

Inhalt

1. Einleitung	1
2. Patientenverfügung/Organspendeausweis	5
3. Vorsorgevollmacht	14
4. Bankvollmacht	20
5. Betreuungsverfügung	24
6. Vorsorgevertrag mit dem Bestattungsunternehmen	25
7. Familiäre Maßnahmen	26
8. „Buchführung“ des Erblassers – die richtige Vorsorge	28
9. Testamentserrichtung und Erbvertrag	30
a) Wer erbt, wenn kein Testament vorhanden ist?	31
(1) Grundlagen	31
(2) Erbordnungen	32
(3) Ehepartner und Lebenspartner	34
(4) Verschwägte	40
(5) „Patchwork“-Familie	40
b) Kann die gesetzliche Erbfolge ausgeschlossen werden?	44
c) Testament oder Erbvertrag?	45
(1) Testierfähigkeit und Testierfreiheit als Gemeinsamkeit	47
(2) Testamentsformen	50
aa) Privatschriftliches Testament	50
bb) Öffentliches Testament	52
cc) Nottestament	53
(3) Erbvertrag	53
d) Das gemeinschaftliche Testament (Ehegattentestament)	56
e) Besteht ein Unterschied zwischen eigenhändigem und notariellem Testament?	67
f) Kann ich das Erbe nach meinem Gutdünken verteilen?	68
(1) Erbeinsetzung	68
(2) Erben nichteheliche Kinder mit?	71
(3) Was gilt bei Adoption?	72

(4) Der minderjährige Bedachte.....	74
(5) Der verschuldete Bedachte – „Bedürftigentestament“	76
(6) Der behinderte Bedachte – „Behindertentestament“	78
(7) Pflegepersonen und Heimträger.....	83
(8) Geliebtentestament	84
(9) Beschränkung durch den Pflichtteil	84
g) Problem „Pflichtteil und Pflichtteilsergänzung“	88
h) Lassen sich Pflichtteilsanspruch und Erbrecht ausschließen?	93
(1) Gesetzliche Entziehungsgründe und Enterbung.....	93
(2) Reduktion des Pflichtteils durch Anrechnung von Pflegeleistungen?	101
(3) Reduktion des Pflichtteils durch den „Voraus“ des Ehegatten?	104
(4) Bildung eines „Sondervermögens“ durch die Anordnung von Vor- und Nacherbschaft.....	104
(5) Schenkungen zu Lebzeiten.....	105
aa) Anstandsgeschenke.....	106
bb) Pflichtgeschenke	106
cc) „Alte“ Schenkungen	107
dd) Ehegattenschenkungen.....	108
ee) Vorbehaltsnießbrauch und Wohnrecht zu Gunsten des Schenkers.....	109
ff) Schenkungen in Benachteiligungsabsicht.....	111
(6) Lebensversicherungen	115
(7) Problem „Grundstücksschenkung“	118
(8) Einvernehmliche Lösung durch Pflichtteilsverzicht und Erbverzicht	122
(9) Anrechnung erfolgter Zuwendungen auf den Pflichtteil.....	124
(10) Sonderfall „ehebedingte Zuwendung“	124
(11) Ausgleichsordnung des Erblassers.....	125
(12) Pflichtteilsbeschränkung in guter Absicht.....	128
(13) Wirtschaftliche Überschuldung des Nachlasses.....	128
(14) Pflichtteil zur Unzeit verhindern	129
aa) Wirtschaftliche Entwertung.....	129
bb) Stundung.....	130
(15) Eigenverbrauch des Vermögens	131
(16) Zusammenfassung	131
i) Kann ich auch einzelne Vermögensgegenstände „vererben“?	132
j) Wie kann ich sicherstellen, dass mein letzter Wille auch tatsächlich ausgeführt wird?	136
(1) Annahme und Ausschlagung	136
(2) Wahl der letztwilligen Verfügung nach ihrer Bindungswirkung	137
(3) Auflagen und Bedingungen.....	137
(4) Teilungsanordnungen und Teilungsverbot	139
(5) Vorerbschaft/Nacherbschaft	141

