

|   |     |
|---|-----|
| <b>Der Autor</b> . . . . .  | V   |
| <b>Vorwort und Gebrauchsanleitung zur 3. Auflage</b> . . . . .                              | VII |
| <b>Zur Klarstellung</b> . . . . .   | IX  |
| <b>Überblick über die erbschaft- und schenkungsteuerlichen Änderungen</b> . . . . .         | XV  |
| <br>  |     |
| <b>1</b> <b>Muss ich überhaupt ein Testament machen – und wann?</b> . . . . .               | 1   |
| Welche Alternative gibt es zum Testament? . . . . .   | 1   |
| Es ist nie zu früh und manchmal zu spät . . . . .   | 2   |
| <br>  |     |
| <b>2</b> <b>Das Berliner Testament</b> . . . . .  | 4   |
| Warum das „Berliner Testament“ zwar die beliebte  |     |
| Standardlösung ist, häufig aber nicht passt . . . . .                                       | 4   |
| Berliner Testament: Thema mit Variationen . . . . .   | 6   |
| Folgeschweres Missverständnis über die Wirkungsweise  |     |
| des Berliner Testamente . . . . .   | 8   |
| <br>  |     |
| <b>3</b> <b>Die Bewertung des zu übertragenden Vermögens ist wesentlicher</b>               |     |
| <b>Teil der Nachfolgeplanung – Insbesondere: Die Unternehmens-</b>                          |     |
| <b>und Immobilienbewertung</b> . . . . .  | 9   |
| <br>  |     |
| <b>4</b> <b>Gibt es in den letzten Dingen totale Gerechtigkeit?</b> . . . . .               | 16  |
| Frühere Schenkungen und Ausgleichspflicht unter den Erben . . . . .                         | 16  |
| Wankelmütigkeit als die Ursache des Übels: Wie das neue Erbrecht                            |     |
| pflichtteilsberechtigte Erben zu Abhängigen des Erblassers macht . . . . .                  | 26  |
| Erzeugung von nicht gewollten Ausgleichsansprüchen durch                                    |     |
| fehlerhafte Teilungsanordnung . . . . .   | 28  |
| Pflichtteilsverzichtsverträge und Pflichtteilsstrafklauseln als Mittel                      |     |
| der Durchsetzung des letzten Willens und als eine Maßnahme zur                              |     |
| Vermeidung von – z.B. nicht realisierbaren- Ausgleichsansprüchen . . . . .                  | 33  |
| <br>  |     |
| <b>5</b> <b>Wie Sie sicherstellen, dass Ihr letzter Wille auch tatsächlich verwirklicht</b> |     |
| <b>wird: Anordnung von Testamentsvollstreckung, Vor- und Nacherbschaft,</b>                 |     |
| <b>Ausschluss der Auseinandersetzung des Nachlasses</b> . . . . .                           | 36  |
| Zu starre Regelungen werden den Unwägbarkeiten der Zukunft                                  |     |
| nicht gerecht und behindern die Folgegenerationen . . . . .                                 | 36  |

|     |  |    |
|-----|--|----|
| XII | Misstrauen belastet die Familie über den Tod hinaus . . . . .  | 42 |
| 6   | <b>Wie sicher sind Testament und Erbvertrag für die dort Begünstigten? . . . . .</b>   | 45 |
|     | Als Erbe eingesetzt – für immer sicher? . . . . .  | 45 |
| 7   | <b>Nicht nur für Unternehmer: Regeln Sie auch den Fall, dass die Kinder vor den Eltern sterben – Alternative Geschehensabläufe mitplanen . . . . .</b> | 49 |
|     | Alle Menschen sind sterblich – auch Erben . . . . .  | 49 |
| 8   | <b>Testamente für Geschiedene und Wiederverheiratete . . . . .</b>   | 52 |
|     | Wie testiert ein Geschiedener mit Kindern, wenn er neu heiratet? . . . . .   | 52 |
|     | Wie testiert der kinderlose neue Ehegatte? . . . . .   | 53 |
|     | „Moderne Zeiten“: Die Patchwork-Familie . . . . .  | 54 |
|     | Sind Wiederverheiratungsklauseln sinnvoll? . . . . .   | 57 |
|     | Der postmortale Keuschheitsgürtel . . . . .  | 57 |
| 9   | <b>Unternehmerische Katastrophe: Die Erbengemeinschaft . . . . .</b>   | 60 |
| 10  | <b>Unternehmerische Todsünde: In der Nachfolge Pattsituationen schaffen . . . . .</b>  | 64 |
|     | Wie sich ein Unternehmer ein Denkmal setzte und damit seine Erben in die Insolvenz führte . . . . .  | 64 |
| 11  | <b>Schwarzgeld &amp; Co. . . . .</b>   | 70 |
|     | Späte Rache: Wie Sie Ihre Kinder per Testament zu Kriminellen machen können . . . . .  | 70 |
| 12  | <b>Wie vererben Sie Ihr Auslandsvermögen? . . . . .</b>  | 75 |
|     | Das sog. internationale Testament . . . . .  | 75 |
|     | Kompliziertes Vermögen – einfach vererbbar? . . . . .  | 79 |
| 13  | <b>Wenn die eigenen Kinder als Erben nur eingeschränkt in Frage kommen . . . . .</b>   | 82 |
|     | Familienmitglieder mit Handicap . . . . .  | 82 |
|     | Das sog. behindertengerechte bzw. sozialhilfefeste Testament . . . . .   | 85 |
| 14  | <b>Überspringen einer Generation bei der Vermögensübertragung? . . . . .</b>   | 89 |
|     | Überspringen der Kinder beim Vererben und stattdessen Nießbrauch . . . . .   | 89 |
|     | Überspringen einer Generation bei der Erbfolge aus steuerlichen Gründen und stattdessen Nießbrauch . . . . .   | 90 |

