

# Inhalt

Vorbemerkung .....	10
Lernziele .....	11
A. Einführung .....	13
I.    Vorbemerkung .....	13
II.   Ziele der vorweggenommenen Erbfolge .....	13
1. Erbschaftsteuerliche Überlegungen.....	13
2. Einkommensteuerliche Überlegungen.....	14
3. Mit warmer Hand schenken .....	15
4. Vermeidung eines drohenden Sozialhilferegresses....	15
5. Die Versorgung des Übergebers .....	16
6. Existenzsicherung des Übernehmers .....	16
7. Pflichtteilsreduzierung.....	16
III.  Grundüberlegungen in der Vorbesprechung .....	17
1. Ergibt eine lebzeitige Übertragung überhaupt Sinn? ..	17
2. Wann ist der richtige Zeitpunkt gekommen?.....	18
3. Wer kommt als Übernehmer in Betracht? .....	18
4. Überlegungen zur Notwendigkeit, zur Art und zum Umfang der Absicherung .....	19
5. Erbvertrag oder lebzeitige Verfügung? .....	20
a) Problemlage .....	20
b) Muster .....	21
c) Einkommensteuerliche Wirkungen .....	23
d) Die erbschaftsteuerliche Behandlung der Gegenleistung für eine Pflegeverpflichtung ....	24
e) Pflichtteil .....	25
6. Mehrere Übernehmer .....	25
IV.   Asset Protection .....	26
B. Zuwendungsverträge .....	29
I.    Der Schenkungsvertrag .....	29
1. Die reine Schenkung .....	31
2. Die Schenkung unter Auflage .....	32
3. Die gemischte Schenkung .....	33

4. Die mittelbare Schenkung .....	34
5. Kettenschenkung .....	35
6. Die Pflicht- und Anstandsschenkung.....	37
7. Schenkungsversprechen unter Lebenden auf den Todesfall .....	37
8. Vertrag zugunsten Dritter auf den Todesfall .....	39
II. Die Ausstattung, § 1624 BGB.....	42
C. Steuerliche Grundlagen .....	45
I. Erbschaft- und Schenkungsteuer .....	45
II. Erbschaft- und Einkommensteuer .....	45
III. Erbschaftsteuer und Grunderwerbsteuer .....	47
IV. Erbschaftsteuer- und Bewertungsgesetz.....	47
V. Ergänzende Vorschriften zum Erbschaftsteuer- und Bewertungsgesetz .....	48
1. Erbschaftsteuerdurchführungsverordnungen.....	48
2. Erbschaftsteuerrichtlinien.....	48
3. Hinweise der obersten Länderfinanzbehörden (ErbStH) .....	49
4. Die Abgabenordnung (AO).....	49
VI. Maßgeblichkeit des Zivilrechtes .....	49
VII. Unbeschränkte persönliche Steuerpflicht.....	50
VIII. Beschränkte persönliche Steuerpflicht .....	51
IX. Doppelbesteuerungsabkommen.....	51
X. Anrechnung nach § 21 ErbStG.....	52
XI. Sachliche Steuerpflicht.....	53
XII. Wertermittlung .....	56
1. Steuerpflichtiger Erwerb.....	56
2. Bewertungsstichtag.....	57
3. Übernahme der Steuer durch den Schenker oder Erben .....	58
4. Steuerbefreiungen.....	59
a) Sachliche Steuerbefreiungen.....	59
b) Hausrat .....	59
c) Bewegliche Gegenstände.....	59
d) Kunst nach § 13 I Nr. 2 ErbStG .....	59
e) Familienheim .....	60
f) Übliche Gelegenheitsgeschenke .....	63

