

BENNO STUDER

Testament, Erbschaft

Wie Sie klare und faire Verhältnisse schaffen



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

Beobachter
edition

Inhalt

Vorwort	11
---------------	----

1 Wer erbt?

Die Regeln des Erbrechts	14
---------------------------------------	----

Die Stammesordnung	14
--------------------------	----

Verwandte als Erben: vier Grundregeln	16
---	----

Ehegatte und eingetragene Partnerin	19
---	----

Adoptivkinder, Stiefkinder und aussereheliche Kinder	20
--	----

Pflichtteile und verfügbare Quote	24
--	----

Wie hoch ist der Pflichtteil?	24
-------------------------------------	----

Was gehört in die Berechnung?	28
-------------------------------------	----

Wenn Pflichtteile verletzt werden	29
---	----

Enterben: nur in klar bestimmten Fällen	31
--	----

Die Strafenterbung	32
--------------------------	----

Die Präventiventerbung	33
------------------------------	----

2 Was gehört zum Nachlass?

Das Nachlassvermögen	38
-----------------------------------	----

Die Aktiven: Vermögenswerte im Nachlass	38
---	----

Die Passiven: Schulden des Nachlasses	40
---	----

Versicherungsansprüche: wichtig für Konkubinatspaare	40
--	----

Ehepaare: der Einfluss des Güterrechts	43
---	----

Eigene Regelung nur im Ehevertrag	44
---	----

Der ordentliche Güterstand: Errungenschaftsbeteiligung	45
--	----

Die abgeänderte Errungenschaftsbeteiligung	50
--	----

Die Gütergemeinschaft	52
-----------------------------	----

Die Gütertrennung	56
-------------------------	----

Eingetragene Partnerinnen und Partner	57
--	----


Der Vermögensvertrag	57
----------------------------	----

3	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
4	Vermögen zu Lebzeiten verteilen	87
	Erbvorbezug, Schenkung, Darlehen	88
	Der Erbvorbezug	88
	Ausgleichspflicht: 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

5 Den Nachlass optimal ordnen	103
Am Anfang steht die Planung	104
Die Ausgangslage	104
Die Planungsinstrumente	107
Die Umsetzung	107
Nachlassplanung für Alleinstehende	108
Wen wollen Sie berücksichtigen?	109
Wenn Sie Ihr Vermögen verbrauchen	110
Die Ehefrau, den Ehemann begünstigen	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
Begünstigung im Konkubinats	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
Eingetragene Partnerinnen und Partner	138
Erster Schritt: Vermögensvertrag	139
Begünstigung übers Erbrecht	139
Vorsorge für eingetragene Partner	141
Die Nachkommen begünstigen	142
Behinderte Kinder	142
Ein Nachkomme als Unternehmensnachfolger	145
Liegenschaften vererben	149
Übertragung zu Lebzeiten: nicht ohne Tücken	149
Was Sie im letzten Willen anordnen können	150

6	Nach dem Tod: was Erben tun müssen	153
	Die Erbengemeinschaft	154
	Der Kreis der Erben	154
	Die Erbeserben	157
	Alles gehört allen	158
	Die Rechte und Pflichten der Erben	160
	Vom Tod zur Testamentseröffnung	163
	Das Steuerinventar	163
	Wenn Sicherungsmassnahmen nötig werden	165
	Testamente einreichen	167
	Das Testament wird eröffnet	168
	Die Erbescheinigung	169
	Probleme mit laufenden Rechnungen	170
	Die Aufgaben des Willensvollstreckers	172
	Annehmen oder ausschlagen?	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
7	Das Testament ist nicht korrekt	183
	Von selbst passiert nichts	184
	Fristen für die Anfechtung	184
	Pflichtteile verletzt: die Herabsetzung	185
	Pflichtteile können auf verschiedene Arten verletzt werden	186
	Um wie viel Geld geht es?	188
	Die Herabsetzungsklage	190
	Ungültige Testamente	191
	Formfehler, Urteilsunfähigkeit und andere Mängel	191
	Die Ungültigkeitsklage	194

8 Die Erbteilung	197
Die Ausgleichung	198
Wer muss ausgleichen?	198
Ungleiche Behandlung mit Erbvorbezügen	199
Schenkungen	200
Spezialfall: gemischte Schenkung bei Liegenschaften	201
Werden Pflegeleistungen ausgeglichen?	203
Wie läuft die Teilung ab?	205
Der Teilungsaufschub	205
Das sagt das Gesetz zur Teilung	208
Praktische Tipps für die Erbteilung	212
Wenn Erben streiten: die Erbteilungsklage	215
Der Erbteilungsvertrag	217
Was gehört in einen Erbteilungsvertrag?	217
Abtretung eines Erbteils	218
Ärger nach der Teilung	219
9 Erbschaft und Steuern	223
Erbschaftssteuer: kantonal unterschiedlich	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
Steuerfragen bei Liegenschaften	230
Steuerersparnis mit Nutzniessung und Wohnrecht	231
Achtung Grundstückgewinnsteuer	233
Steuern sparen	235

 Anhang	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