

Inhalt

Was du ererbst von deinen Vätern hast – Einleitung 19

Teil I
Auch Erben und Vererben will gelernt sein:
Wie Sie Erbschaftsteuer sparen

1.	Was Sie über Steuerklassen, Freibeträge und Tarif wissen sollten	24
1.1	Vom Großvater, der es gut meinte, aber doch falsch machte	25
1.2	Vererben und schenken – aber bitte Schritt für Schritt	26
1.3	Soviel Prozent pieksen Sie bei der Erbschaftsteuer – Steuertarif	29
1.3.1	Damit die Steuerkeule nicht voll trifft – Härteausgleich	30
1.4	Mindestens 600 000 steuerfrei für den Ehepartner – Steuerklassen und Freibeträge	32
1.4.1	Nutzen Sie die neuen Freibeträge vollständig aus	33
1.4.2	Der besondere Versorgungsfreibetrag gilt nur für Erbfälle	34
1.5	Jeder an jeden – wenn Vater und auch Mutter gut betucht sind	37
1.5.1	Die getrennten Ehepartnerkonten und -depots – nicht nur für die Erbschaftsteuer nützlich	38
1.5.2	Eine Kette mit schwachen Gliedern – die Kettenschenkung	39
1.6	Vaters Briefmarkensammlung erben Sie meist steuerfrei	41

1.7	Warum erben in den neuen Bundesländern früher billiger war	43
1.8	Wie das Bundesverfassungsgericht bei Grundstücken dem Gesetzgeber Dampf machte	44
1.8.1	Die neue spezielle »Bedarfsbewertung« für die Erbschaftsteuer	45
1.8.2	Bei unbebauten Grundstücken ist die Berechnung des Steuerwerts ganz einfach	46
1.8.3	Für bebaute Grundstücke gilt das Ertragswertverfahren	48
1.8.4	Ist das neue Ertragswertverfahren auch verfassungsgemäß	50
2.	Was erfährt das Finanzamt überhaupt von einer Erbschaft oder Schenkung?	51
2.1	Können Sie sich vor der Erbschaftsteuer drücken?	52
2.2	Streit übers Erbe bringt manches an den Tag	52
2.3	Die bohrenden Fragen nach der Hausfinanzierung	53
2.4	Dicke Klunker im Schließfach – muß Ihre Bank auch darüber plaudern?	54
2.4.1	Wann Kapitalvermögen zu einer Kontrollmitteilung führt	55
2.4.2	Nachzahlungen und Hinterziehungszinsen – Versäumnisse können teuer werden	56
3.	Wie Sie die Erbregelung steuerlich günstig gestalten	57
3.1	»Verteilen auf viele Erben« heißt die Devise	58
3.2	Mit Vermächtnissen die Erbschaftsteuer reduzieren	59
3.2.1	Schöpfen Sie mit Vermächtnissen nur die Freibeträge aus	60

3.2.2	Für Grundstücke ist nur der meist niedrigere Steuerwert anzusetzen	61
3.3	Durch Ausschlagung der Erbschaft Steuern sparen	64
3.4	Lebensgemeinschaft ohne Trauschein	65
3.5	Wie Sie eine Geldschenkung steuergünstig umfunktionieren	69
3.6	Wer kann schon ein ganzes Haus schenken – Teilschenkung	72
3.7	Ein steuerlich unvorteilhafter Erbe – der Schwiegersohn	73
3.8	Das Berliner Testament – Erbfolge mit Steuertücken	75
3.9	Scheiden tut auch erbschaftsteuerlich weh – Ehescheidung	78
3.10	Wie sich ein bankrotter Erbe »arm« macht	79
3.11	Vorsicht bei Erben in Pflegeheim oder Alteneinrichtung	79
3.12	Pflege des Erblassers – wie Sie mehr als magere 2000 DM Pflegefreibetrag bekommen	80
3.13	Mit dem Pflichtteil jonglieren	82
3.14	Der Trick mit der Lebensversicherung	83
3.15	Blut ist dicker als Wasser – auch bei der Erbschaftsteuer	84
3.16	Vorsicht Falle: Das »Und-« und das »Oder-Konto« bei der Erbschaftsteuer	86
3.17	Der zusätzliche Freibetrag bei Zugewinngemeinschaft	88
3.17.1	Was war am Anfang, was ist am Ende da?	89
3.17.2	Rechtzeitig rechnen lohnt	89

