

# Auf einen Blick

<b>Über den Autor</b> .....	<b>7</b>
<b>Einführung</b> .....	<b>23</b>
<b>Teil I: Das Erbrecht verstehen</b> .....	<b>29</b>
<b>Kapitel 1:</b> Wenn nichts geregelt ist: Die gesetzliche Erbfolge .....	31
<b>Kapitel 2:</b> Was ein Testament oder Erbvertrag regeln kann .....	47
<b>Kapitel 3:</b> Enterbte Angehörige: Das Pflichtteilsrecht .....	71
<b>Kapitel 4:</b> Erben nacheinander: Die Vor- und Nacherbschaft .....	91
<b>Kapitel 5:</b> Die lieben Miterben und die Verteilung des Nachlasses .....	97
<b>Kapitel 6:</b> Der Testamentsvollstrecker: Wenn Streit vermieden werden soll .....	103
<b>Teil II: Erbschaft und Finanzamt</b> .....	<b>113</b>
<b>Kapitel 7:</b> Die Erbschaft- und Schenkungsteuer: Wer zahlt wie viel? .....	115
<b>Kapitel 8:</b> Freibeträge, die sich lohnen .....	123
<b>Kapitel 9:</b> Die Bewertung des Nachlasses .....	133
<b>Kapitel 10:</b> Besteuerung von Erbschaften bei Auslandsbezug .....	141
<b>Kapitel 11:</b> Das Besteuerungsverfahren .....	145
<b>Teil III: Richtig vererben in allen Lebenslagen</b> .....	<b>151</b>
<b>Kapitel 12:</b> Regelungen für Alleinstehende .....	153
<b>Kapitel 13:</b> Regelungen für Ehepartner und junge Familien .....	161
<b>Kapitel 14:</b> Regelungen für Ehepaare mit Kindern in besonderen Situationen .....	169
<b>Kapitel 15:</b> Regelungen bei nichtehelichen Lebensgemeinschaften .....	179
<b>Kapitel 16:</b> Regelungen für ältere Menschen .....	187
<b>Kapitel 17:</b> Regelungen bei Trennung und Scheidung .....	195
<b>Kapitel 18:</b> Vermögen im Ausland, Leben im Ausland, ausländischer Verstorbener .....	203
<b>Teil IV: Vererben und schenken mit »warmer Hand«</b> .....	<b>211</b>
<b>Kapitel 19:</b> Zuwendungen auf das Erbe im Voraus .....	213
<b>Kapitel 20:</b> Schenkung als Zuwendung unter Lebenden .....	225
<b>Kapitel 21:</b> Die Stiftung zur Sicherung des Familienvermögens .....	237
<b>Teil V: Der Todesfall ist eingetreten</b> .....	<b>247</b>
<b>Kapitel 22:</b> Sofortmaßnahmen der Angehörigen nach einem Todesfall .....	249
<b>Kapitel 23:</b> Der Erbschein und andere Formalitäten .....	261
<b>Kapitel 24:</b> Die Haftung für Schulden .....	271

## 10 Auf einen Blick

<b>Kapitel 25:</b> Der Verzicht auf das Erbe .....	281
<b>Kapitel 26:</b> Den richtigen Berater finden .....	289
<b>Teil VI: Der Top-Ten-Teil</b> .....	<b>297</b>
<b>Kapitel 27:</b> Zehn Punkte, die Sie beim Vererben unbedingt bedenken sollten. ....	299
<b>Kapitel 28:</b> Zehn Tipps zum Thema Steuern .....	313
<b>Kapitel 29:</b> Die zehn wichtigsten Schritte nach dem Todesfall .....	323
<b>Stichwortverzeichnis</b> .....	<b>333</b>

