

Inhalt

ANLEITUNG FÜR DIE BENUTZUNG DES RATGEBERS	11
1 EIGENHÄNDIGES TESTAMENT	13
1.1 Eigenhändiges Einzeltestament	14
1.1.1 Form	14
1.1.2 Testierfähigkeit	16
1.1.3 Aufbewahrung	17
1.1.4 Änderungen des Testaments	18
1.2 Eigenhändiges gemeinschaftliches Testament von Eheleuten ..	18
1.2.1 Gültige Ehe	19
1.2.2 Form	20
1.2.3 Testierfähigkeit	20
1.2.4 Inhalt	21
1.2.5 Berliner Testament	23
1.2.6 Aufbewahrung	25
1.2.7 Ehegattentestament als Einzeltestament oder gemeinschaftliches Testament?	25
2 ÜBERBLICK ÜBER DIE MÖGLICHEN VERFÜGUNGEN IM TESTAMENT	25
2.1 Einsetzung von Erben als Gesamtrechtsnachfolger	25
2.1.1 Einsetzung eines oder mehrerer Erben	26
2.1.2 Erbeinsetzung unter einer Bedingung	30
2.1.3 Einsetzung eines Ersatzerben	31
2.2 Anordnungen zur Erhaltung des Nachlasses für den End- bedachten	32
2.2.1 Anordnung der Vor- und Nacherbfolge im Testament ..	33
2.2.2 Rechte und Pflichten des Vorerben	34
2.2.3 Rechte und Pflichten des Nacherben	36
2.3 Zuweisung einzelner Nachlassgegenstände	36
2.3.1 Was vermach wird kann	37
2.3.2 Wer durch ein Vermächtnis bedacht werden kann	43
2.3.3 Wer durch ein Vermächtnis beschwert ist	44
2.3.4 Wann das Vermächtnis anfällt	44

2.4	Anordnung von Verpflichtungen für die Erben in Form von Auflagen	45
2.4.1	Was Gegenstand einer Auflage sein kann	45
2.4.2	Wer mit einer Auflage belastet werden kann	46
2.4.3	Wer mit einer Auflage begünstigt werden kann	46
2.5	Anordnungen für die Aufteilung des Nachlasses	47
2.6	Sicherung der testamentarischen Verfügungen durch Anordnung der Testamentsvollstreckung	49
2.6.1	Welche Personen Sie als Testamentsvollstrecker benennen können	50
2.6.2	Wie Sie Testamentsvollstreckung anordnen können	50
2.6.3	In welchem Umfang Sie Testamentsvollstreckung anordnen können	51
2.6.4	Regeln Sie die Vergütung des Testamentsvollstreckers	52
2.7	Enterbung gesetzlicher Erben	52
2.7.1	Formen der Enterbung	53
2.7.2	Rechtliche Folgen der Enterbung	53
2.8	Familienrechtliche Anordnungen	62
2.8.1	Beschränkung der elterlichen Vermögenssorge	62
2.8.2	Benennung eines Vormunds	62
3	TESTAMENTARISCHE GESTALTUNGSMÖGLICHKEITEN EINER ALLEINSTEHENDEN PERSON	65
3.1	Enterbung eines gesetzlichen Erben	66
3.1.1	Sie wollen in Ihrem Testament einen Verwandten enterben	69
3.1.2	Sie wollen in Ihrem Testament Ihren Kindern oder Eltern den Pflichtteil entziehen	70
3.2	Sie wollen in Ihrem Testament andere als die gesetzlichen Erben bestimmen	71
3.2.1	Sie wollen in Ihrem Testament einen Alleinerben einsetzen	72
3.2.2	Sie wollen in Ihrem Testament mehrere Erben einsetzen	73
3.2.3	Sie wollen in Ihrem Testament einen Erben unter einer Bedingung einsetzen	75
3.2.4	Sie wollen in Ihrem Testament für den eingesetzten Erben einen Ersatzerben bestimmen	77
3.3	Sie wollen in Ihrem Testament Personen einzelne Nachlassgegenstände zuwenden	78
3.3.1	Stückvermächtnis	79
3.3.2	Gemeinschaftliches Vermächtnis	79

