

BENNO STUDER

# Testament, Erbschaft

Wie Sie klare und faire Verhältnisse schaffen



Ein Ratgeber aus der Beobachter-Praxis  
in Zusammenarbeit mit Pro Senectute



# Inhalt

Vorwort .....	11
<b>1</b> Wer erbt? .....	13
<b>Die Regeln des Erbrechts</b> .....	14
Die Stammesordnung .....	14
Verwandte als Erben: vier Grundregeln .....	16
Ehegatte und eingetragene Partnerin .....	19
Adoptivkinder, Stiefkinder und aussereheliche Kinder .....	20
<b>Pflichtteile und verfügbare Quote</b> .....	24
Wie hoch ist der Pflichtteil? .....	24
Was gehört in die Berechnung? .....	28
Wenn Pflichtteile verletzt werden .....	29
<b>Enterben: nur in klar bestimmten Fällen</b> .....	31
Die Strafterbung .....	32
Die Präventiventerbung .....	33
<b>2</b> Was gehört zum Nachlass? .....	37
<b>Das Nachlassvermögen</b> .....	38
Die Aktiven: Vermögenswerte im Nachlass .....	38
Die Passiven: Schulden des Nachlasses .....	40
Versicherungsansprüche: wichtig für Konkubinatspaare .....	40
<b>Ehepaare: der Einfluss des Güterrechts</b> .....	43
Eigene Regelung nur im Ehevertrag .....	44
Der ordentliche Güterstand: Errungenschaftsbeteiligung .....	45
Die abgeänderte Errungenschaftsbeteiligung .....	50
Die Gütergemeinschaft .....	52
Die Gütertrennung .....	56
<b>Eingetragene Partnerinnen und Partner</b> .....	57
Der Vermögensvertrag .....	57

<b>3</b> Der letzte Wille .....	61
Das Testament .....	62
Wer alles braucht ein Testament? .....	62
Das eigenhändige Testament .....	63
Das öffentliche Testament .....	65
Wo wird das Testament am besten aufbewahrt? .....	66
Was kann man im Testament anordnen? .....	69
Erben einsetzen .....	69
Die Erbenstellung entziehen .....	72
Vermächtnisse ausrichten .....	72
Teilungsvorschriften formulieren .....	74
Einen Willensvollstrecker einsetzen .....	74
Bedingungen und Auflagen: zum Beispiel fürs Haustier .....	75
Testamente ändern und aufheben .....	77
Der Erbvertrag .....	79
Erbzuwendung .....	80
Erbverzicht und Erbkauf .....	82
Die Grenzen des Erbvertrags .....	83
Erbverträge ändern und aufheben .....	84
<b>4</b> Vermögen zu Lebzeiten verteilen .....	87
Erbvorbezug, Schenkung, Darlehen .....	88
Der Erbvorbezug .....	88
Ausgleichungspflicht: die Abrechnung beim Erben .....	91
Was gilt bei Schenkungen? .....	92
Option Darlehen .....	94
Steuerliche Folgen .....	95
Und die eigene Zukunft? .....	96
Erbvorbezug und Ergänzungsleistungen .....	96
Erbvorbezug und Sozialhilfe .....	99

<b>5 Den Nachlass optimal ordnen</b> .....	103
<b>Am Anfang steht die Planung</b> .....	104
Die Ausgangslage .....	104
Die Planungsinstrumente .....	107
Die Umsetzung .....	107
<b>Nachlassplanung für Alleinstehende</b> .....	108
Wen wollen Sie berücksichtigen? .....	109
Wenn Sie Ihr Vermögen verbrauchen .....	110
<b>Die Ehefrau, den Ehemann begünstigen</b> .....	112
Gesetzliche Begünstigung: die eheliche Wohnung .....	112
Güter- und Erbrecht spielen zusammen .....	113
Möglichkeiten für kinderlose Ehepaare .....	115
Wenn ein Ehepaar gemeinsame Kinder hat .....	117
Ehepaare mit nicht gemeinsamen Kindern .....	123
<b>Begünstigung im Konkubinat</b> .....	128
Möglichkeiten in Testament und Erbvertrag .....	129
Kinder haben ein gesetzliches Erbrecht .....	131
Begünstigung mit Versicherungen .....	132
Gesellschaftsvertrag: geeignet beim Kauf von Wohneigentum .....	136
Begünstigung durch Schenkung .....	137
<b>Eingetragene Partnerinnen und Partner</b> .....	138
Erster Schritt: Vermögensvertrag .....	139
Begünstigung übers Erbrecht .....	139
Vorsorge für eingetragene Partner .....	141
<b>Die Nachkommen begünstigen</b> .....	142
Behinderte Kinder .....	142
Ein Nachkomme als Unternehmensnachfolger .....	145
<b>Liegenschaften vererben</b> .....	149
Übertragung zu Lebzeiten: nicht ohne Tücken .....	149
Was Sie im letzten Willen anordnen können .....	150