# Inhaltsverzeichnis

<b>Über den Autor</b> .....	<b>7</b>
<b>Einführung</b> .....	<b>23</b>
Über dieses Buch.....	23
Was dieses Buch nicht ist .....	24
Konventionen in diesem Buch.....	25
Was Sie nicht lesen müssen.....	25
Törichte Annahmen über den Leser.....	26
Wie dieses Buch aufgebaut ist.....	26
Teil I: Die Bestimmungen des Erbrechts verstehen .....	27
Teil II: Erbschaft und Finanzamt.....	27
Teil III: Richtig vererben in allen Lebenslagen .....	27
Teil IV: Vererben und schenken mit »warmer Hand« .....	28
Teil V: Der Todesfall ist eingetreten.....	28
Teil VI: Der Top-Ten-Teil .....	28
Wie es weitergeht .....	28
<b>TEIL I</b>	
<b>DAS ERBRECHT VERSTEHEN</b> .....	<b>29</b>
<b>Kapitel 1</b>	
<b>Wenn nichts geregelt ist: Die gesetzliche Erbfolge</b> .....	<b>31</b>
Die Grundprinzipien des deutschen Erbrechts.....	31
Die Testierfreiheit.....	32
Der »Vonselbsterwerb« und die »Universalsukzession« .....	32
Die gesetzliche Erbfolge der Verwandten .....	33
Erben nach Ordnungen.....	33
Kinder als Erben .....	35
Die Adoption.....	35
Erben nach Stämmen .....	35
Eltern als Erben .....	37
Großeltern und Urgroßeltern als Erben.....	37
Ehepartner als Erben .....	38
Bestehen der Ehe.....	38
Erbrecht des Ehepartners neben Verwandten .....	39
Einfluss des Güterstands auf das Erbrecht des Ehepartners .....	40
Und was gibt es noch ...?.....	45
Das Erbrecht der gleichgeschlechtlichen Lebenspartner.....	46
Das Erbrecht des Staates .....	46

<b>Kapitel 2</b>	
<b>Was ein Testament oder Erbvertrag regeln kann</b>	<b>47</b>
Die Testierfreiheit	47
Das Testament	48
Die Testierfähigkeit	48
Die verschiedenen Testamentsformen	49
Das gemeinschaftliche Testament	55
Die Form des gemeinschaftlichen Testaments	56
Inhalt und rechtliche Folgen	56
Auswege aus dem gemeinschaftlichen Testament	59
Der Erbvertrag	60
Grundlagen eines Erbvertrags	60
Auflösung des Erbvertrags	61
Der Inhalt letztwilliger Verfügungen	62
Der Umfang des Nachlasses	62
Die Erbenstellung und der »Erbanteil«	63
Vermächtnis	66
Grundsätze zum Vermächtnis	66
Verschiedene Arten von Vermächtnissen	67
Teilungsanordnung	67
Auflage	68
Der digitale Nachlass	69

<b>Kapitel 3</b>	
<b>Enterbte Angehörige: Das Pflichtteilsrecht</b>	<b>71</b>
Der Anspruch auf einen Pflichtteil	72
Die Pflichtteilsberechtigten	72
Die Enterbung	73
Höhe des Pflichtteilsanspruchs	75
Berechnung des Pflichtteils	75
Wahlrecht bei belastetem Erbteil	77
Bewertung des Nachlasses	78
Die Ergänzung des Pflichtteils	78
Schenkungen zu Lebzeiten	78
Anrechnung beim Pflichtteilsausgleich	79
Schuldner des Pflichtteilsergänzungsanspruchs	81
Berechnung des Pflichtteilsergänzungsanspruchs	82
Anrechnung und Ausgleich von Zuwendungen	82
Gewollte Anrechnung des Erblassers	82
Gesetzlicher Ausgleich von Zuwendungen unter Abkömmlingen	83
Entzug des Pflichtteils	83
Die Gründe für die Entziehung des Pflichtteils	84
Form der Entziehung des Pflichtteils	84
Verzeihung	84
Rechtsfolge der Entziehung des Pflichtteils	85
Pflichtteilsbeschränkung in guter Absicht	85
Der Pflichtteilsverzicht	85
Ausnahmsweise Stundung des Pflichtteilsanspruchs	86
Kurze Verjährung	87
Die Auskunftspflicht des Erben	88

