

Inhalt

Vorwort	6
Erbrechtliches Grundwissen	7
Gesetzliche Erbfolge	7
Gesetzliches Erbrecht der Verwandten	8
Gesetzliches Erbrecht des Ehegatten	12
Testament und Erbvertrag	13
Was wird besteuert?	18
Unterschiede zwischen Erbschaft- und Schenkungsteuer	19
Abgrenzung zu anderen Steuern	20
Die Steuerpflicht	22
Sachliche Steuerpflicht	22
Persönliche Steuerpflicht	27
Wie hoch ist die Steuer?	33
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
Vorbehaltsnießbrauch	77
Zuwendungsnießbrauch	82
Rückforderungsrechte	85
Übernahme der Steuer durch den Schenker	88
Lebensversicherungen	89
Steuerbefreiung bei mehrfachem Vermögenserwerb	93
Steuroptimierter 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
Schenkungen und Minderjährigenschutz	152
Schenkungen und Sozialhilferegress	154
Glossar	157
Stichwortverzeichnis	159