3.17.3	Sichern Sie sich Sonderfreibetrag für Zugewinn- ausgleich durch nachträgliche Vereinbarung	90
3.18	Die neuen Vorteile beim Vererben von Betriebsvermögen – Buchwertansatz erleichtert Generationswechsel	93
3.18.1	Freibetrag und Bewertungsabschlag beim Betriebsvermögen	94
3.18.2	Was es mit der Tarifbegrenzung auf sich hat	96
3.19	Wie Sie die Steuerprogression überlisten	97
3.20	Fordern Sie Erbschaftsteuer zurück – Kapitalwertänderung	98
3.21	Stiften gehen . . . bei der Erbschaftsteuer	99
3.22	Grunderwerbsteuer zahlen – Schenkungsteuer sparen	100
4.	Damit die Erbschaftsteuer die Erben nicht arm macht . . .	101
4.1	Schon vor dem Erbfall mal rechnen	102
4.2	Schenkungen der letzten 10 Jahre im Auge behalten	102
4.3	Ist das Erbe starken Vermögensschwankungen unterworfen	103
4.3.1	Todestag maßgebend für Höhe der Erbschaftsteuer	104
4.4	Ein Schema entlastet Ihr Gedächtnis	105
4.4.1	Tabelle Ihres Gesamtvermögens	106
4.4.2	Beerdigungskosten bei der Erbschaftsteuer pauschal oder mit Einzelnachweis?	110
5.	Ohne Notar und Steuerberater geht es nicht – Verbindliches auch vom Finanzamt	111

Teil II
Erben und auch noch abschreiben –
Die neuen Vorteile für Hauserben

1.	Wir erben »unser Oma ihr klein Häuschen« – wenn möglich mit Sonderabschreibung	114
2.	Der Plan für Profis, aber auch für »Hobby-Steuertüftler« – Schnellcheck »Abschreibung für Erben«	116
2.1	So kommen Sie mit dem Schema klar	116
2.2	Wann sind Sie Gesamtrechtsnachfolger, wann Einzelrechtsnachfolger?	118
3.	Und jetzt genau nach Schema – Sie wohnen selbst im geerbten Haus	119
3.1	Das geerbte Mietshaus – alles bleibt beim alten	120
3.2	Der glückliche Gesamtrechtsnachfolger – er bezahlt nichts und bekommt noch Sonderabschreibung dazu	120
3.2.1	»Verbauen« Sie sich nicht die Eigenheimzulage für ein neues Wohnhaus – Objektverbrauch	123
3.3	Fremdvermietung kappt Vorteile	124
4.	Das geschenkte Haus – die verschenkte Sonderabschreibung	125
5.	Sie erben, müssen aber Geschwister auszahlen	126
5.1	Das Wohnrecht für die Eltern nehmen Sie außerdem in Kauf	127
5.1.1	Wir berechnen das Wohnrecht für Eltern oder Großeltern	128
5.1.2	Und jetzt endlich ermitteln wir die Eigenheimzulage	129