<b>Kapitel 4</b>	
<b>Erben nacheinander: Die Vor- und Nacherbschaft</b> .....	<b>91</b>
Vor- und Nacherbeneinsetzung .....	93
Gestaltungsmöglichkeiten .....	94
Der nicht befreite Vorerbe .....	94
Der befreite Vorerbe .....	95
Auskunfts- und Sicherungsrechte des Nacherben .....	95
Das gemeinsame Testament von Eheleuten .....	96
Vorversterben des Vor- oder Nacherben .....	96
Nacherbenstellung als Anwartschaft .....	96
<b>Kapitel 5</b>	
<b>Die lieben Miterben und die Verteilung des Nachlasses</b> .....	<b>97</b>
Die Gemeinschaft über den Nachlass .....	97
Verfügung über den Erbteil .....	98
Aufteilung des Nachlasses .....	98
Grundsätze der Aufteilung des Nachlasses .....	99
Die einvernehmliche Teilung .....	99
Die streitige Teilung .....	100
Die gemeinsame Verwaltung .....	101
Haftung und Ausgleich der Erbengemeinschaft .....	102
<b>Kapitel 6</b>	
<b>Der Testamentsvollstrecker:</b>	
<b>Wenn Streit vermieden werden soll</b> .....	<b>103</b>
Aufgaben des Testamentsvollstreckers .....	104
Die Abwicklungsvollstreckung .....	105
Die Verwaltungsvollstreckung .....	106
Die Vor- und Nacherbschaftsvollstreckung .....	106
Die Vermächtnisvollstreckung .....	107
Die Rechte der Erben .....	107
Die Ernennung des Testamentsvollstreckers .....	107
Die Annahme des Amtes .....	109
Umfang der Testamentsvollstreckung .....	109
Haftung des Testamentsvollstreckers .....	110
Das Honorar des Testamentsvollstreckers .....	110
<b>TEIL II</b>	
<b>ERBSCHAFT UND FINANZAMT</b> .....	<b>113</b>
<b>Kapitel 7</b>	
<b>Die Erbschaft- und Schenkungsteuer: Wer zahlt wie viel?</b> ....	<b>115</b>
Komplexität erfordert Beratung .....	115
Nicht die Steuer bestimmt die Gestaltung .....	117
Die Erläuterung der Begriffe .....	117
Die Steuerklassen .....	118
Steuerklasse I .....	118
Steuerklasse II .....	119

## 14 Inhaltsverzeichnis

Steuerklasse III . . . . .	119
Berechnung des Steuerbetrags . . . . .	119
Der Steuersatz . . . . .	120
Die Steuertabelle . . . . .	120
Konkrete Berechnung der Erbschaftsteuer . . . . .	120
<b>Kapitel 8</b>	
<b>Freibeträge, die sich lohnen . . . . .</b>	<b>123</b>
Der persönliche Freibetrag . . . . .	123
Die konkrete Freistellung . . . . .	123
Nutzung der Freibeträge alle zehn Jahre . . . . .	124
Steuerfreiheit von Familienheimen. . . . .	125
Für Ehepartner . . . . .	125
Für Kinder und Enkelkinder . . . . .	126
Weitere Freibeträge. . . . .	128
Hausrat und andere bewegliche Gegenstände . . . . .	128
Der sogenannte Dreißigste als Übergang. . . . .	129
Angemessenes Entgelt für Pflege- und Unterhaltsleistungen. . . . .	129
Versorgungsfreibetrag. . . . .	130
Der Zugewinnausgleich. . . . .	130
Verschonung von Unternehmern . . . . .	132
<b>Kapitel 9</b>	
<b>Die Bewertung des Nachlasses . . . . .</b>	<b>133</b>
Geldvermögen . . . . .	133
Bewegliche Gegenstände . . . . .	134
Betriebsvermögen und Anteile an Kapitalgesellschaften . . . . .	134
Immobilien . . . . .	134
Unbebaute Grundstücke. . . . .	135
Bebaute Grundstücke . . . . .	135
Steuerprivileg für vermietete Wohngrundstücke . . . . .	137
Nachlassverbindlichkeiten . . . . .	138
<b>Kapitel 10</b>	
<b>Besteuerung von Erbschaften bei Auslandsbezug . . . . .</b>	<b>141</b>
Inländer als Steuerpflichtige . . . . .	141
Gefahr der Doppelbesteuerung. . . . .	141
Doppelbesteuerungsabkommen. . . . .	142
Besteuerung von Ausländern . . . . .	143
<b>Kapitel 11</b>	
<b>Das Besteuerungsverfahren . . . . .</b>	<b>145</b>
Meldepflichten . . . . .	145
Gerichte und Behörden. . . . .	146
Das Verfahren beim Finanzamt. . . . .	146
Abgabepflicht für Steuererklärung . . . . .	147
Der Einspruch gegen den Steuerbescheid . . . . .	147
Zahlungspflicht für die Erbschaftsteuer . . . . .	147

