

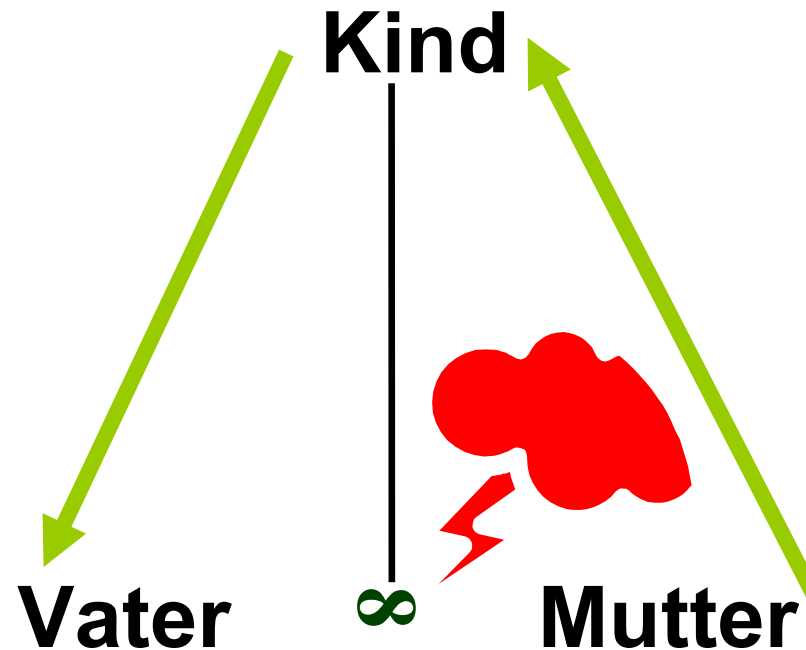


Wie Sie unbedacht Ihr Vermögen vernichten



Typische Fehler bei der Testaments- gestaltung und ihre Vermeidung

1. Wie man den/die Ex glücklich macht



Gegenmaßnahmen:

- **Ersatzerbfolge bestimmen**
- **Vor- und Nacherbfolge anordnen**

2. Ehefrau und Geliebte erben je ½



Gegenmaßnahmen:

- Testamentsvollstrecker einsetzen
- Erbschaft oder Vermächtnis???

3. Meine Lebensgefährtin erbt alles

- Dankschreiben vom Finanzminister???

Nachlass: Einfamilienhaus	150.000,-- €
Steuerfreibetrag	<u>-20.000,-- €</u>
zu versteuern	130.000,-- €
30% Erbschaftsteuer	39.000,-- €

Persönliche Freibeträge:

- Ehegatten	500.000,00 €
- Kinder	400.000,00 €
- Enkel	200.000,00 €
- sonstige Personen der Steuerklasse I	100.000,00 €
- für Personen der Steuerklasse II und III:	20.000,00 €

Wert des steuerpflichtigen Erwerbs bis einschl.	Steuerklassen		
	I	II	III
75.000,00 €	7 %	15 %	30 %
300.000,00 €	11 %	20 %	30 %
600.000,00 €	15 %	25 %	30 %
6.000.000,00 €	19 %	30 %	30 %
13.000.000,00 €	23 %	35 %	50 %
26.000.000,00 €	27 %	40 %	50 %
und darüber	30 %	43 %	50 %

Gegenmaßnahmen:

- reicht ein Wohnrecht aus?
- Risikolebensversicherung?
sie versichert ihn
- Kinder der Lebensgefährtin zu
Miterben einsetzen?
- heiraten??????

4. Der Frauenkirchenfall



Zuwendung an Stiftung schützt nicht vor PT!