5.1.3	Erben mal so, mal so – jonglieren mit dem Gleichstellungsgeld	133
5.1.3.1	So wäre es steuertaktisch nicht optimal	137
5.1.3.2	Und so machen es Steuerstrategen	138
5.1.4	Wie der Bauer die Klöße ißt – erben eins nach dem anderen	138
5.2	Weshalb es auch steuerlich auf den richtigen Erben ankommt	140
6.	Was ist, wenn Sie auch noch Versorgungsleistungen an Eltern zahlen?	141
7.	Wer erhält was im Jahr des Erbfalls? – Aufteilung von Einnahmen und Unkosten	143
8.	Sie verkaufen das geerbte Haus postwendend mit viel Gewinn – Spekulationssteuer?	144
9.	Wenn der Erblasser Bausparverträge und Versicherungen hatte	146
10.	Die Spende für den »letzten Weg«	146
11.	Ermäßigung der Einkommensteuer für Erben nur noch bis 31. 12. 1998	147
11.1	Wie berechnet sich die Steuerermäßigung?	148
11.2	Ohne Antrag geht es nicht	149
12.	Alle (10) Jahre wieder – Einkommensteuerersparnis bei Schenkungen an Kinder	150
12.1	Vermögensteuer nur noch bei Fahndungsprüfungen	150
12.2	Bei der Einkommensteuer gibt es gleich mehrfach Steuervorteile	151
12.2.1	Die Rechnung für Millionäre	151
12.3.	Wie werden Zinsen den Kindern zugerechnet?	153

Teil III
Sie erben gleich eine ganze Firma –
und die Steuerprobleme mit dazu

1.	Die Unternehmensnachfolge – ein vorprogrammierter Erbstreit?	156
1.1	Nachfolge-Überlegungen von Durchschnittsunternehmern	157
1.2	Eher noch größere Nachfolgeprobleme – Großunternehmen	158
2.	Verkaufen, verpachten, aufgeben, weiterführen . . .?	160
2.1	Hohe Freibeträge begünstigen <i>Verkauf</i> , aber kein halber Steuersatz mehr	161
2.1.1	Umsatzsteuerliche Aspekte einer Betriebsveräußerung	162
2.2	Wenn die Betriebsreserven nicht versteuert werden – <i>Betriebsverpachtung</i>	163
2.3	Wenn das Finanzamt zur Kasse bittet – <i>Betriebsaufgabe</i>	164
2.4	Hurra, es gibt doch den Kronprinzen in der Familie – <i>Betriebsweiterführung</i>	165
2.5	Versorgung übriger Familienmitglieder nicht vergessen	166
3.	Betriebsvermögen und Privatvermögen als Erbteil – Mischnachlaß	166
3.1	Steuerneutrale Realteilung	168
3.2	Erbteilung mit Steuerauswirkung	168
4.	Nachfolgeprobleme bei Gesellschaften	171
4.1	Wann wird die Gesellschaft mit Erben fortgesetzt, wann aufgelöst?	171

4.2	Was passiert steuerlich bei der Auflösung der Gesellschaft?	172
4.3	Wie geht es weiter bei Betriebsfortführung?	173
4.3.1	Wenn alle Erben an einem Strang ziehen – einfache Nachfolgeklausel	173
4.3.2	Wenn einzelne »ausbüxen« – qualifizierte Nachfolgeklausel	173
5.	Der Erbe als Gewerbetreibender wider Willen – Erbengemeinschaft	175
5.1	Wer erhält welchen Gewinnanteil?	175
5.2	Sie scheiden aus der Erbengemeinschaft aus	176
5.3	Was tun, wenn Bargeld für die Abfindung fehlt?	177
6.	Etwas steuerlich ganz Wesentliches – die »wesentliche Beteiligung«	177
6.1	Trick 17 gegen § 17	178
6.2	Und noch ein Trick	179
7.	Erbschaftsteuertaktik für Unternehmen	180
7.1	Die vorteilhaften Steuerbilanzwerte	180
7.2	Jonglieren mit dem Betriebsvermögens-Freibetrag	181
7.2.1	Wann gibt es den Freibetrag automatisch, wann beantragen Sie?	182