Das Verfahren vor dem Finanzgericht .....	148
Die Grunderwerbsteuer .....	148
Einkommensteuer für den Verstorbenen und den Erben .....	148
Einkommensteuer des Verstorbenen .....	148
Einkommensteuer des Erben .....	149

**TEIL III  
RICHTIG VERERBEN IN ALLEN LEBENSLAGEN..... 151**

**Kapitel 12  
Regelungen für Alleinstehende..... 153**

Ledige ohne Kinder .....	153
Die gesetzliche Erbfolge .....	153
Die Pflichtteilsberechtigten .....	154
Die Regelungen .....	155
Ledige mit Kindern .....	155
Gesetzliche Erbfolge und Pflichtteilsansprüche .....	155
Minderjährige und Problemkinder .....	156
Geschiedene .....	156
Gewolltes Erbrecht auch nach Scheidung .....	159
Verwitwete .....	159
Die gesetzliche Erbfolge und die Pflichtteilsansprüche .....	159
Die Bindungswirkung eines gemeinsamen Testaments .....	160
Flucht aus der Bindungswirkung .....	160

**Kapitel 13  
Regelungen für Ehepartner und junge Familien ..... 161**

Ehepaare ohne Kinder .....	161
Die Erbengemeinschaft mit den Schwiegereltern .....	162
Der Pflichtteilsanspruch .....	163
Ehepaare mit jungen Kindern .....	165

**Kapitel 14  
Regelungen für Ehepaare mit Kindern  
in besonderen Situationen ..... 169**

Unterschiedliche Behandlung von Kindern .....	170
Die gesetzliche Grundlage und Pflichtteilsansprüche .....	170
Anrechnungen von Zuwendungen .....	171
Ausgleichung von Zuwendungen unter Geschwistern .....	172
Der Erb- und Pflichtteilsverzicht eines Kindes .....	172
Berücksichtigung von Kindern mit besonderen Bedürfnissen .....	173
Der Ausschluss vom Erbe oder dessen Beschränkung .....	174
Das »Behinderten- oder Bedürftigentestament« .....	174
Vererben in einer Patchwork-Familie .....	175
Die Stiefkinder im Testament .....	176

<b>Kapitel 15</b>	
<b>Regelungen bei nichtehelichen Lebensgemeinschaften . . . . .</b>	<b>179</b>
Die eingetragene Lebenspartnerschaft . . . . .	179
Nichteheliche Lebensgemeinschaften . . . . .	180
Unterhalt für vier Wochen . . . . .	181
Das Testament als einseitige Regelung . . . . .	181
Die Schenkung an den Lebensgefährten . . . . .	182
Der Erbvertrag zwischen Lebensgefährten . . . . .	183
Die Steuer als Belastung . . . . .	185
<b>Kapitel 16</b>	
<b>Regelungen für ältere Menschen . . . . .</b>	<b>187</b>
Änderung des Testaments . . . . .	187
Anlässe zur Änderungen des Testaments . . . . .	188
Wenn die Kinder flügge sind . . . . .	188
Immer höhere Lebenserwartung . . . . .	189
Der Steuereffekt . . . . .	189
Kinder haben sich unterschiedlich entwickelt . . . . .	190
Kinder haben Zuwendungen erhalten . . . . .	190
Mitarbeit im Betrieb . . . . .	191
Pflegeleistungen von Kindern . . . . .	192
<b>Kapitel 17</b>	
<b>Regelungen bei Trennung und Scheidung . . . . .</b>	<b>195</b>
Die Trennungsphase . . . . .	196
Die rechtliche Situation . . . . .	196
Der Scheidungsantrag wird eingereicht . . . . .	198
Die gesetzliche Erbfolge des Ehepartners . . . . .	198
Die Folgen des Scheidungsantrags bei einem Testament . . . . .	199
Nach der Scheidung . . . . .	200
Erben beim Tod eines Kindes . . . . .	201
Der Unterhaltsanspruch des geschiedenen Ehepartners . . . . .	201
<b>Kapitel 18</b>	
<b>Vermögen im Ausland, Leben im Ausland, ausländischer Verstorbener . . . . .</b>	<b>203</b>
Die Unterschiede im Recht . . . . .	204
Nationale Erbrechte . . . . .	204
Stellung des Ehepartners . . . . .	204
Pflichtteilsrechte . . . . .	205
Gesetzliches Erbrecht . . . . .	205
Gestaltung von letztwilligen Verfügungen . . . . .	205
Formvorschriften . . . . .	205
Nachlassverfahren . . . . .	205
Anwendung des deutschen Rechts . . . . .	206



