

	Seite
Vorwort	V
Inhaltsübersicht	VII
Inhaltsverzeichnis	IX
Abkürzungsverzeichnis	XXV
A. Einleitung	1
I. Die Beratung von Senioren als Wachstumsmarkt	1
II. Die Mitspieler bei der rechtlichen und steuerlichen Seniorenberatung	3
III. Ansprache des Themas Seniorenberatung	9
B. Eigentum und Vermögen	11
I. Eigentum	11
II. Vermögensarten und Funktionen	13
III. Negatives Vermögen	59
IV. Eheliches Güterrecht – Grundlagen	61
V. Vermögensherkunft	68
C. Vermögensübertragung und Nachfolgeplanung unter Berücksichtigung steuerlicher und rechtlicher Erwägungen	71
I. Vorüberlegungen	71
II. Vermögensübertragung zu Lebzeiten	74
III. Vermögensübertragung von Todes wegen	176
IV. Familienstiftungen als Nachfolgemodell	265
V. Rechtliche Aspekte bei der Vermögensübertragung und Nachfolgeplanung	298
VI. Liquiditätsplanung bei der Vermögensübertragung und Nachfolgeplanung	331
D. Rechtliche und steuerliche Aspekte der Vorsorge	339
I. Sicherstellung der Handlungsfähigkeit	339
II. Pflegefall und Pflegeversicherung	352
III. Grundsätzliche Altersvorsorgeprodukte und deren Besteuerung	357
IV. Liquiditätsplan	359
Stichwortverzeichnis	373

Vorwort	V
Inhaltsübersicht	VII
Inhaltsverzeichnis	IX
Abkürzungsverzeichnis	XXV

A. EINLEITUNG	Rz.	Seite
I. Die Beratung von Senioren als Wachstumsmarkt	2	1
1. Steigende Anzahl an Senioren	2	1
2. Hohe Vermögenskonzentration bei Senioren	3	2
3. Unternehmensnachfolge	6	2
II. Die Mitspieler bei der rechtlichen und steuerlichen Seniorenberatung	9	3
1. Rechtliche Leitplanken	10	3
a) Das Rechtsdienstleistungsgesetz als rechtliche Leitplanke der Beratungstätigkeit	10	3
b) Das Steuerberatungsgesetz als rechtliche Leitplanke der Beratungstätigkeit	13	4
2. Der Rechtsanwalt	19	6
3. Der Steuerberater	20	6
4. Der Finanzdienstleister	23	7
III. Ansprache des Themas Seniorenberatung	27	9
B. EIGENTUM UND VERMÖGEN		
I. Eigentum	44	11
1. Rechte des Eigentümers	44	11
2. Arten des Eigentums	45	11
a) Besonderheiten bei Miteigentum	47	12
b) Besonderheiten bei Gesamthandseigentum	50	13

	Rz.	Seite
II. Vermögensarten und Funktionen	61	13
1. Grundbesitz	62	13
a) Familienheim/Eigenheim	66	15
b) Eigentumswohnung i. S. des Wohnungseigentumsgesetz (WEG)	70	16
c) Vermieteter und verpachteter Grundbesitz	73	16
d) Ferienimmobilie	77	17
e) Barrierefreies Wohnen im Pflegeapartment	79	17
f) Erbbaurecht	84	18
g) Belastungen	88	19
h) Einkommensteuerliche Besonderheiten	90	20
aa) Vermietung	90	20
bb) Veräußerung	93	20
cc) Gewerblicher Grundstückshandel	96	21
2. Bargeld	106	23
3. Bankvermögen	107	24
a) Buchgeld	108	24
aa) Rechtlicher Inhaber des Bankvermögens	110	24
(i) Einzelkonten	112	25
(ii) Gemeinschaftskonten	114	26
bb) Kontovollmachten	119	27
b) Besonderheiten beim Sparbuch	121	27
c) Wertpapierdepots	122	28
d) Einkommensteuerliche Besonderheiten	132	30
aa) Veranlagungsfragen	132	30
bb) Verlustbescheinigung	135	30
cc) Investmentbesteuerung	137	32
dd) Unentgeltliche Depotüberträge	143	33
4. Gesellschaftsbeteiligung	149	34
a) Beteiligung an einer vermögensverwaltenden Gesellschaft	151	34
b) Beteiligung an einer operativen Gesellschaft	157	35
aa) Gewerbliche Personengesellschaft	160	36
bb) Kapitalgesellschaft	164	37
5. Mitgliedschaften	171	38