3.3.3	Gattungsvermächtnis	79
3.3.4	Vorausvermächtnis	80
3.3.5	Wahlvermächtnis	80
3.3.6	Zweckvermächtnis	81
3.3.7	Verschaffungsvermächtnis	82
3.3.8	Forderungsvermächtnis	82
3.3.9	Nachvermächtnis	83
3.3.10	Ersatzvermächtnis	83
3.3.11	Rentenvermächtnis	84
3.4	Sie wollen in Ihrem Testament Ihren Erben Verpflichtungen auferlegen	84
3.4.1	Auflage ohne Begünstigung	85
3.4.2	Auflage mit Begünstigung	85
3.5	Sie wollen in Ihrem Testament eine Vor- und Nacherbfolge bestimmen, um so dem Endbedachten den Nachlass zu erhalten	87
3.5.1	Anordnung der Vor- und Nacherbfolge ohne Befreiung von gesetzlichen Beschränkungen und Verpflichtungen	88
3.5.2	Befreiung des Vorerben von gesetzlichen Beschränkungen und Verpflichtungen	89
3.6	Sie wollen in Ihrem Testament Teilungsanordnungen für die Auseinandersetzung der Erbengemeinschaft festlegen	95
3.6.1	Teilungsanordnung unter Anrechnung auf den Erbteil	96
3.6.2	Teilungsanordnung ohne Ausgleichung	97
3.7	Sie wollen in Ihrem Testament Testamentsvollstreckung anordnen	98
3.7.1	Berufung des Testamentsvollstreckers	98
3.7.2	Vergütung des Testamentsvollstreckers	100
3.8	Sie wollen in Ihrem Testament familienrechtliche Anordnungen treffen	101
3.8.1	Beschränkung der elterlichen Vermögenssorge	101
3.8.2	Benennung eines Vormunds	102
3.9	Checkliste: Testamentarische Gestaltungsmöglichkeiten	102
3.9.1	Verfügungen eines Alleinstehenden	103
3.9.2	Testamentsmuster 1	105
3.9.3	Testamentsmuster 2	106
3.9.4	Testamentsmuster 3	108

4 TESTAMENTARISCHE GESTALTUNGSMÖGLICHKEITEN	
BEI EHELEUTEN	111
4.1 Ehegattentestament als Einzeltestament oder gemeinschaftliches Testament?	113
4.1.1 Vor- und Nachteile des Einzeltestaments	113
4.1.2 Vor- und Nachteile des gemeinschaftlichen Testaments ..	113
4.2 Sie wollen ein Einzeltestament errichten	114
4.2.1 Sie wollen in Ihrem Testament gesetzliche Erben enterben	114
4.2.2 Sie wollen in Ihrem Testament andere als die gesetzlichen Erben einsetzen	123
4.2.3 Sie wollen in Ihrem Testament neben der Erbfolge weitere Verfügungen treffen	130
4.3 Sie wollen mit Ihrem Ehegatten ein gemeinschaftliches Testament errichten	131
4.3.1 Sie wollen gemeinsam mit Ihrem Ehegatten ein gemein- schaftliches Testament errichten und sich wechselseitig als Alleinerben einsetzen	131
4.3.2 Sie wollen gemeinsam mit Ihrem Ehegatten ein gemein- schaftliches Testament errichten, sich darin wechselseitig als Alleinerben einsetzen und gleichzeitig die Erben für den Tod des längerlebenden Ehegatten bestimmen (Berliner Testament)	139
4.3.3 Abänderungsvorbehalt im Berliner Testament	149
4.3.4 Pflichtteilsstrafklausel im Berliner Testament	158
4.3.5 Wiederverheiratungsklausel im Berliner Testament	165
4.3.6 Anfechtungsverzicht im Berliner Testament	169
4.3.7 Weitere Verfügungen im Berliner Testament	171
4.4 Checkliste: Testamentarische Gestaltungsmöglichkeiten ..	172
4.4.1 Verfügungen in einem Einzeltestament eines Ehegatten ..	173
4.4.2 Verfügungen in einem gemeinschaftlichen Testament der Eheleute mit gegenseitiger Erbeinsetzung ohne Bestimmung von Schlusserben	174
4.4.3 Verfügungen in einem gemeinschaftlichen Testament der Eheleute mit gegenseitiger Erbeinsetzung mit Einsetzung von Schlusserben (Berliner Testament)	176
4.4.4 Testamentsmuster 1	178
4.4.5 Testamentsmuster 2	179
4.4.6 Testamentsmuster 3	181