Geltung des nationalen Rechts .....	206
Unterscheidung nach beweglichem und unbeweglichem Nachlass .....	207
Anwendung ausländischen Rechts in Deutschland .....	208
Rechtsgestaltung bei Auslandsbezug .....	208
Rechtswahl .....	209
Testamente .....	209
Verfahren .....	210

**TEIL IV  
VERERBEN UND SCHENKEN MIT »WARMER HAND« ..... 211**

**Kapitel 19  
Zuwendungen auf das Erbe im Voraus ..... 213**

Die vorweggenommene Erbfolge .....	214
Die steuerliche Motivation .....	214
Die Verminderung oder Vermeidung von Pflichtteilsansprüchen .....	215
Die Versorgung des Schenkers .....	215
Der Zusammenhalt des Familienvermögens .....	216
Schaffung einer Existenzhilfe für Angehörige .....	216
Gefahren der vorweggenommenen Erbfolge .....	216
Gestaltung der vorweggenommenen Erbfolge .....	217
Der Erbvertrag .....	217
Vereinbarungen im Eherecht .....	217
Der Schenkungsvertrag .....	219
Vorherige Verpflichtungen des Schenkers .....	220
Böswillige Schenkungen .....	220
Rückgabe des Vorhandenen .....	220
Erlaubte Schenkungen .....	220
Die Anrechnung von Schenkungen im Todesfall .....	221
Ausgleichsansprüche des Pflichtteilsberechtigten .....	221
Schenkungen an den Pflichtteilsberechtigten .....	222
Anrechnung unter erbenden Kindern .....	223
Steuerliche Vorteile der vorweggenommenen Schenkung .....	223

**Kapitel 20  
Schenkung als Zuwendung unter Lebenden ..... 225**

Die wirksame Schenkung .....	225
Die notarielle Form .....	226
Die gemischte Schenkung .....	226
Fälle von Schenkungen .....	227
Der gekaufte Pflichtteilsverzicht .....	227
Die Lebensversicherung .....	227
Die Schenkung zurückholen .....	229
Die gesetzlichen Rückforderungsrechte .....	229
Vereinbarte Rückforderungsrechte .....	231
Häufige Rückforderungsrechte .....	235
Eindeutigkeit der Regelungen .....	236

<b>Kapitel 21</b>	
<b>Die Stiftung zur Sicherung des Familienvermögens</b>	<b>237</b>
Die Rechtsform der Stiftung	238
Ziele einer Stiftung	238
Die Motive für eine Stiftung	238
Der Zeitpunkt der Stiftungsgründung	239
Die Art der Stiftung	239
Die Gründung einer Stiftung	240
Der Stiftungszweck	241
Die Vermögensausstattung der Stiftung	242
Die Stiftungsorganisation	243
Die staatliche Aufsicht	244
Die Gemeinnützigkeit	244
Die Besteuerung einer Stiftung	245
Erbschaft- und Schenkungsteuern	245
Ertragsteuern der Stiftung	246
Spendenabzug bei Zuwendungen	246
Andere Formen der Stiftung	246
Die unselbstständige Stiftung	246
Die Zustiftung	246
Die Spende an eine Stiftung	246

