

## Inhaltsverzeichnis

|  |           |
|--|-----------|
| Vorwort .....  | 5         |
| Abkürzungsverzeichnis .....  | 13        |
| <b>1      Regelungsziele des Unternehmertestaments.....</b>  | <b>17</b> |
| 1.1      Versorgung der nächsten Angehörigen.....  | 17        |
| 1.2      Fortführung des Unternehmens .....  | 17        |
| 1.2.1    Erhaltung der Liquidität.....   | 18        |
| 1.2.2    Erhaltung der Handlungsfähigkeit .....  | 19        |
| 1.3      Streitvermeidung .....  | 20        |
| 1.4      Steuervermeidung .....  | 21        |
| 1.5      Zielkonflikte .....   | 22        |
| <b>2      Analyse der Rechtsform des Unternehmens für den<br/>         Übergang von Todes wegen .....</b>                          | <b>23</b> |
| 2.1      Einzelunternehmen im Erbfall.....   | 24        |
| 2.2      Personengesellschaftsbeteiligung im Erbfall.....  | 27        |
| 2.2.1    Tod des BGB-Gesellschafters.....  | 27        |
| 2.2.2    Tod des persönlich haftenden Gesellschafters einer<br>Personenhandelsgesellschaft.....                                    | 27        |
| 2.2.3    Tod des Kommanditisten .....  | 28        |
| 2.2.4    Modifizierung durch Gesellschaftsvertrag .....  | 28        |
| 2.2.4.1   Fortsetzungsklausel.....   | 29        |
| 2.2.4.2   Abfindungsklausel.....   | 29        |
| 2.2.4.3   Einfache Nachfolgeklausel .....  | 31        |
| 2.2.4.4   Qualifizierte Nachfolgeklausel .....   | 33        |
| 2.2.4.5   Eintrittsklausel.....  | 35        |
| 2.2.4.6   Rechtsgeschäftliche Nachfolgeklausel.....  | 36        |
| 2.3      Tod des GmbH-Gesellschafters.....   | 37        |
| 2.3.1    Gesetzliche Grundlagen .....  | 37        |
| 2.3.2    Modifizierung durch Gesellschaftsvertrag .....  | 37        |
| <b>3      Analyse der Nachfolgesituation .....</b>   | <b>39</b> |
| 3.1      Nachfolger steht bereit (Typus A).....  | 39        |
| 3.2      Nachfolger steht fest, ist aber noch nicht bereit (Typus B)....   | 40        |
| 3.3      Nachfolger steht noch nicht fest, wohl aber die Gruppe von<br>Personen, aus der sich der Nachfolger ergibt (Typus C)..... | 41        |
| 3.3.1    Bestimmung des Erben durch einen Dritten .....  | 42        |
| 3.3.2    Bestimmung des Vermächtnisnehmers durch einen Dritten...  | 43        |
| 3.4      Es gibt keinen Nachfolger (Typus D) .....   | 43        |

|          |  |           |
|----------|--|-----------|
| <b>4</b> | <b>Gestaltungsmodelle</b>  | <b>45</b> |
| 4.1      | Fehlende Verfügung von Todes wegen   | 45        |
| 4.2      | Einfaches Miterbenmodell   | 48        |
| 4.2.1    | Grundlagen   | 48        |
| 4.2.2    | Einkommensteuer  | 50        |
| 4.2.2.1  | Durch Erbfall ausgelöste Einkommensteuer   | 50        |
| 4.2.2.2  | Laufende Besteuerung zwischen Erbfall und<br>Auseinandersetzung                            | 53        |
| 4.2.2.3  | Einkommensteuer durch Erbauseinandersetzung  | 54        |
| 4.2.3    | Erbschaftsteuer  | 59        |
| 4.2.4    | Grunderwerbsteuer  | 60        |
| 4.2.5    | Bewertung des einfachen Miterbenmodells  | 61        |
| 4.3      | Miterbenmodell mit Teilungsanordnung   | 62        |
| 4.3.1    | Grundlagen   | 62        |
| 4.3.2    | Einkommensteuer  | 63        |
| 4.3.2.1  | Durch Erbfall ausgelöste Einkommensteuer   | 63        |
| 4.3.2.2  | Laufende Besteuerung zwischen Erbfall und<br>Auseinandersetzung                            | 65        |
| 4.3.2.3  | Einkommensteuer durch Erbauseinandersetzung  | 66        |
| 4.3.3    | Erbschaftsteuer  | 70        |