g) Betriebsvermögen .....	63
5. Freibeträge .....	63
6. Versorgungsfreibetrag .....	64
7. Steuerklassen .....	65
8. Besteuerung der Vor- und Nacherbschaft .....	65
9. Berücksichtigung früherer Erwerbe .....	66
10. Mehrfacher Erwerb desselben Vermögens.....	69
11. Zugewinnngemeinschaft.....	69
XIII. Die Bewertung des Grundvermögens .....	74
1. Die Bewertung unbebauter Grundstücke.....	74
2. Die Bewertung von Wohnungseigentum, Teileigentum, Ein- und Zweifamilienhäusern .....	75
3. Die Bewertung von Mietgrundstücken, Geschäftsgrundstücken und gemischt-genutzten Grundstücken .....	76
4. Ertragswertverfahren: .....	77
5. Sachwertverfahren.....	78
6. Nachweis eines niedrigeren Wertes - Wertgutachten.....	79
D. Wie sicher sind die Zuwendungen? .....	80
I. Gesetzliche Rückforderungsrechte .....	80
1. Rückforderung wegen Verarmung, § 528 BGB .....	80
2. Rückforderung wegen groben Undanks, § 530 BGB .....	81
3. Wegfall der Geschäftsgrundlage, § 313 BGB .....	81
II. Vertragliche Rückforderungsrechte .....	82
1. Sinn und Zweck der Rückforderungsrechte.....	82
2. Freies Rückforderungsrecht .....	84
3. Der Umfang der Unentgeltlichkeit.....	85
4. Steuerliche Wirkungen.....	85
5. Pflichtteilsrechtliche Wirkungen .....	86
6. Sozialrechtliche Wirkungen .....	86
7. Pfändbarkeit.....	87

E. Wie kann der Übergeber seine wirtschaftlichen Interessen absichern? .....	88
I. Nießbrauchsrecht .....	88
1. Begriff .....	88
2. Vorbehalts- und Zuwendungsnißbrauch .....	88
3. Der Bruchteils- und Quotennißbrauch .....	89
4. Pflichtteil .....	89
5. Lastentragung .....	91
6. Steuerliche Wirkungen .....	91
II. Wohnungsrecht .....	92
1. Begriff .....	92
2. Lastentragung .....	93
3. Höchstpersönlichkeit .....	93
4. Beendigung/sozialrechtliche Wirkung .....	93
5. Pflichtteilsrechtliche Wirkungen .....	95
6. Abgrenzung zum Dauerwohnrecht .....	95
III. Verzicht auf Wohnungs- oder Nießbrauchsrecht .....	96
IV. Das Leibgeding/Altenteil .....	96
1. Gesetzliche Grundlage .....	96
2. Abänderung von Leibgedingsleistungen .....	99
3. Der Begriff des Leibgedings .....	99
F. Wiederkehrende Geldleistungen, Reallasten .....	100
I. Definition Reallast .....	100
II. Inhalt der Reallast .....	101
G. Weitere Regelungen im Übergabevertrag .....	103
I. Ausgleichungsbestimmungen .....	103
II. Pflichtteilsanrechnung und Pflichtteilsverzicht .....	104
III. Der Tod des veräußernden Ehegatten .....	105
IV. Gleichstellungsgelder .....	106
V. Die Grundstücksbelastungsvollmacht .....	107
VI. Bedingungen .....	108
VII. Schuldübernahme .....	108
VIII. Abgeltung bisheriger Leistungen .....	109
H. Sozialhilferegress bei vorweggenommener Erbfolge .....	110

I.	Aufgabe des Sozialrechtes .....	110
II.	Anwendbarkeit des § 528 BGB .....	112
	1. Schenkung .....	112
	2. Vollzogene Schenkung .....	112
	3. Verarmung .....	113
	4. Inhalt des Rückforderungsanspruches .....	114
	a) Wert des Geschenks ist geringer als die Unterhaltslücke .....	114
	b) Ersetzungsbefugnis nach § 528 I 2 BGB – Wert des Geschenks ist ebenfalls niedriger als die angefallenen Sozialleistungen .....	114
	c) Der Wert des Geschenks übersteigt die Unterhaltslücke .....	114
	d) Mehrere Beschenkte .....	115
	e) Ausschlusstatbestände .....	115
	f) Überlegung zur vertraglichen Gestaltung .....	115
III.	Umwandlung in Geldansprüche .....	116
IV.	Arbeitsverhältnis / Steuerliche Fragen .....	118
	1. Einkommensteuer .....	118
	2. Schenkungsteuer .....	119
	3. Steuerbefreiungen .....	119
	4. Vollpflege .....	120
I.	Beteiligung Minderjähriger .....	121
	I. Vertretung des Minderjährigen .....	121
	II. Genehmigungsbedürftigkeit .....	123
	III. Genehmigungsfähigkeit .....	124
	Literaturverzeichnis .....	125