

# Inhalt

1	Wie Sie Fehlplanungen bei der Vermögensübertragung vermeiden	7
1.1	Maßgebend ist Ihre individuelle Lebenssituation .....	7
1.2	Berücksichtigen Sie Ihre persönlichen Interessen und Wünsche .....	8
1.3	Verschaffen Sie sich einen Überblick über Ihre Vermögenssituation.....	10
1.4	Beachten Sie die rechtlichen Rahmenbedingungen .....	12
1.5	Für Ihre Nachlassplanung stehen Ihnen verschiedene Formen zur Verfügung .....	13
2	Welche Grenzen Sie bei der Gestaltung von Verfügungen von Todes wegen beachten müssen.....	17
2.1	Wichtige Begriffe des Erbrechts.....	17
2.2	Welche rechtlichen und wirtschaftlichen Gestaltungsgrenzen Sie beachten müssen .....	21
3	Wie Sie Ihr Vermögen durch Verfügungen von Todes wegen übertragen .....	27
3.1	In welchen Arten und Formen Sie Verfügungen von Todes wegen errichten können .....	27
3.2	Wie Sie durch Ihre Verfügung von Todes wegen die Erbfolge ändern können .....	52
3.3	Wie Sie durch Ihre Verfügung von Todes wegen einzelne Nachlassgegenstände zuwenden können .....	81
3.4	Welche weiteren Anordnungen Sie in Ihrer Verfügung von Todes wegen treffen können .....	94
3.5	Wie Sie Ihre Verfügung von Todes wegen ändern oder rückgängig machen können .....	101
4	Wenn Sie Ihr Vermögen im Wege der gesetzlichen Erbfolge übertragen wollen.....	111
4.1	Wann gesetzliche Erbfolge gilt und was sie bedeutet .....	111
4.2	Wann und mit welchem Erbteil die Verwandten erben ..	112
4.3	Wann und mit welchem Erbteil der Ehegatte erbt .....	117
5	Wie Sie zu Lebzeiten Vermögenswerte übertragen können.....	123
5.1	Sie können Vermögenswerte zu Lebzeiten verschenken ..	123
5.2	Sie können Vermögensteile zu Lebzeiten an Ihre Kinder als Ausstattung übertragen .....	137
5.3	Sie können Vermögensteile zu Lebzeiten an Ihren Ehegatten als ehebedingte Zuwendungen übertragen ...	138

6	Übertragen Sie zu Lebzeiten Vermögenswerte durch Rechtsgeschäfte auf den Todesfall .....	139
6.1	Schenkung auf den Todesfall .....	139
6.2	Vertrag zugunsten Dritter auf den Todesfall .....	141
7	Welche Erbschaft- und schenkungsteuerlichen Rahmenbedingungen gelten.....	145
7.1	Welche Zuwendungen steuerpflichtig sind .....	145
7.2	Welche Zuwendungen nicht steuerpflichtig sind .....	147
7.3	Nach welchen Grundsätzen der Nachlass bewertet wird.	150
7.4	Wie die Steuer berechnet wird.....	153
7.5	Wer die Erbschaft- und Schenkungsteuer schuldet .....	157
7.6	Wie man Schenkung- und Erbschaftsteuer sparen kann .....	157