Teil IV
Machen Sie mehr aus Ihrem Erbteil –
Anlagestrategie für Erben

1.	Geldanlage ist kein Schulfach	186
1.1	Die Quadratur des Kreises – Rendite, Risikolosigkeit und Verfügbarkeit	187

1.2	Gilt Großvaters »Dittel-Regelung« noch?	191
1.3	Der »Schnelle-Mark-Mensch« – wie ist Ihre eigene Anleger-Mentalität?	193
1.4	Der risikoscheue, ruhige Typ	194
1.5	Auch Ihr Lebensplan bestimmt die Anlageform	194
1.5.1	Ihre sofort verfügbare Anlage	195
1.5.2	Ihre alsbald verfügbare Anlage	196
1.5.3	Ihre mittelfristig verfügbare Anlage	197
1.5.4	Ihre schwer verfügbare Anlage	197
1.6	Reich werden ist nicht schwer . . .	199
1.7	Ein kleines Anlage-Einmaleins für Erben	200
1.7.1	Erbteil bis 10000 DM	200
1.7.2	Erbteil bis 20000 DM	203
1.7.3	Erbteil bis 50000 DM	205
1.7.4	Erbteil bis 100000 DM	206
1.7.5	Erbteil bis 500000 DM	207
1.7.6	Erbteil höher als eine halbe Million	209
1.7.7	Was ist mit dem modischen Finanzschnickschnack? – ein abschließendes Wort	212
2.	Die Almosenzinsen des Sparbuchs	215
3.	Mit Plan reich werden? – Sparpläne, Sparbriefe, Termingelder	222
4.	Mal sehen, was der Bund so hat	227
4.1	Zinsen, die wachsen und wachsen – <i>Bundesschatzbriefe</i>	227
4.2	Ihr Festzins für 5 Jahre – <i>Bundesobligationen</i>	233
4.3	Zur Kasse, Schätzchen – <i>Finanzierungs-Schätze</i>	235

4.4	Auch mit Festverzinslichen kann man Geld verlieren – <i>Anleihen</i>	237
4.5	Die neue Vermögensbildung ab 1999	240
4.5.1	Der neue Fördertopf	241
5.	Vielfalt von Anleihen: Pfandbriefe, Inhaber-Schuldverschreibungen, Kommunalobligationen	242
5.1	Wo weniger Zins mehr wert ist – <i>Niedrigzinsanleihen</i> für Hochbesteuerte	247
5.2	Die mit Mehr-Risiko bezahlte Mehr-Rendite – <i>Fremdwährungsanleihen</i>	250
5.3	Papiere zum Anfassen für Tagesgeschäfte – <i>DM-Auslandsanleihen</i>	254
5.4	Das »Zuckerle« vom Finanzamt – <i>Fiktive</i> Quellensteuer als Gutschein	259
5.5	Wer ruhig schlafen will, kauft <i>Kurzläufer</i>	261
5.6	Immer up to date beim Zinssatz – <i>Floater</i>	264
5.7	Nichts ist beständiger als der Wandel – <i>Wandelanleihen</i>	269
5.8	Wenn eine Firma mit der Wurst nach der Speckseite wirft – <i>Optionsanleihen</i>	272
5.9	Die Steuerpause bei den Zinseinkünften – <i>Zerobonds</i>	276
5.9.1	Wieso ergibt sich ein Steuerstundungseffekt?	276
5.9.2	Zeros sind sehr zinsreagibel	277
5.9.3	Vorsicht: Währungsrisiko	278
5.9.4	Eine schwierige Prozedur: die Berechnung des steuerpflichtigen Kapitalertrags bei Zerobonds	280
5.9.5	Marktrendite oder Emissionsrendite?	285

5.10	Wer kauft schon gerne Schrott? – <i>Junkbonds</i>	287
5.11	Der Newcomer: Geldmarktfonds	288
6.	Ich sag's dir: ein Kerl, der spekuliert . . . – Aktien	289
6.1	Sie müssen auch verkaufen können	292
6.2	Die faulen Tricks der Telefonverkäufer	294
6.3	Der Durchschnittskurs ist meist überdurchschnittlich günstig	295
6.4	So berechnet sich neuerdings der Spekulationsgewinn	297
7.	Löffeln aus dem großen Topf – Investmentanteile	302
7.1	Auch bei Investmentanteilen kaufen Sie das Börsenrisiko mit	302
7.2	Die Fondsmanager setzen auf die Generation der Erben	303
7.3	Bundesligatabelle der Investmentfonds	305
8.	Schnell oben, genauso schnell unten – Optionsscheine	314
8.1	Vorsicht: Verfallsdatum	315
8.2	Ein Schuß, der auch nach hinten losgehen kann – der Hebel	315
8.3	Anlage für Hartgesottene – gedeckte Optionsscheine	316
9.	An der Steuer vorbei – Genußscheine	319
10.	Die Kreationen der Finanz-Produktdesigner – modischer Anlageschnickschnack	322
10.1	Keine Angst vor Wirtschafts-Kauderwelsch	322
10.2	»Geld zurück« – und was ist mit den Zinsen?	323
10.3	Augen auf bei Abos!	323
10.4	Europaweit mit ECU-Anleihen, aber Kursrisiko!	324