Vater gab Stiftung ca. 2,5 Mio €

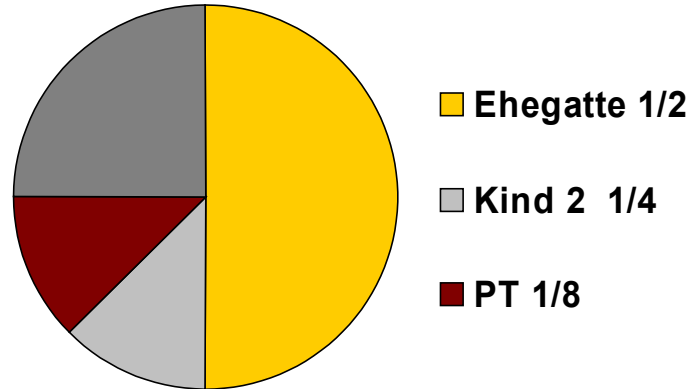
restl. Nachlass ca. 600.000,-- €

Tochter fordert Pflichtteil und PT-Ergänzung 1/2

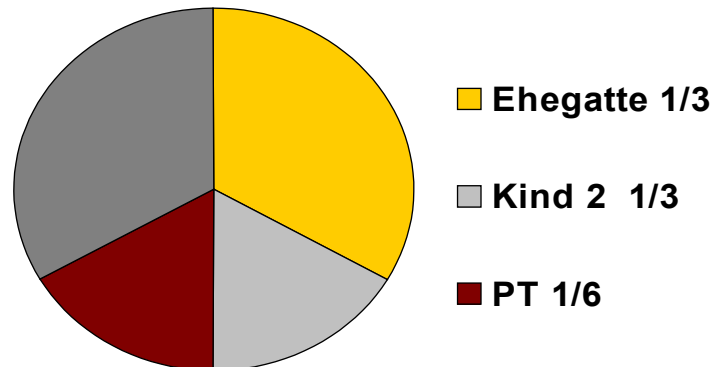
Stiftung zahlt ca. 1,5 Mio €

Pflichtteil der Kinder, verheirateter Erblasser mit 2 Kindern

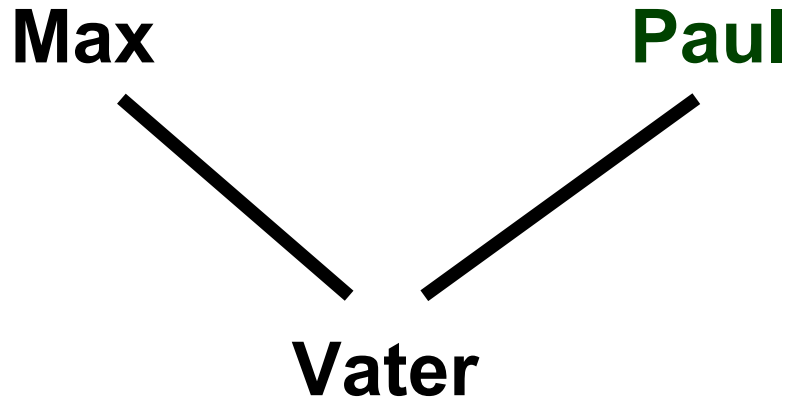
Zugewinnngemeinschaft



Gütertrennung



Gleitende 10-Jahres-Frist



Gegenmaßnahmen:

- **Mit Kindern sprechen, PT-Verzicht?**
- **Rechtzeitig spenden/schenken**

5. Wie sicher ist der Beschenkte?



Mutter hat 2 Töchter und schenkt Stiefsohn Haus (120.000,-- €)

Mutter hinterlässt sonst nichts

Pflichtteil Töchter je $\frac{1}{4}$, zusammen $\frac{1}{2}$

Stiefsohn hat Haus saniert u. kein Geld übrig

Muss Haus verkaufen, um PT auszuzahlen

Gegenmaßnahmen:

- **Rechtzeitig verschenken**
- **Mit Töchtern über PT-Verzicht gegen Entgelt verhandeln**
- **Adoption**

6. Der verschenkte Freibetrag

Ehegatten verfassen einfaches Berliner Testament

Schlusserbe wird einzige Tochter

Nachlass am Ende 1 Mio

Freibetrag Tochter 400.000,-- €

Erbschaftsteuer: 15% von 600.000,-- € = 90.000,-- €

Gegenmaßnahmen:

- **Rechtzeitig Geschenke an Tochter**
- **Vermächtnis an Tochter bei Tod des Erstversterbenden**
- **Bei Schlusserbfolge Vermächtnisse an Enkel od. Schwiegersohn**

7. Der enterbte Sohn

„Hiermit enterbe ich meinen missratenen Sohn.“



Mutter hat 2 Kinder: missratenen Sohn u. Tochter
Negatives Testament reicht manchmal nicht aus!
Statt dem Sohn erbt dessen Sohn, also der Enkel,
Haus wurde unter Wert versteigert

Gegenmaßnahmen:

- **Ausdrückliche Enterbung des Sohnes mit Stamm**
- **Ausdrückliche Erbeinsetzung der Tochter**

8. Das perfekte Testament ohne Sterbefall



Unternehmerin hatte nur Testament verfasst

Keine Vorsorgesollmacht

Ehemann als künftiger Alleinerbe darf nicht handeln

Vorsorgevollmacht

Durch die Vollmacht bevollmächtigt der Vollmachtgeber eine andere Person in seinem Namen für ihn bindende und rechtswirksame Erklärungen abzugeben.

