

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