(6) Enterbung.....	147
(7) Entgeltlicher Pflichtteilsverzicht	148
(8) Testamentsvollstreckung	148
(9) Lebzeitige Vermögensübertragung.....	154
(10) Erblasserwille und Sozialhilferegress	154
k) Können durch Auslegung des Testaments Unsicherheiten entstehen?	159
l) Kann ein Testament angefochten werden?	164
m) Kann der spätere Erbe schon zu Lebzeiten des künftigen Erblassers auf dessen Vermögen zugreifen?.....	166
(1) Vorzeitiger Erbausgleich	167
(2) Verhinderung Nachlass verringernder Handlungen.....	168
(3) Feststellungsklage des Pflichtteilsberechtigten zu Lebzeiten des Erblassers.....	170
(4) Ansprüche des Vertragserben gegenüber dem Beschenkten bei einer Schenkung in Benachteiligungsabsicht.....	171
10. Widerruf, Änderung und Ergänzung von Testament und Erbvertrag.....	174
a) Änderung und Widerruf eines Testaments	174
b) Problem „gemeinsames Testament“	177
c) Erbvertrag – Widerruf, Rücktritt und Anfechtung.....	180
d) Aufhebung des Erbverzichts	182
11. Problem „Versorgung des überlebenden Ehepartners“	183
12. Problem „Versorgung des überlebenden nichtehelichen Lebenspartners“	186
13. Problem „Ehescheidung“	189
a) Rückforderung von Geschenken an Kinder und Schwiegerkinder.....	191
(1) Gesetzliche Ansprüche	191
(2) Vertragliche Ansprüche	195
b) Erbeinsetzung des (geschiedenen) Schwiegerkindes.....	196
c) Rückforderungsansprüche des Schwiegerkindes wegen erbrachter Eigenleistungen beim Hausbau.....	197
d) Rückforderung von Geschenken an den Ehegatten	198
e) Zuweisung von Haus- und Grundeigentum	203
f) Erbeinsetzung des (geschiedenen) Ehegatten.....	204
14. Problem „Trennung“ bei nichtehelicher Lebensgemeinschaft	206

15. Problem „Eintritt von Pflegebedürftigkeit“	210
a) Grundsätzliches.....	210
b) Müssen meine Kinder Unterhalt zahlen?	211
c) Testamentserrichtung und Gestaltung.....	217
d) Rolle des Sozialhilfeträgers und Sozialhilferegress.....	218
 16. Lebzeitige Vermögensübertragung – vorweggenommene Erbfolge	 222
a) Einleitung.....	222
b) Begriff der vorweggenommenen Erbfolge.....	225
c) Welche Gründe können für eine Übertragung von Haus- und Grund- besitz zu Lebzeiten des jetzigen Eigentümers sprechen?.....	227
d) Grundlegende Überlegungen.....	227
(1) Steuern	227
aa) Freibeträge und Steuerklassen	233
bb) Zehn-Jahres-Regel.....	239
dd) Kettenschenkungen	241
ee) Nachträglicher Wegfall der Steuer	242
ff) Weiterveräußerung des Grundbesitzes	243
gg) Welche Anzeigepflichten sind zu erfüllen?	234
hh) Wer hat Steuererklärungen abzugeben?	244
ii) Zuständigkeit	244
(2) Wirtschaftlicher und rechtlicher Ansatz.....	245
aa) Interessenwahrung der Übertragenden	245
bb) Kongruenz mit vorherigen Anordnungen	246
cc) Streitverhütende Gestaltung.....	249
dd) Übertragung an Minderjährige.....	249
e) Gestaltungsformen.....	250
(1) Voll unentgeltliche Übertragungen – Schenkung.....	250
aa) Zivilrechtliche Ausgestaltung	250
bb) Steuerliche Behandlung.....	253
(2) Mittelbare Grundstücksschenkungen	253
(3) Ausstattung	257
(4) Teilentgeltlicher Erwerb	258
aa) Einzelne Fälle.....	258
bb) Steuerliche Behandlung.....	260
(5) Vollentgeltlicher Erwerb	260
(6) Grundstücksübertragung gegen Rente	261
aa) Zivilrechtliche Ausgestaltung	261
bb) Steuern	262
(7) Entscheidung.....	266