|           |  |      |
|-----------|--|------|
|           |  | XIII |
| <b>15</b> | <b>Formvorschriften für letztwillige Verfügungen</b> . . . . .   | 93   |
|           | „Nur wer die Form hat, kann (sich) gehen (lassen)“ . . . . .   | 93   |
| <b>16</b> | <b>Eheverträge und Erbrecht</b> . . . . .  | 95   |
| <b>17</b> | <b>Sozialrecht und Erbrecht</b> . . . . .  | 98   |
|           | Der Einfluss des Sozialrechts auf erbschaft- und schenkungsteuerliche Entscheidungen . . . . .   | 98   |
|           | Verlust des Eigenheims bei Langzeitarbeitslosigkeit? . . . . .   | 98   |
| <b>18</b> | <b>Schenkungen und Erbrecht</b> . . . . .  | 101  |
|           | Schenkungen unter Nießbrauchsvorbehalt und Pflichtteilergänzungsansprüche . . . . .  | 101  |
|           | Das neue Recht der Pflichtteilergänzungsansprüche . . . . .  | 104  |
|           | Schenkungen unter Lebenden und Schenkungen auf den Todesfall . . . . .   | 106  |
|           | Die fehlgeschlagene vorweggenommene Erbfolge . . . . .   | 110  |
| <b>19</b> | <b>Lebensversicherungen und Erbrecht</b> . . . . .   | 113  |
|           | Wie eine Lebensversicherung zum familiären Zankapfel wurde . . . . .   | 113  |
| <b>20</b> | <b>Erbrechtliche Vorteile bei Pflegeleistungen – Neues Medikament zur Förderung der innerfamiliären Hilfsbereitschaft: Aufwendungsersatz für den Erblasser betreuende Angehörige</b> . . . . . | 120  |
| <b>21</b> | <b>Steuerrecht und Erbrecht</b> . . . . .  | 124  |
|           | Steuerfalle 1: „Bis das der Tod uns scheidet“ ist nicht in jedem Fall das richtige Rezept . . . . .  | 125  |
|           | Steuerfalle 2: Durch Schenken Steuern sparen und alles verlieren . . . . .   | 127  |
|           | Steuerfalle 3: Berliner Testament als steuerliche Tragödie . . . . .   | 129  |
|           | Steuerfalle 4: Trotz richtigen Testamentes: Ohne den richtigen ehelichen Güterstand keine optimale Erbfolge . . . . .  | 132  |
|           | Steuerfalle 5: Die größte Steuerchance ist den meisten unbekannt . . . . .   | 135  |
|           | Steuervorteile für gleichgeschlechtliche Partner . . . . .   | 138  |
|           | Steuerklassen, Steuersätze, Freibeträge . . . . .  | 139  |
|           | Die zehn Gebote des Erbschaft- und Schenkungsteuerrechts . . . . .   | 147  |
| <b>22</b> | <b>Nur das Testament allein kann eine Katastrophe sein</b> . . . . .   | 149  |
|           | Warum ein Testament nicht genügt . . . . .   | 149  |
|           | Die Bankvollmacht . . . . .  | 149  |

|            |   |     |
|------------|---|-----|
| <b>XIV</b> | <b>Die Vorsorgevollmacht</b> . . . . .  | 150 |
|            | <b>Die Betreuungsverfügung</b> . . . . .  | 151 |
|            | <b>Die Patientenverfügung</b> . . . . .   | 152 |
| <b>23</b>  | <b>Stiftungen</b> . . . . .   | 154 |
|            | Deutsche Stiftungen – gemeinnützig oder für den Stifter ungemein<br>nützlich oder beides? . . . . .   | 154 |
|            | Oft missbraucht, aber nicht verboten: Private Stiftungen in<br>Liechtenstein, Österreich, auf den Bahamas etc. . . . .                        | 166 |
|            | Andere ausländische Stiftungen . . . . .  | 172 |
| <b>24</b>  | <b>Unternehmensnachfolge ganz oder teilweise zu Lebzeiten?</b> . . . . .  | 175 |
|            | Die zehn Grundregeln der Unternehmensnachfolge . . . . .  | 178 |
|            | Auswanderung als Lösung? . . . . .  | 184 |
| <b>25</b>  | <b>Wenn das Kind in den Brunnen gefallen ist – Wann der Erbenstreit<br/>zu Gericht getragen werden sollte und wann besser nicht</b> . . . . . | 186 |
| <b>26</b>  | <b>Faites vos jeux – Die letzten Spiele im Roulette des Lebens sind<br/>noch nicht gemacht</b> . . . . .                                      | 189 |
|            | <b>Glossar</b> . . . . .  | 191 |
|            | <b>Stichwortregister</b> . . . . .  | 207 |
|            | <b>Buch „Wie Sie Ihre Familie zerstören ohne es zu merken“</b> . . . . .  | 215 |