

Benno Studer

Testament, Erbschaft

Wie Sie klare und faire Verhältnisse schaffen

Ein Ratgeber aus der Beobachter-Praxis

Beobachter

Inhalt

Vorwort	13
1. Wer erbt?	15
Die Regeln des Erbrechts	16
Die Stammesordnung	16
Verwandte als Erben: vier Grundregeln	18
Ehegatte und eingetragene Partnerin	21
Adoptivkinder, Stiefkinder und aussereheliche Kinder	22
Pflichtteile und verfügbare Quote	25
Wie hoch ist der Pflichtteil?	25
Was gehört in die Berechnung?	29
Wenn Pflichtteile verletzt werden	31
Enterben: nur in klar bestimmten Fällen	33
Die Strafenterbung	33
Die Präventiventerbung	35
2. Was gehört zum Nachlass?	37
Das Nachlassvermögen	38
Die Aktiven: Vermögenswerte im Nachlass	38
Die Passiven: Schulden des Nachlasses	40
Versicherungsansprüche: wichtig für Konkubinatspaare	41
Ehepaare: der Einfluss des Güterrechts	44
Eigene Regelung nur im Ehevertrag	45
Der ordentliche Güterstand: Errungenschaftsbeteiligung	46
Die abgeänderte Errungenschaftsbeteiligung	52

Die Gütergemeinschaft	54
Die Gütertrennung	57
Eingetragene Partnerinnen und Partner	59
Der Vermögensvertrag	59

3. Der letzte Wille

Das Testament	64
Wer alles braucht ein Testament?	64
Das eigenhändige Testament	65
Das öffentliche Testament	68
Wo wird das Testament am besten aufbewahrt?	69
Was kann man im Testament anordnen?	72
Erben einsetzen	72
Vermächtnisse ausrichten	75
Teilungsvorschriften formulieren	76
Einen Willensvollstrecker einsetzen	77
Bedingungen und Auflagen: zum Beispiel fürs Haustier	78
Testamente ändern und aufheben	80
Der Erbvertrag	82
Erbzuwendung	83
Erbverzicht und ErbauskauF	85
Die Grenzen des Erbvertrags	86
Erbverträge ändern und aufheben	87

4. Vermögen zu Lebzeiten verteilen

Erbvorbezug, Schenkung, Darlehen	90
Der Erbvorbezug	90
Ausgleichspflicht: die Abrechnung beim Erben	93
Was gilt bei Schenkungen?	95
Option Darlehen	96
Steuerliche Folgen	98

Und die eigene Zukunft?	99
Erbvorbezug und Ergänzungsleistungen	99
Erbvorbezug und Sozialhilfe	102

5. Den Nachlass optimal ordnen 107

Am Anfang steht die Planung	108
Die Ausgangslage	108
Die Planungsinstrumente	111
Die Umsetzung	111

Nachlassplanung für Alleinstehende	112
Wen wollen Sie berücksichtigen?	113
Wenn Sie Ihr Vermögen verbrauchen	114

Die Ehefrau, den Ehemann begünstigen	116
Gesetzliche Begünstigung: die eheliche Wohnung	116
Güter- und Erbrecht spielen zusammen	117
Möglichkeiten für kinderlose Ehepaare	119
Wenn ein Ehepaar gemeinsame Kinder hat	122
Ehepaare mit nicht gemeinsamen Kindern	128

Begünstigung im Konkubinat	133
Möglichkeiten in Testament und Erbvertrag	134
Kinder haben ein gesetzliches Erbrecht	137
Begünstigung mit Versicherungen	138
Gesellschaftsvertrag: geeignet beim Kauf von Wohneigentum	142
Begünstigung durch Schenkung	143

Eingetragene Partnerinnen und Partner	145
Erster Schritt: Vermögensvertrag	145
Begünstigung übers Erbrecht	146
Vorsorge für eingetragene Partner	148

Die Nachkommen begünstigen	149
Behinderte Kinder	149
Ein Nachkomme als Unternehmensnachfolger	152

Liegenschaften vererben	156
Übertragung zu Lebzeiten: nicht ohne Tücken	157
Was Sie im letzten Willen anordnen können	157

6. Nach dem Tod: was Erben tun müssen

Die Erbengemeinschaft	162
Der Kreis der Erben	162
Die Erbeserben	165
Alles gehört allen	166
Die Rechte und Pflichten der Erben	169

Vom Tod zur Testamentseröffnung	171
Das Steuerinventar	171
Wenn Sicherungsmassnahmen nötig werden	174
Testamente einreichen	175
Das Testament wird eröffnet	177
Die Erbbescheinigung	178
Probleme mit laufenden Rechnungen	179
Die Aufgaben des Willensvollstreckers	181

Annehmen oder ausschlagen?	183
Der Normalfall: die Annahme der Erbschaft	183
Lieber keine Schulden erben: die Ausschlagung	185
Wer tritt an die Stelle der Ausschlagenden?	187
Bei unklaren Verhältnissen: das öffentliche Inventar	188

7. Das Testament ist nicht korrekt

Von selbst passiert nichts	194
Fristen für die Anfechtung	194

Pflichtteile verletzt: die Herabsetzung	195
Pflichtteile können auf verschiedene Art verletzt werden	196

Um wie viel Geld geht es?	198
Die Herabsetzungsklage	199
Ungültige Testamente	200
Formfehler, Urteilsunfähigkeit und andere Mängel	201
Die Ungültigkeitsklage	204

8. Die Erbteilung 207

Die Ausgleichung	208
Wer muss ausgleichen?	208
Ungleiche Behandlung mit Erbvorbezügen	209
Schenkungen	210
Spezialfall: gemischte Schenkung bei Liegenschaften	211
Werden Pflegeleistungen ausgeglichen?	214
Wie läuft die Teilung ab?	215
Der Teilungsaufschub	215
Das sagt das Gesetz zur Teilung	218
Praktische Tipps für die Erbteilung	222
Wenn Erben streiten: die Erbteilungsklage	226
Der Erbteilungsvertrag	228
Was gehört in einen Erbteilungsvertrag?.....	228
Abtretung eines Erbteils	229
Ärger nach der Teilung	230

9. Erbschaft und Steuern 233

Erbschaftssteuer: kantonal unterschiedlich	234
Wer wird wo besteuert?.....	235
Enorme Unterschiede	235
Steuerschulden des Erblassers	237
Wenn Schwarzgeld zum Vorschein kommt	237
Steuern und Lebensversicherungen	238

Steuerfragen bei Liegenschaften	239
Steuerersparnis mit Nutzniessung und Wohnrecht	240
Achtung Grundstückgewinnsteuer	242

Steuern sparen	244
-----------------------------	------------

Anhang	247
---------------------	------------

Glossar	248
---------------	-----

Muster	253
--------------	-----

Zuständige Behörden im Erbrecht	260
---------------------------------------	-----

Die Klagen im Erbrecht	262
------------------------------	-----

Kapitalisierung einer Nutzniessung	263
--	-----

Erbschaftssteuern in den Kantonen	264
---	-----

Links und Adressen	266
--------------------------	-----

Literatur	268
-----------------	-----

Stichwortverzeichnis	269
----------------------------	-----