5 TESTAMENTARISCHE GESTALTUNGEN IN WEITEREN LEBENS-SITUATIONEN	185
5.1 Wenn Sie alleinstehend sind	185
5.1.1 Wenn Sie ledig sind	185
5.1.2 Wenn Sie verwitwet sind	187
5.1.3 Wenn Sie geschieden sind	188
5.2 Wenn Sie verheiratet sind	193
5.2.1 Eheleute ohne Kinder	193
5.2.2 Eheleute mit Kindern	195
5.2.3 Getrennt lebende Eheleute	196
5.2.4 Eheleute im laufenden Scheidungsverfahren	197
5.2.5 Patchwork-Familie	198
5.3 Nichteheliche Lebenspartner	201
5.3.1 Testamentarische Erbeinsetzung	201
5.3.2 Zuwendung von Vermächtnissen	203
5.3.3 Abschluss eines Erbvertrags	205
5.4 Testamentarische Gestaltungen in besonderen Lebenslagen ..	206
5.4.1 Testamentarische Gestaltung bei verschuldeten Erben ..	206
5.4.2 Testamentarische Gestaltung zur Versorgung behinderter Kinder	210
5.4.3 Testamentarische Gestaltung bei Sozialleistungsempfängern	214
5.4.4 Testamentarische Gestaltung für die Versorgung von Tieren	215
5.5 Checkliste: Testamentarische Gestaltungsmöglichkeiten ..	218
6 ERBRECHT MIT AUSLANDSBERÜHRUNG	221
6.1 Anwendungsbereich	222
6.2 Inkrafttreten	222
6.3 Anzuwendendes Erbrecht	223
6.4 Wirksamkeit von Verfügungen von Todes wegen	224
6.5 Checkliste: Testamentarische Gestaltungsmöglichkeiten ..	226

7 WELCHE ERBSCHAFT- UND SCHENKUNGSTEUERLICHEN RAHMENBEDINGUNGEN GELTEN	227
7.1 Welche Zuwendungen steuerpflichtig sind	227
7.1.1 Zuwendungen von Todes wegen	227
7.1.2 Zuwendungen unter Lebenden	229
7.2 Welche Zuwendungen nicht steuerpflichtig sind	230
7.2.1 Steuerbefreiung bei Zuwendung von Haustrat und anderen beweglichen körperlichen Gegenständen	230
7.2.2 Steuerbefreiung im Zusammenhang mit einem Familienwohnheim	230
7.2.3 Steuerbefreiung bei Erwerb durch erwerbsunfähige Eltern und Großeltern	232
7.2.4 Steuerbefreiung bei unentgeltlicher Pflege- und Unterhaltsgewährung	232
7.2.5 Steuerbefreiung bei Zuwendungen für Unterhalt oder Ausbildung	232
7.2.6 Steuerbefreiung bei Rückfall geschenkten Vermögens an Eltern oder Voreltern	233
7.2.7 Steuerbefreiung bei üblichen Gelegenheitsgeschenken ..	233
7.2.8 Weitere Befreiungen	234
7.3 Nach welchen Grundsätzen der Nachlass bewertet wird	234
7.3.1 Bewertung des Grundbesitzes	234
7.3.2 Bewertung von Aktien	237
7.3.3 Bewertung von Haustrat	238
7.3.4 Bewertung von Kunstgegenständen	238
7.3.5 Bewertung von Wertpapieren und Anteilen	238
7.3.6 Bewertung von Kapitalforderungen und Schulden	238
7.4 Welche Nachlassverbindlichkeiten vom hinterlassenen Vermögen abgezogen werden	239
7.5 Wie die Erbschaftsteuer berechnet wird	240
7.5.1 Steuerpflichtiger Erwerb	240
7.5.2 Die Steuer richtet sich nach dem Steuersatz	244
7.6 Wer die Erbschaft- und Schenkungsteuer schuldet	245
7.7 Wie man Schenkung- und Erbschaftsteuer sparen kann	246
7.7.1 Steuern sparen durch Maßnahmen vor dem Erbfall	246
7.7.2 Erbschaftsteuer nach dem Erbfall sparen	256
INDEX	259