	Rz.	Seite
6. Altersvorsorge – Renten	172	38
a) Private Altersvorsorgeinstrumente – Lebensversicherungen	173	39
aa) Risikolebensversicherungen – Todesfall	180	41
bb) Risikoversicherungen – Erlebensfall	181	41
cc) Kapitalbildende Versicherungen	182	41
dd) Besteuerungsaspekte	189	43
b) Betriebliche Altersversorgung – Betriebsrenten	196	44
aa) Arbeitnehmeransprüche – BetrAVG	196	44
bb) Altersvorsorge für Unternehmer und Geschäftsführer	201	46
c) Gesetzliche Altersvorsorge	205	46
7. Weiteres Vermögen	221	47
a) Fahrzeuge	221	47
b) Kunstgegenstände	223	48
c) Hausrat	228	49
d) Geistiges Eigentum und gewerbliche Schutzrechte	230	50
e) Kryptowährungen – Bitcoin	238	52
f) Haustiere	241	53
g) Jagdrecht	243	54
8. Besonderheiten bei Auslandsvermögen	253	56
a) Immobilien	253	56
aa) Belegenheitsrecht	253	56
bb) Eigengenutzte Ferienimmobilie in Gesellschaftsstruktur: typischer Fall Spanien	256	57
b) Geldvermögen	259	58
c) Gesellschaftsbeteiligungen	260	58
d) Besonderheiten bei USA-Bezügen	261	59
III. Negatives Vermögen	274	59
1. Bestehende Verbindlichkeiten	275	60
2. Ungewisse Verbindlichkeiten	278	61
3. Verbindlichkeiten im Zusammenhang mit dem Nachlass	279	61
IV. Eheliches Güterrecht – Grundlagen	291	61
1. Güterstände	292	61
a) Zugewinnngemeinschaft	293	62
aa) Kein gemeinschaftliches Vermögen kraft Güterstands	296	62

	Rz.	Seite
bb) Zugewinnausgleichsanspruch	298	63
b) Gütertrennung	300	64
c) Gütergemeinschaft	302	64
d) Deutsch-Französischer Güterstand	305	65
2. Vermögenszuordnung in der Ehe	312	66
a) Haushaltsgegenstände	313	67
b) Bankkonten und Bankdepots	315	67
3. Ehegatteninnengesellschaft	321	68
V. Vermögensherkunft	334	68
1. Steuerliche Anzeigepflichten beachten	335	69
2. Anträge rechtzeitig stellen	338	69
C. VERMÖGENSÜBERTRAGUNG UND NACHFOLGEPLANUNG UNTER BERÜCKSICHTIGUNG STEUERLICHER UND RECHTLICHER ERWÄGUN- GEN		
<hr/>		
I. Vorüberlegungen	351	71
II. Vermögensübertragung zu Lebzeiten	374	74
1. Zielsetzung und Grundprinzipien	374	74
a) Sachverhaltsermittlung	374	74
b) Motive	377	75
c) Grundprinzipien	379	76
2. Entgeltliche Vermögensübertragung – Verkauf	391	77
a) Zivilrechtliche Gesichtspunkte	391	77
b) Steuerliche Behandlung	396	77
aa) Veräußerung Grundbesitz und gewerblicher Grund- stückshandel	396	77
bb) Veräußerung eines Personengesellschaftsanteils	398	78
(i) Gewährung der Steuerbegünstigung nach § 34 EStG	398	78
(ii) Betriebsveräußerung gegen wiederkehrende Bezüge	401	79
(iii) Übertragung gegen Versorgungsleistung	405	80
cc) Veräußerung eines Kapitalgesellschaftsanteils	408	80
3. Unentgeltliche Vermögensübertragung – Schenkung	421	81
a) Schenkungsteuerliche Überlegungen	424	82
aa) Steuerklassen und Freibeträge	424	82

	Rz.	Seite
bb) Kettenschenkung	432	84
cc) Familienheim	433	85
dd) Steuerbefreiung für Mietobjekte	441	87
ee) Steuerbefreiung für Familienunternehmen im Überblick	446	89
(i) Erwerbe bis 26 Mio. €	447	89
(ii) Erwerbe von mehr als 26 Mio. €	456	91
b) Widerrufsrechte	466	93
aa) Gesetzliche Widerrufsrechte	467	93
(i) Gesetzlicher Widerrufsgrund des groben Undanks des Beschenkten, § 530 Abs. 1 BGB	468	93
(ii) Gesetzliches Rückforderungsrecht wegen Ver- armung des Schenkers, § 528 BGB	473	95
(iii) Gesetzliches Rückforderungsrecht wegen Verweige- rung der Vollziehung einer Auflage, § 527 BGB	474	95
bb) Vertragliche Widerrufsrechte	478	96
cc) Freies Widerrufsrecht	482	99
dd) Steuerliche Besonderheiten	483	99
c) Anrechnung und Ausglei chung	496	101
d) Nießbrauch	500	102
aa) Zivilrechtliche Grundlagen	500	102
(i) Nießbrauch an Sachen	507	103
(ii) Nießbrauch an Rechten	512	105
(iii) Nießbrauch an einem Vermögen	515	105
bb) Gestalterische Ansätze	518	106
(i) Zulässigkeit von Bruchteilsnießbrauch und Quoten- nießbrauch	519	107
(ii) Regelung zur Versorgung des anderen Ehegatten	522	108
(iii) Regelung zum Umfang des Fruchtziehungsrecht (Übermaßverbot und Recht zur Umschichtung)	525	109
(iv) Regelung zum Umfang der Aufwendungsstragungs- pflicht und Übernahme von Lasten	527	110
(v) Regelung zur Übernahme/Nicht-Übernahme von Verbindlichkeiten	529	110
(vi) Löschung des Nießbrauchsrechts	531	111

