

# Inhaltsverzeichnis

<b>Kapitel 1: Einleitung</b> .....	<b>11</b>
1.1 Nachlassplanung: Ziele, Planungsgrundsätze, Handlungsfelder ...	12
1.2 Wichtige Begriffe: Von «Ausgleichung» bis «Zuwendung» .....	17
<b>Kapitel 2: Nachlassplanung mittels Testament und Erbvertrag</b> .....	<b>21</b>
2.1 Gesetzliche Erbfolge: Das Gesetz als Lückenbüsser .....	22
2.2 Pflichtteilsrecht der Angehörigen: Die Grenzen der Freiheit .....	29
2.3 Erbeinsetzung: Geschenk mit Schattenseiten .....	34
2.4 Einsetzung als Vermächtnisnehmer: Die bessere Lösung? .....	35
2.5 Nutzniessungsvermächtnis: Nur für Friedfertige .....	38
2.6 Ersatzverfügungen: Im Falle eines Falles .....	42
2.7 Nacherbeinsetzung: Vorsorge auf lange Sicht .....	43
2.8 Erbverzicht und Erbkauf: Wohlüberlegter Befreiungsschlag ..	46
2.9 Straferbung: «Ich kann nicht anders» .....	49
2.10 Enterbung wegen Zahlungsunfähigkeit: Notlösung für Notfälle ..	51
2.11 Errichtung einer Erbstiftung: Wohltätigkeit wohl kalkuliert .....	52
2.12 Auflagen und Bedingungen: Mit sanfter Gewalt .....	54
2.13 Ausgleichung: Auf dass Eintracht herrsche .....	57
2.14 Teilungsvorschriften: Jedem das Seine .....	60
2.15 Einsetzung eines Willensvollstreckers: Hilfe beim Teilen .....	63
2.16 Begründung von Stockwerkeigentum: Es geht auch anders .....	65
2.17 Freies Kindesvermögen: Schutz für noch nicht Volljährige .....	66
2.18 Verfügungen von Todes wegen: Nicht nur der Inhalt zählt .....	67

2.19	Eigenhändiges Testament: Genial einfach .....	68
2.20	Öffentliches Testament: Für begründete Einzelfälle .....	72
2.21	Erbvertrag: Gibst du mir, so geb' ich dir .....	74
<b>Kapitel 3: Nachlassplanung mit Ehe- und Vermögensverträgen .....</b>		<b>79</b>
3.1	Errungenschaftsbeteiligung: Flexibel und ausbaufähig .....	80
3.2	Gütergemeinschaft: Für Sonderfälle nützlich .....	85
3.3	Gütertrennung: Getrennte Kasse, klare Verhältnisse .....	89
3.4	Vermögensverträge für eingetragene Partner: Fast ein Muss .....	91
3.5	Verträge für Lebenspartnerschaften: Der Teufel sitzt im Detail ...	93
<b>Kapitel 4: Nachlassplanung mit weiteren Rechtsgeschäften .....</b>		<b>97</b>
4.1	Schenkungen: Mit warmen Händen geben .....	98
4.2	Erbvorbezüge: Ja, aber! .....	101
4.3	Darlehen: Ein guter Kompromiss für beide Seiten .....	102
4.4	Verkauf von Vermögenswerten: Preisnachlass möglich .....	104
4.5	Abtretung von Grundeigentum: Gewusst wie .....	105
4.6	Einräumung von Nutzungsrechten: Vorsicht Steuern! .....	108
4.7	Abschluss von Lebensversicherungen: Direkter Geldfluss .....	110
4.8	Errichtung einer Stiftung: Ewig leben und Gutes tun .....	112
4.9	Freies Kindesvermögen: Schutz für noch nicht Volljährige .....	115
<b>Kapitel 5: Planungsmassnahmen für das Vorsorgevermögen .....</b>		<b>117</b>
5.1	Berufliche Vorsorge: Der Weg an den Pflichtteilen vorbei .....	118
5.2	Freizügigkeitskonten und Freizügigkeitspolicen: Oft vergessen ..	122
5.3	Gebundene Selbstvorsorge: Beliebt, aber mit Tücken .....	123
5.4	Freie Vorsorge: Steuerbegünstigtes Versicherungssparen .....	126
<b>Kapitel 6: Nachlassplanung mit internationalem Bezug .....</b>		<b>129</b>
6.1	Erbrecht bei Fällen mit Auslandbezug: Nützliche Spielräume ...	130
6.2	Wahl des anwendbaren Erbrechts: Worauf es ankommt .....	134
6.3	Wahl des anwendbaren Ehegüterrechts: Notwendiger Entscheid ..	136
6.4	Der angelsächsische Trust: Nicht nur für Kreuzritter? .....	139
6.5	Die liechtensteinische Stiftung: So gut wie ihr Ruf? .....	140
<b>Kapitel 7: Erleichterung des Vermögensübergangs .....</b>		<b>143</b>
7.1	Bereitstellen von Informationen: Wo ist was? .....	144
7.2	Vollmachten im Allgemeinen: Vertrauen ist gut .....	145
7.3	Bankvollmachten: In ihrer Bedeutung häufig überschätzt .....	147
7.4	Postvollmachten: Dasselbe in Gelb .....	151
7.5	Gemeinschaftskonten und -depots: Auf Unterschiede achten ...	152

<b>Kapitel 8: Persönlichkeitsrechtliche Anordnungen</b>	<b>155</b>
8.1 Vorsorgeauftrag: Wichtiger als die Vollmacht	156
8.2 Patientenverfügung: Ein Weg zum besseren Sterben?	157
8.3 Erklärung betreffend Organspende: Hilfe für Angehörige	160
8.4 Bestattung und Trauerfeier: Der zweitletzte Wille	161
8.5 Umgang mit Dokumenten und Daten: Alles vernichten?	163
<b>Kapitel 9: Strategiebeispiele</b>	<b>165</b>
9.1 Einen Erben bevorzugen	166
9.2 Einen Ehegatten finanziell absichern	168
9.3 Eine Lösung für die «Patchwork-Familie» finden	171
9.4 Einen Lebenspartner begünstigen	172
9.5 Sich vor der Ehe finanziell absichern	174
9.6 Einen unkooperativen Pflichtteilsrben einbinden	175
Exkurs: Die Unternehmensnachfolge regeln	176
<b>Praktische Tipps</b>	<b>179</b>
<b>Anhang</b>	<b>183</b>
Beratungsangebote und zuständige Behörden	183
Mustervorlagen Notare des Kantons Zürich	185
1. Einfache Vollmacht	186
2. Generalvollmacht	188
3. Öffentliches Testament	192
4. Erbvertrag Alleinerbeneinsetzung mit Erbverzicht der Nachkommen	194
5. Erbvertrag mit Vorerbeneinsetzung des überlebenden Ehegatten	198
6. Errungenschaftsbeteiligung: Vorschlagszuweisung mit Wiederverheirathungsklausel und Eigenguterklärung (Mann)	200
7. Allgemeine Gütergemeinschaft (mit Grundstück als Gesamtgut)	202
8. Gütertrennung	204
9. Vermögensvertrag für eingetragene Partner	206
10. Abtretung eines Grundstücks zu Lebzeiten	208
<b>Literatur</b>	<b>215</b>
<b>Stichwortverzeichnis</b>	<b>217</b>
<b>Der Autor</b>	<b>223</b>