| 4.3.4    | Bewertung des Miterbenmodells mit Teilungsanordnung  | 71        |
| 4.4      | Miterbenmodell mit (Voraus-)Vermächtnis  | 71        |
| 4.4.1    | Grundlagen   | 71        |
| 4.4.2    | Einkommensteuer  | 78        |
| 4.4.2.1  | Durch Erbfall ausgelöste Einkommensteuer   | 78        |
| 4.4.2.2  | Laufende Besteuerung zwischen Erbfall und Erfüllung des<br>Vermächtnisses                  | 79        |
| 4.4.2.3  | Einkommensteuer durch Erfüllung des Vermächtnisses   | 79        |
| 4.4.3    | Erbschaftsteuer  | 81        |
| 4.4.4    | Bewertung des Miterbenmodells mit (Voraus-)Vermächtnis                                     | 81        |
| 4.5      | Alleinerbenmodell  | 83        |
| 4.5.1    | Grundlagen   | 83        |
| 4.5.2    | Einkommensteuer  | 83        |
| 4.5.3    | Erbschaftsteuer  | 84        |
| 4.5.4    | Bewertung des Alleinerbenmodells   | 84        |
| 4.6      | Vor- und Nacherbenmodell   | 85        |
| 4.6.1    | Zivilrechtliche Grundlagen   | 85        |
| 4.6.1.1  | Beschränkungen des Vorerben  | 86        |
| 4.6.1.2  | Befreite Vorerbschaft  | 87        |
| 4.6.1.3  | Veräußerung der Nacherbenanwartschaft  | 88        |
| 4.6.1.4  | Vererblichkeit der Nacherbenanwartschaft   | 88        |
| 4.6.1.5  | Einzelunternehmen bei Nacherbschaft  | 89        |
| 4.6.1.6  | GmbH-Gesellschaftsanteil bei Nacherbschaft   | 89        |
| 4.6.1.7  | Persönlich haftender Gesellschafter einer<br>Personenhandelsgesellschaft bei Nacherbschaft | 89        |

|          |  |           |
|----------|--|-----------|
| 4.6.2    | Einkommensteuer .....                                      | 90        |
| 4.6.3    | Erbschaftsteuer .....                                      | 91        |
| 4.6.4    | Bewertung des Vor- und Nacherbenmodells .....              | 92        |
| <b>5</b> | <b>Berücksichtigung weichender Erben .....</b>             | <b>95</b> |
| 5.1      | Grundlagen .....   | 95        |
| 5.2      | Vermächtnis als Gestaltungsmittel .....                    | 95        |
| 5.3      | Hausratsvermächtnis .....                                  | 96        |
| 5.4      | Familienheim als Vermächtnis .....                         | 97        |
| 5.4.1    | Zivilrechtliche Grundlagen .....                           | 97        |
| 5.4.2    | Erbschaftsteuer .....                                      | 97        |
| 5.5      | Nießbrauchsvermächtnis am selbst genutzten Familienheim .. | 98        |
| 5.5.1    | Zivilrechtliche Grundlagen .....                           | 98        |
| 5.5.2    | Erbschaftsteuer .....                                      | 100       |
| 5.5.3    | Einkommensteuer .....                                      | 101       |
| 5.6      | Nießbrauchsvermächtnis an einem Mietwohngrundstück ....    | 102       |
| 5.6.1    | Zivilrechtliche Grundlagen .....                           | 102       |
| 5.6.2    | Erbschaftsteuer .....                                      | 103       |
| 5.6.3    | Einkommensteuer .....                                      | 104       |
| 5.7      | Nießbrauchsvermächtnis am Einzelunternehmen .....          | 105       |
| 5.7.1    | Vollrechtsnießbrauch .....                                 | 106       |
| 5.7.2    | Ertragsnießbrauch .....                                    | 107       |
| 5.7.2.1  | Grundlagen .....   | 107       |
| 5.7.2.2  | Erbschaftsteuer .....                                      | 108       |
| 5.7.2.3  | Einkommensteuer .....                                      | 108       |
