

Der Inhalt im Überblick

1	Analyse	5
1.1	Familie im Wandel	7
1.1.1	Jahrgänge vor 1950	7
1.1.1.1	Heimliche Geliebte	7
1.1.1.2	Heimliche Kinder	9
1.1.1.3	Anerkannte Kinder, Zweitehen	11
1.1.2	Jahrgänge von 1950 bis 1980	12
1.2	Gesetzliche Erbfolge und Substanzfluss	16
1.2.1	Der Zufall regiert	18
1.2.2	Die Erbengemeinschaft als Nachteil	21
1.2.3	Minderjährige Kinder als Erben/Miterben	24
1.2.4	Stellung von Lebensgefährten und Stiefkindern	27
1.3	Pflichtteilsrecht	28
1.3.1	Pflichtteilsanspruch	28
1.3.2	Pflichtteilsergänzungsanspruch	36
1.4	Familienrechtliche Bezüge	42
1.4.1	Güterstand und Veränderung der Erbquote	42
1.4.2	Erbrechtliche Lösung	44
1.4.3	Güterrechtliche Lösung	45
1.4.3.1	Ehegatte kann ausschlagen	45
1.4.3.2	Ehegatte wurde enterbt	47
1.4.4	Voraus des Ehegatten	49
1.4.5	Wegfall von Erb- und Pflichtteilsrecht bei Trennung und Scheidung	49
1.4.6	Vererbung von Unterhaltsansprüchen	52
1.4.6.1	Unterhalt von Kindern	52
1.4.6.2	Unterhalt von Ehegatten	52
1.5	Erbschaft- und Schenkungsteuer	56
1.5.1	Steuerklassen und Steuertarife	56
1.5.2	Bewertung nach BewG	58
1.5.3	Privilegierung des Familienwohnheims	65
1.5.4	Bewertung von Betriebsvermögen – Entscheidung des BVerfG vom 17.12.2014	68
1.5.5	Verjährung, Schwarzgeld, Auslandskonten	75

2	Gestaltungsmöglichkeiten	79
2.1	Gestaltung durch Testament	82
2.1.1	Allgemeine Darstellungen	82
2.1.2	Wiederverheiratklausel	109
2.1.3	Enterbung und Pflichtteil	112
2.1.4	Vorerbschaft – Nacherbschaft	114
2.1.5	Aussetzung von Vermächtnissen	121
2.1.6	Testament für Patchworkfamilien	126
2.1.7	Testament für Geschiedene	127
2.1.8	Testament der nichtehelichen Partner	128
2.1.9	Anordnung von Testamentsvollstreckung	130
2.2	Gestaltung durch lebzeitige Verfügung	135
2.2.1	Schenkung / Überlassung	136
2.2.2	Sicherung des übergebenen Vermögens	142
2.2.3	Beteiligung an einer Familiengesellschaft	143
2.2.4	Vereinbarung eines Erb- und/oder Pflichtteilsverzichts	152
2.2.5	Gründung einer Stiftung	155
2.3	Steueranalyse	157
2.4	Familienrechtliche Anordnungen	166
2.4.1	Beschränkung der elterlichen Vermögenssorge	166
2.4.2	Benennung eines Vormunds	166
2.5	Erteilung von Vollmachten	169
3	Zusammenfassung / Tipps zum letzten Willen	177
3.1	Erfassung der persönlichen und familiären Situation	180
3.2	Checkliste für Gestaltung durch Testament	181
3.3	Checkliste für Gestaltung durch Übergabe/Schenkung	182
3.4	Checkliste für Gestaltung durch Erb- und Pflichtteilsverzichtsvertrag	182
3.5	Checkliste für Gestaltung durch Gründung einer Familiengesellschaft	183