

## Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	5	
Abkürzungsverzeichnis .....	13	
<b>1</b>	<b>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</b>	<b>Analyse der Rechtsform des Unternehmens für den 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 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</b>	<b>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 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

## *Inhaltsverzeichnis*

<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 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 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 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 Personengesellschaft bei Nacherbschaft	89

## *Inhaltsverzeichnis*

4.6.2	Einkommensteuer . . . . .	90
4.6.3	Erbschaftsteuer . . . . .	91
4.6.4	Bewertung des Vor- und Nacherbenmodells . . . . .	92
5	<b>Berücksichtigung weichender Erben . . . . .</b>	95
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

## *Inhaltsverzeichnis*

5.12.1	Allgemeines .....	128
5.12.2	Gesellschaftsrechtliche Zustimmungserfordernisse.....	128
5.12.3	Formulierungsvorschlag.....	129
5.13	Fazit .....	129
6	<b>Testamentsvollstreckung .....</b>	131
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	Treuhändlösung.....	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 Partnerschaftsgesellschaft.....	142
6.8	Testamentsvollstreckung am GmbH-Geschäftsanteil .....	142
6.9	Testamentsvollstreckung in Aktien .....	143
6.10	Vergütung des Testamentsvollstreckers.....	143
7	<b>Formen des Unternehmertestaments .....</b>	145
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

## Inhaltsverzeichnis

<b>8</b>	<b>Liquiditätsgefahr durch Pflichtteilsrechte .....</b>	157
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
<b>9</b>	<b>Überblick über die Erbschaftsteuer .....</b>	167
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 Grundstücke .....	175
9.4.9	Steuersätze .....	176
<b>10</b>	<b>Bewertung des Betriebsvermögens im Erbschaftsteuerrecht .....</b>	179
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
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 Weitergabebeverpflichtung .....	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
	<b>Verzeichnis der verwendeten und weiterführenden Literatur .....</b>	<b>201</b>
	<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>207</b>