f) Einzelfragen vertraglicher Gestaltung.....	266
(1) Vorbehaltsnießbrauch.....	266
aa) Zivilrechtliche Ausgestaltung	266
bb) Steuern	268
(2) Wohnungsrecht.....	273
aa) Zivilrechtliche Konstruktion.....	273
bb) Steuern	274
(3) Pflege- und Sachleistungen.....	275
aa) Zivilrechtliche Ausgestaltung	275
bb) Steuern	276
(4) Rückübertragungsrechte und Verfallsklausel	278
aa) Verarmung des Schenkers	279
bb) Grober Undank des Beschenkten	281
cc) Unterlassener Vollzug von Auflagen	282
dd) Darlegungs- und Beweislast	282
ee) Vertragliche Rückforderungsrechte	283
aaa) Freies Widerrufsrecht.....	283
bbb) Verfügungsbeschränkung.....	283
ccc) Vermögensverfall und Zwangsversteigerung.....	284
ddd) Fehlverhalten des Erwerbers.....	285
eee) Vorheriger Tod des Erwerbers	286
ff) Steuerliche Behandlung bei Rückforderung des verschenkten Grundstücks	287
gg) Einkommensteuer.....	289
(5) Dingliche Sicherung	289
(6) Abstimmung mit dem Erbrecht.....	290
aa) Pflichtteil und Pflichtteilsergänzung	290
bb) Pflichtteilsverzicht gegen Abfindung (Gleichstellungsgeld)	295
cc) Anrechnung auf den Pflichtteil und das Erbe	296
dd) Möglichkeiten zur Einschränkung und Ausschaltung des Pflichtteilsrechts.....	298
ff) Steuern	299
(7) Kombinationen.....	300
g) Fazit und Ausblick.....	300
 17. Eintritt des Erbfalls.....	 302
a) Stellung des Erben	302
b) Behördengänge und Bestattungsvorbereitungen.....	303
c) Informationspflichten.....	306
d) Verträge und Mitgliedschaften	308
f) Eröffnung des Testaments.....	312
g) Annahme oder Ausschlagung der Erbschaft	313

h) Die taktische Erbausschlagung.....	316
i) Problem „überschuldeter Nachlass“.....	318
j) Haftung des Erben	320
(1) Grundlagen	320
(2) Unterhaltsforderungen Dritter	321
(3) „Drei-Monats-Einrede“	322
(4) Aufgebotsverfahren.....	322
(5) Nachlassverwaltung	322
(6) Nachlassinsolvenz und Dürftigkeitseinrede.....	323
(7) Sozialhilferegress	324
k) Anfechtung von Testament und Erbvertrag.....	325
l) Abwicklung von Lebensversicherungen	327
m) Grabpflege	331
18. Erbengemeinschaft und Erbenstreit	332
a) Grundlagen der Erbengemeinschaft.....	333
b) Verteilung des Nachlasses	337
(1) Vorbereitungsmaßnahmen	337
(2) Ausgleich	338
(3) Pflichtteilsergänzung	340
(4) Auseinandersetzung der Erbengemeinschaft.....	342
c) Gemeinschaftliche Verwaltung.....	344
d) Nachlasspflegschaft und Testamentsvollstreckung	346
e) Teilungsanordnung und Teilungsverbot	347
f) Beteiligung Minderjähriger	348
g) Haftung für Nachlassverbindlichkeiten	348
h) Streitkultur und Streitvermeidung.....	349
i) Außergerichtliche und gerichtliche Streitentscheidung.....	353
j) Erbscheinverfahren.....	357
19. Verjährung erbrechtlicher Ansprüche.....	361
20. Anhang.....	363
a) Checkliste: materiell-rechtliche Fristen im Erbrecht.....	363
b) Checkliste zur Errichtung letztwilliger Verfügungen.....	366
c) Muster eines Erbvertrags.....	368
d) Grundstücksübertragungsvertrag mit Vorbehaltsnießbrauch und Altenteil	370
Abkürzungsverzeichnis.....	376
Literaturverzeichnis	378
Stichwortverzeichnis	383