10.5	Das Geschäft mit der Illusion	324
10.6	Wandelanleihen mit Andienungsrecht (YES-Papiere)	325
10.7	Kühle Fragen bewahren vor Schaden	326
10.8	Finanzinnovationen sind keine Reichmacher	326
10.9	Finanzinnovationen sind auch kein trittsicherer Weg aus der Zinsabschlagsteuer	326
11.	Das heiße Spiel mit Risikoanlagen und dem Glück	329
11.1	Nur für extrem risikofreudige Erben – <i>Optionen und Futures</i>	329
11.1.1	Fünfzig auf einen »Schluß« – <i>Optionen</i>	330
11.1.2	Spekulieren mit dem <i>Deutschen Aktienindex</i>	332
11.1.3	Der 25-DM-Tick – <i>Bund-Futures</i>	333
11.2	Quo vadis Greenback? – <i>Währungsoptionsscheine</i>	336
11.2.1	Amerikanischer oder europäischer Optionstyp?	337
11.2.2	Ein glücklicher Schachzug mit einem Put-Schein	338
11.3	Meist die pure Vermögensvernichtung – <i>Waretermingeschäfte</i>	338
11.3.1	Finanzhaie jagen Ihr Geld – und die Steuerfahndung schaut bei Ihnen vorbei	341
11.4	Prinzip Hoffnung: Verspielen Sie Ihr Erbe nicht mit <i>Lottosystemen</i>	342
11.5	Lassen Sie sich nicht mit <i>Steuersparmodellen</i> über den Tisch ziehen	343
12.	Noch kein Erwachen aus dem Dornröschenschlaf? – Gold	345
12.1	Barren und gesetzliche Zahlungsmittel steuerfrei	346
12.2	Wende oder »Seifenblasen-Hausse«?	347

12.3	Goldgehalt und Verkaufspreis von Goldmünzen keine weitgespreizte Schere	350
13.	Der Stoff, der aus dem Feuer kommt – Diamanten	355
14.	Standfest auch in Krisenzeiten – Immobilien	356
14.1	Den Zustand einer Immobilie können Sie ändern, nicht aber den Standort	357
14.2	Der Bedarf der »Single Society«	357
14.3	Was dürfen Sie bei der Steuer abschreiben?	358
15.	Die Alternative zum eigenen Hausbesitz – Immobilienfonds	359
15.1	Eine »geschlossene Gesellschaft« von Anlegern – <i>geschlossene Immobilienfonds</i>	359
15.2	Der Club, aus dem Sie jederzeit austreten können – <i>offene Immobilienfonds</i>	361
16.	Sicherheit durch Versicherungen	366
17.	Mehr Spaß an der Freud’ denn Kapitalanlage – Sammlungen	367
17.1	Nur ein glänzender Traum vom großen Reichtum – Münzen und Medaillen	367
17.2	Die gezähnten »Wertpapiere des kleinen Mannes« – Briefmarken	370
18.	Die Sammlerwelle, die aus Frankreich kam – sind sogar Telefonkarten eine Kapitalanlage?	372
18.1	Der abgestürzte Shooting-Star der Sammler – Telefonkarten weitgehend »out«	373
19.	5 Billionen auf der hohen Kante – Nachwort	376
	Damit Sie alles ganz schnell finden – Stichwortverzeichnis	379