## **TEIL V**

### **DER TODESFALL IST EINGETRETEN** 247

<b>Kapitel 22</b>	
<b>Sofortmaßnahmen der Angehörigen nach einem Todesfall</b>	<b>249</b>
Unmittelbare Maßnahmen nach Eintritt des Todes	250
Der Totenschein	250
Die Obduktion oder Organspende	250
Informationen über den Todesfall	251
Die Sterbeurkunde	251
Das Betreten der Wohnung des Verstorbenen	252
Die Sichtung von Unterlagen	253
Zugang zu digitalen Daten, Diensten und sozialen Netzwerken	253
Die Benachrichtigung von Verwandten, Freunden und Dritten	254
Die Beerdigung	254
Die gesetzliche Vorgabe	254
Der Wunsch des Verstorbenen	254
Das Bestimmungsrecht der Angehörigen	254
Die Kosten der Beerdigung	255
Kostenübernahme durch Dritte	256
Kostenübernahme durch den Staat	256
Kosten der Grabpflege	256
Organisation der Beerdigung	257
Die Einschaltung eines Pfarrers	257

Die Vollmachten über den Tod hinaus . . . . .	257
Der Widerruf von Vollmachten . . . . .	258
Der unvermeidliche »Schreibkram« . . . . .	258
Die Kündigung von Verträgen . . . . .	258
Sonderregelung bei Mietverhältnissen . . . . .	259
Versicherungen . . . . .	260
Sonstige Bestellungen . . . . .	260

## Kapitel 23

### Der Erbschein und andere Formalitäten . . . . . 261

Ablieferung von Testamenten . . . . .	261
Die Ablieferungspflicht . . . . .	262
Amtlich verwahrte Testamente . . . . .	262
Die Eröffnung eines Testaments . . . . .	262
Der Nutzen eines Erbscheins . . . . .	263
Der Erbschein als Beweismittel . . . . .	263
Inhalte des Erbscheins . . . . .	263
Die verschiedenen Arten eines Erbscheins . . . . .	264
Wirkungen des Erbscheins . . . . .	265
Der Antrag auf Erteilung eines Erbscheins . . . . .	265
Das zuständige Gericht . . . . .	265
Notwendige Angaben und Unterlagen . . . . .	265
Die Kosten eines Erbscheins . . . . .	267
Der unrichtige Erbschein . . . . .	268
Kostengünstige Alternativen zum Erbschein . . . . .	268
Das neue Europäische Nachlasszeugnis . . . . .	269

## Kapitel 24

### Die Haftung für Schulden . . . . . 271

Haftung des Alleinerben . . . . .	271
Überblick über den Nachlass erhalten . . . . .	272
Ein Nachlassverzeichnis erstellen . . . . .	273
Ergebnis der Berechnung . . . . .	275
Haftungsbeschränkung des Alleinerben . . . . .	275
Die Schonfristen . . . . .	276
Frist bis zur Annahme der Erbschaft . . . . .	276
Nach der Annahme der Erbschaft . . . . .	276
Während eines Verfahrens zur Anmeldung von Schulden . . . . .	277
Verfahren zur Haftungsbeschränkung . . . . .	277
Die Nachlassverwaltung . . . . .	277
Die Nachlassinsolvenz . . . . .	278
Kosten der Verfahren . . . . .	278
Der Verweis auf die »Dürftigkeit« . . . . .	279
Vorbehalt im Prozess . . . . .	279
Die Haftungsbeschränkung der Erbengemeinschaft . . . . .	279
Die Haftung bei Testamentsvollstreckung . . . . .	280