	Rz	Seite
cc) Steuerliche Behandlung des Nießbrauchs an Immobilienvermögen	532	111
(i) Erbschaftsteuerliche Besonderheiten bei der Bewertung des Nießbrauchsrechts	532	111
(1) Grundsätzliches zur Bewertung	532	111
(2) Besonderheiten bei der Grundstücksbewertung	536	112
(3) Strategische Überlegungen	538	113
(ii) Einkommensteuerliche Grundlagen	539	113
(1) Bestellung von Nießbrauchsrechten	539	113
(2) Laufende Besteuerung	541	114
(3) Beendigung des Nießbrauchsrechts	544	115
(iii) Besonderheiten bei bestehenden Verbindlichkeiten	546	116
(1) Zurückbehaltung von bestehenden Verbindlichkeiten	546	116
(2) Übernahme von bestehenden Verbindlichkeiten	550	117
e) Schenkung auf den Todesfall	558	117
aa) Lebzeitiger Vollzug	561	118
bb) Verträge zugunsten Dritter auf den Todesfall	569	120
(i) Sparguthaben	571	122
(ii) Wertpapiere	573	123
(iii) Lebensversicherungen	574	123
(iv) Gesellschaftsvertragliche Nachfolge- und Eintrittsklauseln	575	123
(v) Drittbegünstigung über eine Stiftung	577	123
4. Gesellschaftsrechtliche Gestaltungen – Familienpool	586	124
a) Grundlagen	587	124
b) Gestaltungsmöglichkeiten	593	126
aa) Gestaltungsmodelle	595	126
bb) Rechtsform	597	127
(i) GbR	599	127
(ii) KG	602	128
(iii) GmbH	606	129
cc) Einzelne Klauseln für einen Familienpool in der Rechtsform einer Personengesellschaft	609	130

	Rz	Seite
(i) Vorgaben zur Veränderung des Gesellschafterkreises	613	131
(1) Lebzeitige Verfügungen	614	131
(2) Kündigung der Gesellschaftsbeteiligung	618	132
(3) Sonstiges lebzeitiges Ausscheiden	620	133
(4) Tod eines Gesellschafters	621	134
(ii) Abfindung	625	135
(iii) Güterrechtliche Pflichten	630	137
(iv) Vorsorgevollmachten	632	137
(v) Sonderrechte	633	138
c) Ertragsteuerliche und schenkungsteuerliche Fragestellungen rund um die Familiengesellschaft	639	138
aa) Ertragsteuerliche Aspekte bei der Rechtswahl der Familiengesellschaft	639	138
bb) Die Familiengesellschaft als vermögensverwaltende Personengesellschaft	642	139
(i) Gesellschaftsgründung	642	139
(ii) Nießbrauchstellung	648	140
(iii) Laufende Besteuerungssituation	652	141
(iv) Übertragung von Beteiligungen an der Familiengesellschaft	656	143
cc) Die Familiengesellschaft als gewerblich geprägte Personengesellschaft	659	144
(i) Gesellschaftsgründung	659	144
(ii) Steuerliche Anerkennung von Familiengesellschaften	669	147
(iii) Laufende Besteuerungssituation	671	147
(iv) Übertragung von Anteilen an der Familiengesellschaft	676	148
dd) Die Familiengesellschaft als Kapitalgesellschaft	684	149
(i) Gesellschaftsgründung	684	149
(ii) Laufende Besteuerungssituation	688	150
ee) Disquotale Gewinnausschüttungen	691	151
ff) Übertragung von Anteilen an der Familiengesellschaft	692	151
d) Grunderwerbsteuerliche Besonderheiten	701	153
aa) Besonderheiten bei Gründung der Familiengesellschaft	701	153