| 5.7.3    | Nutzungsvermächtnis .....                                  | 109       |
| 5.8      | Nießbrauchsvermächtnis am Personengesellschaftsanteil .... | 109       |
| 5.9      | Nießbrauchsvermächtnis am GmbH-Anteil .....                | 110       |
| 5.10     | Rentenvermächtnis .....                                    | 112       |
| 5.10.1   | Grundlagen .....   | 112       |
| 5.10.2   | Leibrente .....  | 113       |
| 5.10.3   | Dauernde Last .....  | 113       |
| 5.10.4   | Sicherung .....  | 114       |
| 5.10.5   | Erbschaftsteuer .....                                      | 115       |
| 5.10.6   | Einkommensteuer .....                                      | 116       |
| 5.10.7   | Formulierungsvorschläge .....                              | 121       |
| 5.11     | Stille Beteiligung als Vermächtnis .....                   | 123       |
| 5.11.1   | Grundlagen .....   | 123       |
| 5.11.2   | Voraussetzungen .....                                      | 123       |
| 5.11.3   | Typisch stille Gesellschaft .....                          | 125       |
| 5.11.4   | Atypisch stille Gesellschaft .....                         | 126       |
| 5.11.5   | Beteiligung Minderjähriger .....                           | 126       |
| 5.11.6   | Erbschaftsteuer .....                                      | 127       |
| 5.11.7   | Einkommensteuer .....                                      | 127       |
| 5.12     | Unterbeteiligung als Vermächtnis .....                     | 128       |

|          |   |            |
|----------|---|------------|
| 5.12.1   | Allgemeines .....   | 128        |
| 5.12.2   | Gesellschaftsrechtliche Zustimmungserfordernisse.....                       | 128        |
| 5.12.3   | Formulierungsvorschlag.....   | 129        |
| 5.13     | Fazit .....   | 129        |
| <b>6</b> | <b>Testamentsvollstreckung .....</b>  | <b>131</b> |
| 6.1      | Arten der Testamentsvollstreckung.....                                      | 131        |
| 6.1.1    | Abwicklungsvollstreckung.....   | 132        |
| 6.1.2    | Dauertestamentsvollstreckung.....   | 133        |
| 6.2      | Auswahl des Testamentsvollstreckers .....                                   | 134        |
| 6.2.1    | Gesetzliche Anforderungen .....   | 134        |
| 6.2.2    | Tatsächliche Anforderungen .....  | 134        |
| 6.2.3    | Ernennung des Testamentsvollstreckers .....                                 | 135        |
| 6.2.3.1  | Ernennung durch den Erblasser.....  | 135        |
| 6.2.3.2  | Ernennung durch einen Dritten.....  | 136        |
| 6.3      | Testamentsvollstreckung am Einzelunternehmen .....                          | 137        |
| 6.3.1    | Vollmachtslösung .....  | 137        |
| 6.3.2    | Treuhandlösung.....   | 138        |
| 6.3.3    | Umwandlung des Einzelunternehmens .....                                     | 139        |
| 6.3.4    | Verkauf oder Liquidation.....   | 139        |
| 6.4      | Testamentsvollstreckung am OHG-Anteil.....                                  | 140        |
| 6.4.1    | Grundlagen .....  | 140        |
| 6.4.2    | Gesellschaftsrechtliche Probleme .....                                      | 140        |
| 6.5      | Testamentsvollstreckung am BGB-Gesellschaftsanteil .....                    | 141        |
| 6.6      | Testamentsvollstreckung am Kommanditgesellschaftsanteil. .                  | 141        |
| 6.6.1    | Beteiligung des Komplementärs .....   | 141        |
| 6.6.2    | Beteiligung des Kommanditisten.....   | 141        |
| 6.7      | Testamentsvollstreckung am Anteil einer<br>Partnerschaftsgesellschaft ..... | 142        |
| 6.8      | Testamentsvollstreckung am GmbH-Geschäftsanteil .....                       | 142        |
| 6.9      | Testamentsvollstreckung in Aktien .....                                     | 143        |
| 6.10     | Vergütung des Testamentsvollstreckers.....                                  | 143        |
| <b>7</b> | <b>Formen des Unternehmertestaments .....</b>                               | <b>145</b> |
| 7.1      | Eigenhändiges Testament (§ 2247 BGB).....                                   | 145        |
| 7.2      | Öffentliches Testament (§ 2232 BGB).....                                    | 145        |
| 7.3      | Gemeinschaftliches Testament (§§ 2265 ff. BGB) .....                        | 146        |
| 7.3.1    | Grundlagen .....  | 146        |
| 7.3.2    | Bindungswirkung .....   | 147        |
| 7.4      | Erbvertrag (§§ 2274 ff. BGB).....   | 148        |
| 7.4.1    | Grundlagen .....  | 148        |
| 7.4.2    | Abschluss.....  | 149        |
| 7.5      | Zweckmäßige Form .....  | 150        |
| 7.5.1    | Bindungswirkung .....   | 151        |
| 7.5.2    | Kosten .....  | 153        |
| 7.5.3    | Fazit .....   | 155        |

|           |   |            |
|-----------|---|------------|
| <b>8</b>  | <b>Liquiditätsgefahr durch Pflichtteilsrechte.....</b>            | <b>157</b> |
| 8.1       | Gefahr der Ausschlagung des Zugewendeten.....                     | 157        |
| 8.2       | Pflichtteilsberechtigte.....                                      | 158        |
| 8.3       | Güterstand und Pflichtteilsrecht.....                             | 159        |
| 8.4       | Pflichtteilsverzicht.....   | 160        |
| 8.4.1     | Pflichtteilsverzicht gegen Abfindung.....                         | 160        |
| 8.4.2     | Gegenständlich beschränkter Pflichtteilsverzicht.....             | 161        |
| 8.4.3     | Bedingter Pflichtteilsverzicht.....                               | 162        |
| 8.4.4     | Steuerliche Aspekte.....  | 162        |
| 8.5       | Erbverzicht.....  | 163        |
| 8.6       | Anrechnungsvereinbarung.....                                      | 164        |
| <br>      |   |            |
| <b>9</b>  | <b>Überblick über die Erbschaftsteuer.....</b>                    | <b>167</b> |
| 9.1       | Allgemeines.....  | 167        |
| 9.2       | Erwerb von Todes wegen.....                                       | 168        |
| 9.3       | Wertermittlung.....   | 169        |
| 9.3.1     | Grundsätze.....   | 169        |
| 9.3.2     | Unbebaute Grundstücke.....  | 170        |
| 9.3.3     | Bebaute Grundstücke.....  | 170        |
| 9.3.4     | Sonderfälle.....  | 171        |
| 9.3.5     | Mit Erbbaurecht belastetes Grundstück.....                        | 171        |
| 9.3.6     | Erbbaurecht.....  | 172        |
| 9.3.7     | Lebenslängliche Nutzungen und Leistungen.....                     | 172        |
| 9.4       | Berechnung der Erbschaftsteuer.....                               | 172        |
| 9.4.1     | Berücksichtigung früherer Erwerbe.....                            | 173        |
| 9.4.2     | Steuerklassen.....  | 173        |
| 9.4.3     | Freibeträge.....  | 174        |
| 9.4.4     | Besonderer Versorgungsfreibetrag.....                             | 174        |
| 9.4.5     | Steuerbefreiung für Hausrat und bewegliche Gegenstände ...        | 174        |
| 9.4.6     | Familienheim.....   | 175        |
| 9.4.7     | Freibetrag für Pflegeleistungen.....                              | 175        |
