Die Sichtung von Unterlagen.....	253
Zugang zu digitalen Daten, Diensten und sozialen Netzwerken.....	253
Die Benachrichtigung von Verwandten, Freunden und Dritten.....	254
Die Beerdigung.....	254
Die gesetzliche Vorgabe.....	254
Der Wunsch des Verstorbenen.....	254
Das Bestimmungsrecht der Angehörigen.....	254
Die Kosten der Beerdigung.....	255
Kostenübernahme durch Dritte.....	256
Kostenübernahme durch den Staat.....	256
Kosten der Grabpflege.....	256
Organisation der Beerdigung.....	257
Die Einschaltung eines Pfarrers.....	257

Die Vollmachten über den Tod hinaus	257
Der Widerruf von Vollmachten	258
Der unvermeidliche »Schreibkram«	258
Die Kündigung von Verträgen	258
Sonderregelung bei Mietverhältnissen	259
Versicherungen	260
Sonstige Bestellungen	260

Kapitel 23
Der Erbschein und andere Formalitäten 261

Ablieferung von Testamenten	261
Die Ablieferungspflicht	262
Amtlich verwahrte Testamente	262
Die Eröffnung eines Testaments	262
Der Nutzen eines Erbscheins	263
Der Erbschein als Beweismittel	263
Inhalte des Erbscheins	263
Die verschiedenen Arten eines Erbscheins	264
Wirkungen des Erbscheins	265
Der Antrag auf Erteilung eines Erbscheins	265
Das zuständige Gericht	265
Notwendige Angaben und Unterlagen	265
Die Kosten eines Erbscheins	267
Der unrichtige Erbschein	268
Kostengünstige Alternativen zum Erbschein	268
Das neue Europäische Nachlasszeugnis	269

Kapitel 24
Die Haftung für Schulden 271

Haftung des Alleinerben	271
Überblick über den Nachlass erhalten	272
Ein Nachlassverzeichnis erstellen	273
Ergebnis der Berechnung	275
Haftungsbeschränkung des Alleinerben	275
Die Schonfristen	276
Frist bis zur Annahme der Erbschaft	276
Nach der Annahme der Erbschaft	276
Während eines Verfahrens zur Anmeldung von Schulden	277
Verfahren zur Haftungsbeschränkung	277
Die Nachlassverwaltung	277
Die Nachlassinsolvenz	278
Kosten der Verfahren	278
Der Verweis auf die »Dürftigkeit«	279
Vorbehalt im Prozess	279
Die Haftungsbeschränkung der Erbengemeinschaft	279
Die Haftung bei Testamentsvollstreckung	280

Kapitel 25	
Der Verzicht auf das Erbe	281
Der »Vonselbsterwerb«	281
Die Annahme der Erbschaft	282
Ausschlagung eines Erbes	283
Wirkungen der Ausschlagung	284
Die Form der Ausschlagung	285
Die Ausschlagungsfrist	286
Die Anfechtung der Annahme oder Ausschlagung	286
Die Annahme oder Ausschlagung eines Vermächtnisses	287
Kapitel 26	
Den richtigen Berater finden	289
Die Beraterberufe	290
Der Rechtsanwalt, der Fachanwalt für Erbrecht	290
Der Notar	290
Der Steuerberater	291
Testamentsvollstrecker, Betreuer & Co.	291
Der Mediator	292
Der Insolvenzverwalter	292
Die Auswahl des Beraters	292
Die Honorierung des Beraters	294
Das Honorar des Rechtsanwalts	294
Die Vergütung des Notars	295
Die Gebühren des Steuerberaters	296
Die Haftung der Berater	296
Die Information des Beraters	296
TEIL VI	
DER TOP-TEN-TEIL	297
Kapitel 27	
Zehn Punkte, die Sie beim Vererben	
unbedingt bedenken sollten	299
Sich Gedanken machen	299
Vollmachten und sonstige Verfügungen	301
Die Vorsorgevollmacht	301
Die Betreuungsvollmacht	301
Die Patientenverfügung	301
Die Sorgerechtsverfügung	302
Der rechtliche oder ärztliche Ratgeber	302
Die Rahmenbedingungen	302
Erben nach Ordnungen	303
Erben nach Stämmen	303
Der Ehegatte	303

Die möglichen Gestaltungen	303
Die gesetzlichen Vorgaben	304
Der Erbvertrag	304
Die Form von »letztwilligen Verfügungen«	304
Der Erbvertrag	305
Gemeinschaftliche Testamente	305
Nur für Ehepartner	306
Die bindende Wirkung	306
Das Berliner Testament	306
Die Form des gemeinschaftlichen Testaments	307
Die Ehescheidung	307
Der Pflichtteil	307
Pflichtteilsberechtigte	307
Die Höhe des Pflichtteils	308
Der Ausschluss vom Pflichtteil	308
Die Erbengemeinschaft	308
Der Testamentsvollstrecker	309
Das vorweggenommene Vererben	310
Die Schenkung	310
Die Reue	310
Die TÜV-Prüfung	311

Kapitel 28 **Zehn Tipps zum Thema Steuern** **313**

Mögliche Erb- und Steuergestaltung planen	313
Die Ausnutzung von Freibeträgen	315
Die wiederholte Nutzung von Freibeträgen	316
Schenkung unter Vorbehalt	317
Der Zugewinnausgleich zur Steuerersparnis	318
Das »Steuerfreibetragsvermächtnis«	319
Die Familienheime für den Ehepartner	319
Vererben der selbst genutzten Immobilie	320
Die »taktische« Ausschlagung	321
Der »taktische« Pflichtteil	321

Kapitel 29 **Die zehn wichtigsten Schritte nach dem Todesfall** **323**

Was mit dem Verstorbenen geschieht	323
Der Totenschein	324
Die Sterbeurkunde	324
Die Obduktion des Verstorbenen	324
Die Organentnahme	325
Die Regelung der Bestattung	325
Die Bestattungsarten	325
Der Bestattungsvertrag	326
Die Totenfürsorge	326

22 Inhaltsverzeichnis

Die Beerdigungskosten	326
Die Organisation der Beerdigung	326
Die Sichtung des Nachlasses	327
Die Ablieferung und Eröffnung von Testamenten	327
Der Widerruf von Vollmachten	328
Die Abwicklung von Verträgen	329
Sichtung des digitalen Nachlasses	329
Annahme und Ausschlagung der Erbschaft	330
Der Erbschein	330
Die Grundbuchberichtigung	331
Fachlichen Rat einholen	331
Stichwortverzeichnis	333