	Rz.	Seite
bb) Besonderheiten bei der Übertragung von Anteilen an der Familiengesellschaft	705	154
(i) Familiengesellschaft in der Rechtsform einer Personengesellschaft	705	154
(ii) Familiengesellschaft in der Rechtsform einer Kapitalgesellschaft	706	154
5. Güterrechtliche Gestaltungen	716	155
a) Allgemeines zum Ehevertrag	717	155
aa) Grundsatz und Grenzen der Ehevertragsfreiheit	720	156
bb) Inhaltskontrolle von Eheverträgen	721	156
b) Modifikation der Zugewinnngemeinschaft	725	158
c) Besonderheiten bei ehebedingten Zuwendungen	728	159
d) Güterstandsschaukel	741	167
aa) Wesen einer Güterstandsschaukel	741	167
bb) Schenkungsteuerliche Aspekte	748	169
cc) Einkommensteuerliche Aspekte	750	170
dd) Einsatz der Güterstandsschaukel in der Praxis	752	171
e) Familienheim(schaukel)	760	174
f) Besonderheiten bei ehebedingten Zuwendungen	763	174
6. Risiken	765	175
III. Vermögensübertragung von Todes wegen	778	176
1. Typische Wünsche und Ziele von Senioren	778	176
a) Grundsätzliches	778	176
b) Typische Wünsche und Ziele von Senioren	780	177
aa) Unbedingte Gewährleistung der eigenen Versorgung, sowohl hinsichtlich Liquidität als auch hinsichtlich Vermögen;	781	177
bb) Unbedingte Gewährleistung der Versorgung des Ehegatten	783	178
cc) Schutz des Vermögens bei Wiederverheiratung des länger lebenden Ehegatten	784	178
dd) Weitergabe des Vermögens an die Kinder und Vermögenserhalt bei den Kindern	785	178
ee) Vermögenserhalt in der „Blutlinie“/Schutz des Vermögens bei Scheidung oder Versterben der Kinder	786	179

	Rz.	Seite
ff) Sicherung der Nachfolge des betrieblichen Vermögens	787	179
gg) Streitvermeidung	788	179
hh) Flexibilität/Reaktionsmöglichkeit bei tatsächlichen Veränderungen	790	180
ii) Durchsetzung des eigenen Willens	791	180
jj) Steuerliche Optimierung	792	180
2. Grundprinzipien bei Beratung und Gestaltung der Vermögens- übertragung von Todes wegen	798	181
a) Ermittlung des Sachverhalts	798	181
aa) Persönliche und familiäre Ausgangslage	799	181
bb) Wirtschaftliche Ausgangslage	802	183
b) Ermittlung der gesetzlichen Ausgangslage	806	184
aa) Anwendbares Recht auf die Rechtsnachfolge von Todes wegen (Auslandsbezug)	807	185
(i) Grundsätzliches	807	185
(ii) Die Bestimmung des anwendbaren Erbstatuts aus deutscher Sicht	809	185
(iii) Rechtswahl	812	186
bb) Anwendbares Güterrecht (Auslandsbezug)	814	187
(i) Grundsätzliches	814	187
(ii) Die Bestimmung des anwendbaren Güterstatuts – aktuelle Rechtslage	815	187
(iii) Die Bestimmung des anwendbaren Güterstatuts – vorherige Rechtslage	818	188
(iv) Rechtswahl nach aktueller Rechtslage	821	189
cc) Gesetzliche Rechtsnachfolge von Todes wegen im Über- blick	823	190
(i) Erbrecht des Ehegatten bei Zugewinnngemeinschaft	824	191
(1) Zugewinnausgleich und erbrechtliche Lösung, §§ 1371 Abs. 1, 1931 Abs. 1 BGB	824	191
(2) Güterrechtliche Lösung, § 1371 Abs. 2 BGB	827	192
(3) Ausschlagung durch den Ehegatten, § 1371 Abs. 3 BGB	829	192
(4) § 1371 Abs. 1 BGB in Fällen mit Auslandsbezug	830	193

	Rz.	Seite
(ii) Erbrecht des Ehegatten bei Gütertrennung und Gütergemeinschaft	833	194
(iii) Verwandtenerbrecht	835	194
dd) Pflichtteilsrecht	842	196
(i) Ordentlicher Pflichtteil	842	196
(ii) Pflichtteilsergänzung	845	198
ee) Sondererbfolge	851	201
(i) Personengesellschaftsanteile	851	201
(ii) Höfe i. S. der Höfeordnungen	852	202
3. Gestaltungen von Verfügungen von Todes wegen	861	202
a) Grundprinzipien der Verfügungen von Todes wegen	861	202
aa) Unverzügliche Absicherung (Notfalltestament)	861	202
bb) Klarheit zum Sachverhalt	863	203
cc) Wahl des richtigen Gestaltungshelikels	864	203
dd) Regelungsklarheit	865	203
ee) