

# Inhalt

|  |    |
|--|----|
| Vorwort  | 6  |
| Errechtliches Grundwissen                            |    |
| Gesetzliche Erbfolge                                 | 7  |
| Gesetzliches Errecht der Verwandten                  | 8  |
| Gesetzliches Errecht des Ehegatten                   | 12 |
| Testament und Erbvertrag                             | 13 |
| Was wird besteuert?                                  |    |
| Unterschiede zwischen Erbschaft- und Schenkungsteuer | 19 |
| Abgrenzung zu anderen Steuern                        | 20 |
| Die Steuerpflicht                                    |    |
| Sachliche Steuerpflicht                              | 22 |
| Persönliche Steuerpflicht                            | 27 |
| Wie hoch ist die Steuer?                             |    |
| Steuerklassen und Steuertarife                       | 33 |
| Steuersatz   | 35 |
| Bemessungsgrundlage                                  | 37 |
| Freibeträge  | 39 |
| Steuerbefreiungen                                    | 45 |
| Abzug von Verbindlichkeiten                          | 49 |

|   |     |
|---|-----|
| Wie wird bewertet?                              | 53  |
| Bewertungsgesetz                                | 53  |
| Geld, Bankguthaben und sonstige Geldforderungen | 54  |
| Gemeinschaftskonten                             | 55  |
| Wertpapiere, Anteile und Versicherungen         | 56  |
| Verbindlichkeiten                               | 57  |
| Immobilien                                      | 57  |
| Betriebsvermögen                                | 64  |
| Steuersparmöglichkeiten                         | 66  |
| Vorweggenommene Erbfolge                        | 66  |
| Nutzung aller Freibeträge                       | 68  |
| Vorbehaltensnießbrauch                          | 77  |
| Zuwendungsnießbrauch                            | 82  |
| Rückforderungsrechte                            | 85  |
| Übernahme der Steuer durch den Schenker         | 88  |
| Lebensversicherungen                            | 89  |
| Steuerbefreiung bei mehrfachem Vermögenserwerb  | 93  |
| Steueroptimierter ehelicher Güterstand          | 95  |
| Vorteile bei der Übertragung von Immobilien     | 104 |
| Übertragung von Betriebsvermögen                | 109 |
| Kunstgegenstände und Kulturgüter                | 113 |
| Denkmalgeschützte Immobilien                    | 114 |

|   |     |
|---|-----|
| Inhalt  | 5   |
| Die gemeinnützige Zuwendung   | 114 |
| Adoption zwecks Steueroptimierung   | 115 |
| Steuerrisiken   | 118 |
| Nachteile des Berliner Testaments   | 118 |
| Verstoß gegen Behaltenspflichten  | 121 |
| Anfall zusätzlicher Ertragsteuer  | 122 |
| Fehler bei der Teilung  | 124 |
| Wann ist die Steuer zu zahlen?  | 127 |
| Entstehung der Steuer   | 128 |
| Fälligkeit der Steuer   | 129 |
| Steuererklärung   | 131 |
| Zuständiges Finanzamt   | 131 |
| Rechtliche Rahmenbedingungen einer Schenkung zum Zwecke der Steuerersparnis | 134 |
| Formbedürftigkeit einer Schenkung   | 134 |
| Erbrechtliche Schranken einer Schenkung                                     | 137 |
| Schenkung und Minderjährigenschutz  | 152 |
| Schenkung und Sozialhilferegress  | 154 |
| Glossar   | 157 |
| Stichwortverzeichnis  | 159 |