- **Vermögensrechtliche Angelegenheiten**
- **Persönliche Angelegenheiten**
- **Gesundheitsfürsorge**
- **Aufenthaltsbestimmung**
- **Freiheitsentziehende Maßnahmen**

Gegenmaßnahmen:

- **General- und Vorsorgevollmacht**
- **ggf. Prokura für Firma**

9. Die Patt-Situation



Beide Kinder erben je $\frac{1}{2}$ den Betrieb, aber vertragen sich nicht

Entscheidungen sind nicht möglich, Insolvenz

Gegenmaßnahmen:

- Nur ein Kind erhält den Betrieb
- Testamentsvollstrecker einsetzen
- Stille Beteiligung
- Bedingungen, wie ein Kind auszahlt

10. Das vergessene alte Testament

„Hiermit setzen wir uns gegenseitig zu Alleinerben ein. Schlusserben nach dem Tode des Zuletztversterbenden werden zu je 1/3 Anteil unsere 3 Kinder.“

Es kann viel geschehen:

- falscher Schwiegersohn
- Sohn wird Alkoholiker,
- Reichtum durch eigene Erbschaft od. Lottogewinn
- ein Kinder kümmert sich um Pflege der Eltern
- Tochter ist in Sekte
- Gewerbebetrieb wurde verkauft
- nach Tod des Ehegatten wird erneut geheiratet



Gegenmaßnahmen:

- Bei Änderungen an Vermögen oder Familie das Testament anpassen
- Änderungsvorbehalt
- Ausschlagung? Frist!

11. Die teure Schwiegermutter



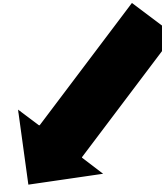
Junger Mann setzt in Lebensversicherung seine Mutter ein

Vergisst, das zu ändern, obwohl er später heiratet und Kinder hat

Gegenmaßnahmen:

- Vertrag zugunsten Dritter
- In Abständen
Versicherungspolicen prüfen
- Widerruf jeglicher Begünstigung

12. Wo ist das Testament???



Gegenmaßnahmen:

- In Verwahrstelle beim Nachlassgericht
- Dem Begünstigten geben

13. Das Schwarzgeld in der Schweiz



Wer nichts tut, macht sich schuldig!!!

Gegenmaßnahmen:

- **Sofort Steuerberater bzw. RA für Strafrecht einschalten**
- **Selbstanzeige**

14. Erbschaft oder Vermächtnis

**„Mein Sohn Max erbt die Konten,
meine Tochter Heike den
Schmuck“**



Wer bekommt das Grundstück???

Was will uns der Erblasser damit sagen:

- **Max ist Erbe, Heike Vermächtnisnehmer?**
- **beide sind gesetzliche Erben und erhalten Vorausvermächtnis?**
- **Beide erben je $\frac{1}{2}$ und Teilungsanordnung?**

Teilungsanordnung



Gegenmaßnahmen:

- Klare Formulierungen
- Immer zuerst Erbeinsetzung vornehmen
- Rechtsrat einholen

15. Ich brauche kein Testament, ich bin noch jung!



Ein Unfall – kein Testament – eine Ex, 3 Kinder von jeweils verschiedenen Frauen, eine Lebensgefährtin, ein Betrieb – alles futsch!

Gegenmaßnahmen:

- Auch junge Menschen sollten über ein Testament nachdenken
- Am Anfang reicht manchmal ein Provisorium