| 9.4.8     | Steuerbefreiung für zu Wohnzwecken vermietete<br>Grundstücke..... | 175        |
| 9.4.9     | Steuersätze.....  | 176        |
| <br>      |   |            |
| <b>10</b> | <b>Bewertung des Betriebsvermögens im Erbschaftsteuerrecht</b>    | <b>179</b> |
| 10.1      | Rechtsformneutrale Bewertung.....                                 | 179        |
| 10.2      | Kurswert gemäß § 11 Abs. 1 BewG.....                              | 179        |
| 10.3      | Ableitung aus Verkäufen gemäß §§ 11 Abs. 2, 109 BewG.....         | 179        |
| 10.4      | Ertragsaussichten oder andere anerkannte übliche Methode ..       | 180        |
| 10.5      | Substanzwert als Mindestwert.....                                 | 180        |
| 10.6      | Vereinfachtes Ertragswertverfahren.....                           | 181        |
| 10.7      | Behandlung von Betriebsgrundstücken.....                          | 183        |
| 10.8      | Anteil am Betriebsvermögen einer Personengesellschaft .....       | 183        |
| 10.8.1    | Vermögensverwaltende Personengesellschaft.....                    | 183        |

## *Inhaltsverzeichnis*

|          |   |            |
|----------|---|------------|
| 10.8.2   | Mitunternehmerische oder gewerblich geprägte Personengesellschaften ..... | 184        |
| 10.9     | Land- und forstwirtschaftliches Vermögen .....                            | 185        |
| 10.9.1   | Begriff .....   | 185        |
| 10.9.2   | Bewertung des Wirtschaftsteils .....                                      | 185        |
| 10.9.2.1 | Grundsätzliche Bewertung.....   | 185        |
| 10.9.2.2 | Mindestwert .....   | 186        |
| 10.9.2.3 | Liquidationswert .....  | 186        |
| 10.9.3   | Bewertung des Wohnteils und der Betriebswohnungen .....                   | 187        |
| 10.9.4   | Grundbesitzwert des Betriebs der Land- und Forstwirtschaft.               | 187        |
| <br>     |   |            |
| 11       | <b>Begünstigung des Produktivvermögens .....</b>                          | <b>189</b> |
| 11.1     | Allgemeines .....   | 189        |
| 11.2     | Begünstigtes Vermögen.....  | 190        |
| 11.2.1   | Land- und forstwirtschaftliches Vermögen .....                            | 190        |
| 11.2.2   | Betriebsvermögen .....  | 190        |
| 11.2.3   | Anteile an Kapitalgesellschaften .....                                    | 191        |
| 11.3     | Ausgenommenes Vermögen.....   | 191        |
| 11.3.1   | Verwaltungsvermögen.....  | 192        |
| 11.3.2   | Junges Verwaltungsvermögen .....  | 193        |
| 11.3.3   | Vermögen mit Weitergabeverpflichtung .....                                | 193        |
| 11.4     | Regelverschonung (85 %).....  | 194        |
| 11.5     | Abzugsbetrag.....   | 194        |
| 11.6     | Tarifbegrenzung gemäß § 19 a ErbStG .....                                 | 194        |
| 11.7     | Wegfall der Begünstigungen bei der Regelverschonung (85 %)                | 194        |
| 11.7.1   | Lohnsummenkriterium.....  | 195        |
| 11.7.2   | Behaltensregelungen .....   | 195        |
| 11.7.2.1 | Veräußerung und Aufgabe .....   | 196        |
| 11.7.2.2 | Überentnahmen.....  | 197        |
| 11.7.3   | Rechtsfolgen .....  | 198        |
| 11.8     | Optionsverschonung (100 %) .....  | 199        |
| <br>     |   |            |
|          | Verzeichnis der verwendeten und weiterführenden Literatur .....           | 201        |
|          | Stichwortverzeichnis.....   | 207        |