

Inhaltsverzeichnis

Kapitel 1: Einleitung	11
1.1 Nachlassplanung: Ziele, Planungsgrundsätze, Handlungsfelder	12
1.2 Wichtige Begriffe: Von «Ausgleichung» bis «Zuwendung»	17
Kapitel 2: Nachlassplanung mittels Testament und Erbvertrag	21
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 Nacherbeneinsetzung: Vorsorge auf lange Sicht	43
2.8 Erbverzicht und Erbauskauf: Wohlüberlegter Befreiungsschlag ..	46
2.9 Strafenterbung: «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
Kapitel 3: Nachlassplanung mit Ehe- und Vermögensverträgen		79
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
Kapitel 4: Nachlassplanung mit weiteren Rechtsgeschäften		97
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
Kapitel 5: Planungsmassnahmen für das Vorsorgevermögen		117
5.1	Berufliche Vorsorge: Der Weg an den Pflichtteilen vorbei	118
5.2	Freizügigkeitskonten und Freizügigkeitspolicien: Oft vergessen	122
5.3	Gebundene Selbstvorsorge: Beliebt, aber mit Tücken	123
5.4	Freie Vorsorge: Steuerbegünstigtes Versicherungssparen	126
Kapitel 6: Nachlassplanung mit internationalem Bezug		129
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
Kapitel 7: Erleichterung des Vermögensübergangs		143
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

Kapitel 8: Persönlichkeitsrechtliche Anordnungen	155
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
Kapitel 9: Strategiebeispiele	165
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 Pflichtteilserben einbinden	175
Exkurs: Die Unternehmensnachfolge regeln	176
Praktische Tipps	179
Anhang	183
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 Wiederverheiratungsklausel 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
Literatur	215
Stichwortverzeichnis	217
Der Autor	223