

BENNO STUDER | DAVID FUHRER

Testament, Erbschaft

Wie Sie klare und faire Verhältnisse schaffen

**PRO
SENECTUTE**

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

Beobachter
EDITION

Inhalt

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

1 Wer erbt? 13

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

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

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

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

Adoptivkinder, Stiefkinder und aussereheliche Kinder	21
--	----

Pflichtteile und verfügbare Quote	24
--	----

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

Was gehört in die Berechnung?	29
-------------------------------------	----

Wenn Pflichtteile verletzt werden	32
---	----

Enterben: nur in klar bestimmten Fällen	32
--	----

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 insbesondere für Konkubinatspaare	41
--	----

Ehepaare: der Einfluss des Güterrechts	44
---	----

Eigene Regelung nur im Ehevertrag	45
---	----

Der ordentliche Güterstand: Errungenschaftsbeteiligung	46
--	----

Die abgeänderte Errungenschaftsbeteiligung	50
--	----

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

Die Gütertrennung	55
-------------------------	----

Eingetragene Partnerinnen und Partner	58
Der Vermögensvertrag	58
Eingetragene Partnerschaft und Ehe für alle	59

3 Der letzte Wille 61

Das Testament	62
Wer braucht ein Testament?	62
Das eigenhändige Testament	63
Das öffentliche Testament	66
Das Nottestament	67
Wo wird das Testament am besten aufbewahrt?	68
Was kann man im Testament anordnen?	70
Erben und Erben einsetzen	70
Die Erbenstellung entziehen	73
Vermächtnisse ausrichten	73
Teilungsvorschriften formulieren	75
Einen Willensvollstrecker einsetzen	75
Bedingungen und Auflagen: zum Beispiel fürs Haustier	76
Testamente ändern und aufheben	78
Was gilt bei einer Scheidung?	80
Der Erbvertrag	81
Erbzuwendung	81
Erbverzicht und ErbauskauF	84
Die Grenzen des Erbvertrags	85
Erbverträge ändern und aufheben	86

4 Vermögen zu Lebzeiten verteilen 89

Erbvorbezug, Schenkung, Darlehen	90
Der Erbvorbefug	90
Ausgleichungspflicht: 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	121
Ehepaare mit nicht gemeinsamen Kindern	126

Begünstigung im Konkubinat	132
Möglichkeiten in Testament und Erbvertrag	133
Kinder haben ein gesetzliches Erbrecht	136
Begünstigung mit Versicherungen	136
Gesellschaftsvertrag: geeignet beim Kauf von Wohneigentum	140
Begünstigung durch Schenkung	141

Eingetragene Partnerinnen und Partner	142
Regelungen im Vermögensvertrag	143
Begünstigung übers Erbrecht	144
Vorsorge für eingetragene Paare	145

Die Nachkommen begünstigen	146
Kinder mit Behinderung	146
Ein Nachkomme als Unternehmensnachfolger	149

Liegenschaften vererben	153
Übertragung zu Lebzeiten: nicht ohne Tücken	153
Was Sie im letzten Willen anordnen können	154
Der digitale Nachlass	156
Accounts bei Facebook, Instagram und Co.	156
Kryptowährungen.	157

6 Nach dem Tod: was Erben tun müssen 161

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	170
Das Steuerinventar	171
Wenn Sicherungsmassnahmen nötig werden	172
Testamente einreichen	174
Das Testament wird eröffnet	175
Die Erbbescheinigung	176
Probleme mit laufenden Rechnungen	178
Die Aufgaben des Willensvollstreckers	181
Annehmen oder ausschlagen?	183
Der Normalfall: die Annahme der Erbschaft	185
Lieber keine Schulden erben: die Ausschlagung	186
Wer tritt an die Stelle der Ausschlagenden?	188
Bei unklaren Verhältnissen: das öffentliche Inventar	189

7 Das Testament ist nicht korrekt 193

Von selbst passiert nichts	194
Fristen für die Anfechtung	194
Pflichtteile verletzt: die Herabsetzung	195
Pflichtteile können auf verschiedene Arten verletzt werden	196

Um wie viel Geld geht es?	198
Die Herabsetzungsklage	199
Ungültige Testamente	201
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	211
Spezialfall: gemischte Schenkung bei Liegenschaften	212
Werden Pflegeleistungen ausgeglichen?	214
Wie läuft die Teilung ab?	215
Der Teilungsaufschub	216
Das sagt das Gesetz zur Teilung	218
Praktische Tipps für die Erbteilung	222
Wenn Erben streiten: die Erbteilungsklage	225
Der Erbteilungsvertrag	228
Was gehört in einen Erbteilungsvertrag?	229
Abtretung eines Erbteils	230
Ärger nach der Teilung	231

9 Erbschaft und Steuern 235

Erbschaftssteuer: kantonal unterschiedlich	236
Wer wird wo besteuert?	236
Enorme Unterschiede	237
Steuerschulden des Erblassers	238
Steuerguthaben des Erblassers	238
Wenn Schwarzgeld zum Vorschein kommt	240
Steuern und Lebensversicherungen	241
Steuerfragen bei Liegenschaften	241
Steuerersparnis mit Nutzniessung und Wohnrecht	242

Achtung Grundstücksgewinnsteuer	244
Kapitalgewinnsteuer	246

Steuern sparen	247
-----------------------------	------------

Anhang	251
---------------------	------------

Glossar	252
---------------	-----

Vorlagen	257
----------------	-----

Zuständige Behörden im Erbrecht	264
---------------------------------------	-----

Die Klagen im Erbrecht	266
------------------------------	-----

Kapitalisierung einer Nutzniessung	267
--	-----

Erbschaftssteuern in den Kantonen	268
---	-----

Links und Adressen	270
--------------------------	-----

Literatur	272
-----------------	-----

Stichwortverzeichnis	273
----------------------------	-----