<b>Kapitel 25</b>	
<b>Der Verzicht auf das Erbe</b> .....	<b>281</b>
Der »Vonselbsterwerb« .....	281
Die Annahme der Erbschaft .....	282
Ausschlagung eines Erbes .....	283
Wirkungen der Ausschlagung .....	284
Die Form der Ausschlagung .....	285
Die Ausschlagungsfrist .....	286
Die Anfechtung der Annahme oder Ausschlagung .....	286
Die Annahme oder Ausschlagung eines Vermächtnisses .....	287
<b>Kapitel 26</b>	
<b>Den richtigen Berater finden</b> .....	<b>289</b>
Die Beraterberufe .....	290
Der Rechtsanwalt, der Fachanwalt für Erbrecht .....	290
Der Notar .....	290
Der Steuerberater .....	291
Testamentsvollstrecker, Betreuer & Co. ....	291
Der Mediator .....	292
Der Insolvenzverwalter .....	292
Die Auswahl des Beraters .....	292
Die Honorierung des Beraters .....	294
Das Honorar des Rechtsanwalts .....	294
Die Vergütung des Notars .....	295
Die Gebühren des Steuerberaters .....	296
Die Haftung der Berater .....	296
Die Information des Beraters .....	296
<b>TEIL VI</b>	
<b>DER TOP-TEN-TEIL</b> .....	<b>297</b>
<b>Kapitel 27</b>	
<b>Zehn Punkte, die Sie beim Vererben</b>	
<b>unbedingt bedenken sollten</b> .....	<b>299</b>
Sich Gedanken machen .....	299
Vollmachten und sonstige Verfügungen .....	301
Die Vorsorgevollmacht .....	301
Die Betreuungsvollmacht .....	301
Die Patientenverfügung .....	301
Die Sorgerechtsverfügung .....	302
Der rechtliche oder ärztliche Ratgeber .....	302
Die Rahmenbedingungen .....	302
Erben nach Ordnungen .....	303
Erben nach Stämmen .....	303
Der Ehegatte .....	303

Die möglichen Gestaltungen .....	303
Die gesetzlichen Vorgaben .....	304
Der Erbvertrag .....	304
Die Form von »letztwilligen Verfügungen« .....	304
Der Erbvertrag .....	305
Gemeinschaftliche Testamente .....	305
Nur für Ehepartner .....	306
Die bindende Wirkung .....	306
Das Berliner Testament .....	306
Die Form des gemeinschaftlichen Testaments .....	307
Die Ehescheidung .....	307
Der Pflichtteil .....	307
Pflichtteilsberechtigte .....	307
Die Höhe des Pflichtteils .....	308
Der Ausschluss vom Pflichtteil .....	308
Die Erbengemeinschaft .....	308
Der Testamentsvollstrecker .....	309
Das vorweggenommene Vererben .....	310
Die Schenkung .....	310
Die Reue .....	310
Die TÜV-Prüfung .....	311

## **Kapitel 28** **Zehn Tipps zum Thema Steuern .....** **313**

Mögliche Erb- und Steuergestaltung planen .....	313
Die Ausnutzung von Freibeträgen .....	315
Die wiederholte Nutzung von Freibeträgen .....	316
Schenkung unter Vorbehalt .....	317
Der Zugewinnausgleich zur Steuerersparnis .....	318
Das »Steuerfreibetragsvermächtnis« .....	319
Die Familienheime für den Ehepartner .....	319
Vererben der selbst genutzten Immobilie .....	320
Die »taktische« Ausschlagung .....	321
Der »taktische« Pflichtteil .....	321

## **Kapitel 29** **Die zehn wichtigsten Schritte nach dem Todesfall .....** **323**

Was mit dem Verstorbenen geschieht .....	323
Der Totenschein .....	324
Die Sterbeurkunde .....	324
Die Obduktion des Verstorbenen .....	324
Die Organentnahme .....	325
Die Regelung der Bestattung .....	325
Die Bestattungsarten .....	325
Der Bestattungsvertrag .....	326
Die Totenfürsorge .....	326

## 22 Inhaltsverzeichnis

Die Beerdigungskosten .....	326
Die Organisation der Beerdigung .....	326
Die Sichtung des Nachlasses .....	327
Die Ablieferung und Eröffnung von Testamenten .....	327
Der Widerruf von Vollmachten .....	328
Die Abwicklung von Verträgen .....	329
Sichtung des digitalen Nachlasses .....	329
Annahme und Ausschlagung der Erbschaft .....	330
Der Erbschein .....	330
Die Grundbuchberichtigung .....	331
Fachlichen Rat einholen .....	331
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>333</b>