

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b> .....	5
<b>Inhaltsübersicht</b> .....	7
<b>Tabellenverzeichnis</b> .....	15
<b>A. Gestaltungsansätze zu Lebzeiten</b> .....	19
I. Nachfolgeplanung .....	19
1. Grundlagen und Vorfragen .....	19
2. Gesetzliche Erbfolge und Erbrecht nach BGB .....	21
3. Besteuerung nach ErbStG .....	22
II. Vorweggenommene Erbfolge .....	24
1. Begriff und Grundlagen .....	24
2. Steueroptimiertes Schenken .....	25
2.1. Steuerklassen und Steuersätze .....	25
2.2. Nutzung von Freibeträgen .....	28
2.3. Zehnjahreszeitraum des § 14 ErbStG .....	30
2.3.1. Ermittlung des Zehnjahreszeitraums .....	31
2.3.2. Berechnung der Steuer .....	31
2.4. Steuerbefreiungen des § 13 Abs. 1 ErbStG .....	33
2.4.1. Hausrat und andere bewegliche Gegenstände .....	34
2.4.2. Kunst und Kulturgüter des öffentlichen Interesses .....	36
2.4.2.1. Begünstigungsfähiges Vermögen .....	37
2.4.2.2. Erhaltung im öffentlichen Interesse .....	39
2.4.2.3. Dauerhafte Unterdeckung bzw. Unrentierlichkeit .....	39
2.4.2.4. Nutzbarmachung für Forschung oder Volksbildung .....	40
2.4.2.5. Unterstellung der geltenden Bestimmungen der Denkmalpflege .....	40
2.4.2.6. 20 Jahre Familienbesitz oder Eintragung im Verzeichnis .....	41
2.4.2.7. Nachversteuervorbehalt .....	42
2.4.3. Übertragung und Erwerb eines Familienheims .....	42
2.4.3.1. Begriff des Familienheims i. S. d. § 13 Abs. 1 Nr. 4a ErbStG .....	45
2.4.3.2. Begriff des Familienheims i. S. d. § 13 Abs. 1 Nr. 4b und 4c ErbStG .....	46
2.4.3.3. Keine Steuerbefreiung bei sog. Weitergabe- verpflichtung .....	49

2.4.3.4.	Teilungsanordnung, Nachlassteilung, Erbaueinandersetzung .....	50
2.4.3.5.	Behaltenspflicht bzw. Nachversteuerungs- vorbehalt .....	52
2.4.4.	Zuwendungen zu Unterhalt bzw. Ausbildung .....	53
2.4.5.	Übliche Gelegenheitsgeschenke .....	55
2.4.6.	Zuwendungen an Kirchen und gemeinnützige Körperschaften .....	57
2.5.	Steuerbegünstigung für zu Wohnzwecken vermietete Grundstücke .....	59
2.5.1.	Begünstigte Grundstücke .....	60
2.5.2.	Zu Wohnzwecken vermietet .....	61
2.5.3.	Keine Zugehörigkeit zu begünstigtem Betriebsvermögen .....	63
2.5.4.	Keine Steuerbegünstigung bei sog. Weitergabever- pflichtung .....	64
2.5.5.	Teilungsanordnung, Nachlassteilung und Erbaus- einandersetzung .....	65
2.5.6.	Abzug von Schulden und Lasten .....	66
2.6.	Übernahme der Schenkungsteuer durch den Schenker .....	68
2.7.	Mittelbare Schenkungen .....	72
2.7.1.	Mittelbare Teilzuwendung .....	75
2.7.2.	Geringfügigkeitsgrenze .....	76
2.7.3.	Abgrenzung zur Schenkung unter Auflage .....	76
2.7.4.	Mittelbare Grundstücksschenkung .....	77
2.7.5.	Erwerbsnebenkosten .....	79
2.7.6.	Weitere Anwendungsfälle .....	82
2.7.6.1.	Mittelbare Geldschenkung .....	82
2.7.6.2.	Mittelbare Schenkung steuerbegünstigter Gegenstände .....	83
2.7.6.3.	Mittelbare Schenkung von Gesell- schaftsanteilen .....	83
2.8.	Gestaltung von Schenkungsverträgen .....	85
2.8.1.	Übertragungsstichtag .....	86
2.8.2.	Widerrufs- und Rückfallklauseln .....	88
2.8.3.	Familienrechtliche Bestimmungen .....	92
2.8.3.1.	Verfügung über Vermögen im Ganzen gem. § 1365 BGB .....	92
2.8.3.2.	Anrechnung von Vorausempfängen gem. 1380 BGB .....	93
2.8.3.3.	Familienrechtliche Anordnungen gem. §§ 1638, 1639 BGB .....	94
2.8.3.4.	Beteiligung eines Ergänzungspflegers .....	96
2.8.3.5.	Genehmigung des Familiengerichts .....	101