<b>6</b>	<b>Nach dem Tod: was Erben tun müssen</b>	153
	Die Erbengemeinschaft	154
	Der Kreis der Erben	154
	Die Erbeserben	157
	Alles gehört allen	158
	Die Rechte und Pflichten der Erben	160
	<b>Vom Tod zur Testamentseröffnung</b>	163
	Das Steuerinventar	163
	Wenn Sicherungsmassnahmen nötig werden	165
	Testamente einreichen	167
	Das Testament wird eröffnet	168
	Die Erbbescheinigung	169
	Probleme mit laufenden Rechnungen	170
	Die Aufgaben des Willensvollstreckers	172
	<b>Annehmen oder ausschlagen?</b>	174
	Der Normalfall: die Annahme der Erbschaft	175
	Lieber keine Schulden erben: die Ausschlagung	176
	Wer tritt an die Stelle der Ausschlagenden?	178
	Bei unklaren Verhältnissen: das öffentliche Inventar	179
<b>7</b>	<b>Das Testament ist nicht korrekt</b>	183
	<b>Von selbst passiert nichts</b>	184
	Fristen für die Anfechtung	184
	<b>Pflichtteile verletzt: die Herabsetzung</b>	185
	Pflichtteile können auf verschiedene Arten verletzt werden	186
	Um wie viel Geld geht es?	188
	Die Herabsetzungsklage	190
	<b>Ungültige Testamente</b>	191
	Formfehler, Urteilsunfähigkeit und andere Mängel	191
	Die Ungültigkeitsklage	194

<b>8 Die Erbteilung</b> .....	197
<b>Die Ausgleichung</b> .....	198
Wer muss ausgleichen? .....	198
Ungleiche Behandlung mit Erbvorbezügen .....	199
Schenkungen .....	200
Spezialfall: gemischte Schenkung bei Liegenschaften .....	201
Werden Pflegeleistungen ausgeglichen? .....	203
<b>Wie läuft die Teilung ab?</b> .....	205
Der Teilungsaufschub .....	205
Das sagt das Gesetz zur Teilung .....	208
Praktische Tipps für die Erbteilung .....	212
Wenn Erben streiten: die Erbteilungsklage .....	215
<b>Der Erbteilungsvertrag</b> .....	217
Was gehört in einen Erbteilungsvertrag? .....	217
Abtretung eines Erbteils .....	218
Ärger nach der Teilung .....	219
<b>9 Erbschaft und Steuern</b> .....	223
<b>Erbschaftssteuer: kantonal unterschiedlich</b> .....	224
Wer wird wo besteuert? .....	225
Enorme Unterschiede .....	225
Steuerschulden des Erblassers .....	226
Steuerguthaben des Erblassers .....	227
Wenn Schwarzgeld zum Vorschein kommt .....	228
Steuern und Lebensversicherungen .....	229
<b>Steuerfragen bei Liegenschaften</b> .....	230
Steuerersparnis mit Nutzniessung und Wohnrecht .....	231
Achtung Grundstücksgewinnsteuer .....	233
<b>Steuern sparen</b> .....	235

<b>U</b> <b>Anhang</b> .....	239
Glossar .....	240
Vorlagen .....	245
Zuständige Behörden im Erbrecht .....	252
Die Klagen im Erbrecht .....	254
Kapitalisierung einer Nutzniessung .....	255
Erbschaftssteuern in den Kantonen .....	256
Links und Adressen .....	258
Literatur .....	260
Stichwortverzeichnis .....	261