16. Oma will allen eine Freude machen

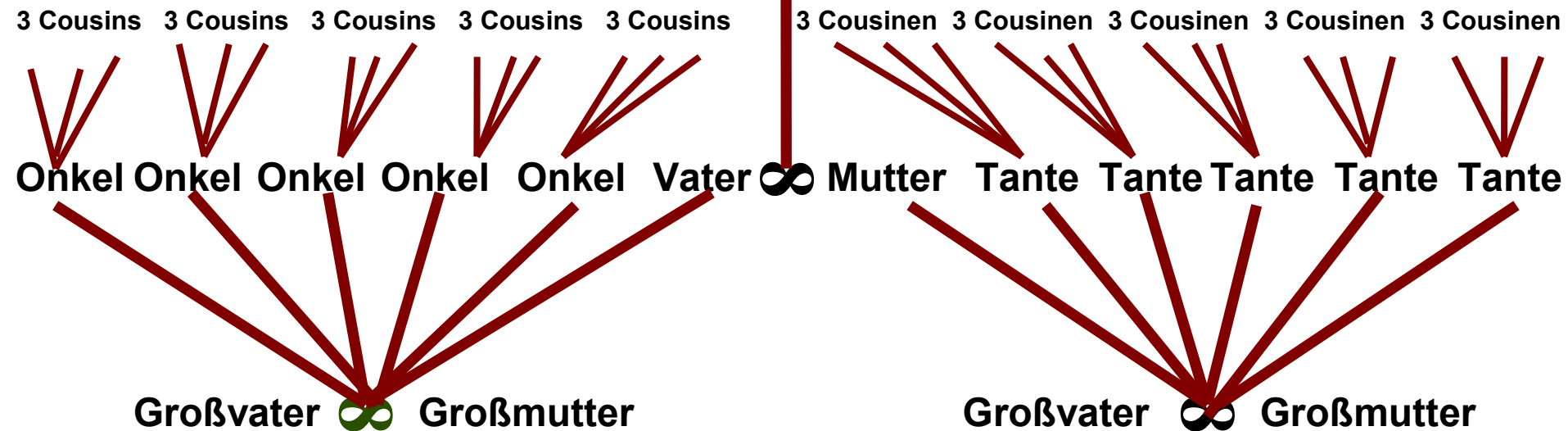


**Die alte Dame setzt alle zahlreichen Freunde u.
Verwandten als Erben ein!**

Viele Köche verderben den Brei

Erblasserin

ledig, kinderlos,
Alter 90



Sind alle 30 Cousins und Cousinen verstorben und haben je 2 Kinder hinterlassen, hat die Erblasserin 60 gesetzliche Erben!

Gegenmaßnahmen:

- **Erbe/Vermächtnisnehmer**
- **Nicht zu viele Erben**
- **Nicht jeder Verwandter muss bedacht werden**
- **ggf. gemeinnützige Stiftung bedenken**

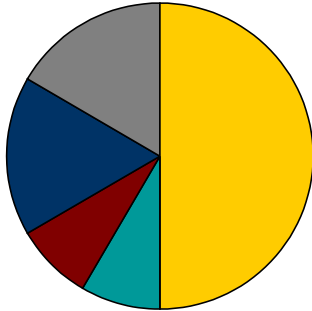
17. Ehemänner sterben nicht grundsätzlich vor ihren Ehefrauen



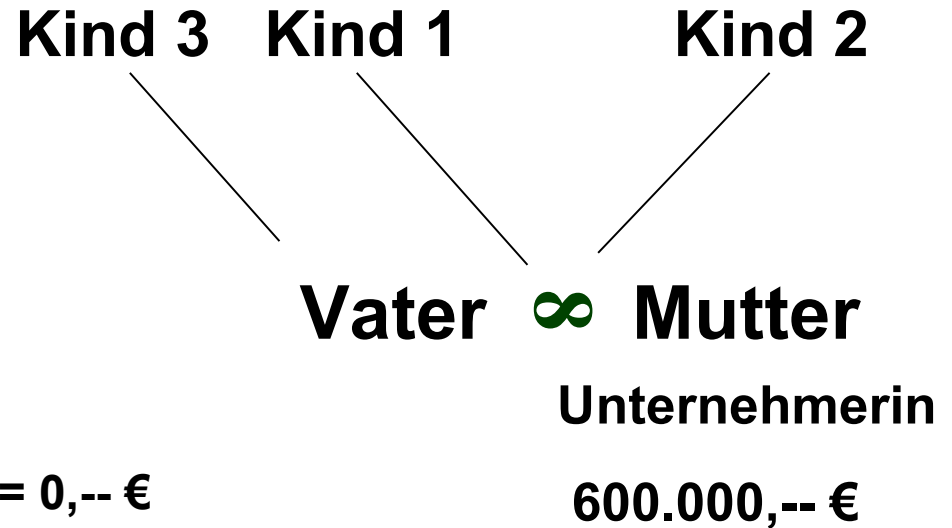
- **Viele Testamente setzen voraus, dass der Ehemann als erster verstirbt**
- **Statistiken und Durchschnittswerte müssen nicht zwangsläufig immer zutreffen**

Vor- und Nacherbfolge

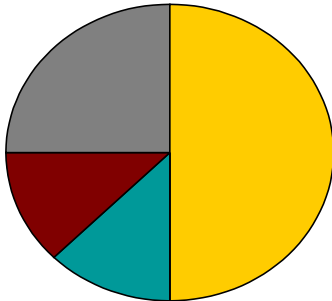
A) er verstirbt zuerst



PT für K3 $1/12 = 0,-- \text{ €}$

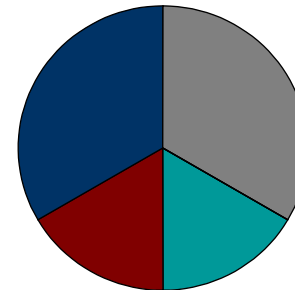


B) sie verstirbt zuerst,



PT je $1/8$, K1 und 2 lassen verjähren

er verstirbt als zweiter



PT für K3 $1/6 = 100.000,-- \text{ €}$

Gegenmaßnahmen:

- **Vor- und Nacherbfolge im Testament**
- **Vermächtnis an Kinder bei 1. Sterbefall**
- **Haus an Kinder, Wohnrecht für den Ehemann**

Vielen Dank für Ihr Interesse