2.8.4.	Erbrechtliche Bestimmungen .....	104
2.8.4.1.	Ausgleichungspflicht für Abkömmlinge gem. §§ 2050 ff. BGB .....	104
2.8.4.2.	Anrechnung auf Pflichtteilsansprüche gem. §§ 2303 ff. BGB .....	106
2.8.5.	Steuerklauseln .....	108
2.8.6.	Bedingte Schenkung gem. §§ 516 Abs. 1, 158 BGB .....	109
2.8.7.	Schenkungen unter Auflage gem. §§ 525 ff. BGB .....	112
2.8.7.1.	Zivil- und steuerrechtliche Grundlagen .....	112
2.8.7.2.	Bereicherung des Beschenkten und Steuer- entstehung .....	113
2.8.7.3.	Bereicherung des Auflagenbegünstigten und Steuerentstehung .....	116
2.8.7.4.	Grunderwerbsteuer .....	116
2.8.7.5.	Ertragsteuer .....	117
2.8.8.	Gemischte Schenkung .....	117
2.8.8.1.	Zivil- und steuerrechtliche Grundlagen .....	117
2.8.8.2.	Bereicherung des Beschenkten und Steuer- entstehung .....	119
2.8.8.3.	Gemischte Schenkung vs. Schenkung unter Auflage .....	122
2.8.8.4.	Grunderwerbsteuer .....	123
2.8.8.5.	Ertragsteuer .....	123
2.8.9.	Schenkungsverträge unter nahen Angehörigen .....	123
2.9.	Nießbrauchslösungen .....	126
2.9.1.	Zivilrechtliche Grundlagen .....	128
2.9.2.	Steuerrechtliche Grundlagen .....	130
2.9.2.1.	Erbschaft- und Schenkungsteuer .....	130
2.9.2.2.	Einkommensteuer .....	131
2.9.2.3.	Grunderwerbsteuer .....	142
2.9.3.	Bewertung eines Nießbrauchsrechts nach BewG .....	143
2.9.4.	Nießbrauchsvorbehalt und Pflichtteilsrecht .....	146
2.10.	Exkurs: Wohnrecht .....	149
2.10.1.	Zivilrechtliche Grundlagen .....	149
2.10.2.	Steuerrechtliche Grundlagen .....	151
2.11.	Bewertung für erbschaft- und schenkungsteuerliche Zwecke .....	152
2.11.1.	Bemessungsgrundlage der Steuerfestsetzung .....	153
2.11.2.	Bewertungsmethoden und Bewertungs- grundsätze .....	154
2.11.3.	Basiswertregelung gem. § 151 Abs. 3 BewG .....	161
2.11.4.	Grundbesitzbewertung nach BewG .....	162
2.11.4.1.	Bewertung im Vergleichswertverfahren .....	165
2.11.4.2.	Bewertung im Ertragswertverfahren .....	166
2.11.4.3.	Bewertung im Sachwertverfahren .....	170

2.11.5. Unternehmensbewertung nach BewG .....	176
2.11.5.1. Bewertung im vereinfachten Ertragswert- verfahren .....	178
2.11.5.2. Bewertung im Substanzwertverfahren .....	179
2.11.5.3. Bewertungsbeispiel .....	180
2.12. Betriebsvermögensverschonung gemäß § 13a ff. ErbStG .....	181
2.12.1. Vorfragen und Berechnungen .....	183
2.12.2. Begünstigungsoptionen .....	187
2.12.3. Behaltens- und Lohnsummenregelung .....	188
3. Stiftungslösungen und gemeinnützige Einrichtungen .....	189
3.1. Zuwendungen an gemeinnützige Körperschaften .....	190
3.1.1. Erbschaft- und Schenkungsteuer .....	190
3.1.2. Einkommensteuer .....	191
3.2. Errichtung einer Stiftung gem. § 80 BGB .....	192
3.2.1. Ewigkeitsstiftung .....	194
3.2.2. Verbrauchsstiftung .....	197
3.2.3. Treuhandstiftung .....	199
3.2.4. Gemeinnützige Stiftung .....	199
3.2.5. Familienstiftung .....	203
3.3. Steuerliche Behandlung von Stiftungen .....	203
3.3.1. Körperschaft- und Gewerbesteuer .....	203
3.3.2. Erbschaft- und Schenkungsteuer .....	204
3.3.3. Sonderfall: Familienstiftungen .....	204
III. Testament und Erbvertrag .....	206
1. Gewillkürte Erbfolge vs. Gesetzliche Erbfolge .....	206
2. Regelungsinhalt einer letztwilligen Verfügung .....	208
3. Errichtung einer letztwilligen Verfügung .....	210
3.1. Einzeltestament gem. §§ 2229 ff. BGB .....	210
3.2. Erbvertrag gem. §§ 2274 ff. BGB .....	212
3.3. Gemeinschaftliches Testament gem. §§ 2265 ff. BGB .....	213
4. Pflichtteilsrecht, §§ 2303 ff. BGB .....	215
5. Verzichtverträge, §§ 2346 ff. BGB .....	216
6. Exkurs: Ausländisches Erbrecht .....	217
7. Steueroptimiertes Testieren .....	217
7.1. Berliner Testament, § 2269 BGB .....	217
7.2. Sog. Supervermächtnis .....	219
7.3. Besonderer Versorgungsfreibetrag, § 17 ErbStG .....	219
IV. Familienrechtliche Maßnahmen .....	220
1. Bedeutung von Ehe und Familie im ErbStG .....	221
2. Steuerfreiheit des Zugewinnausgleichs gem. § 5 ErbStG .....	222
3. Wechsel des Güterstands gem. § 5 Abs. 2 ErbStG .....	224
3.1. Ermittlung der Zugewinnausgleichsforderung gem. §§ 1373 ff. BGB .....	224
3.2. Modifizierung des Zugewinnausgleichs .....	227
3.3. Vorausempfänge gem. § 1380 BGB .....	229

4. Beteiligung eines Ergänzungspflegers .....	231
5. Genehmigung des Familiengerichts .....	231
6. Familienrechtliche Anordnungen gem. §§ 1638, 1639 BGB .....	231
7. Adoption .....	232
7.1. Adoption Minderjähriger gem. §§ 1741 ff. BGB .....	232
7.2. Adoption Volljähriger gem. §§ 1767 ff. BGB .....	233
V. Vollmachten und Verfügungen .....	234
1. Generalvollmachten, Vorsorgevollmachten, etc. ....	234
2. Betreuungsverfügung, § 1814 BGB n. F. ....	236
3. Patientenverfügung, § 1827 BGB n. F. ....	238
<b>B. Handlungsmöglichkeiten nach dem Erbfall .....</b>	<b>239</b>
I. Ausschlagung gem. §§ 1942 ff. BGB .....	239
II. Geltendmachung von Pflichtteilsansprüchen gem. §§ 2303 ff. BGB .....	242
III. Pflichtteilsverzicht bzw. Ausschlagung gegen Abfindung .....	244
IV. Unwirksame letztwillige Verfügungen .....	246
<b>Schlusswort .....</b>	<b>249</b>
<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>251</b>
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>255</b>
<b>Zur Autorin .....</b>	<b>261</b>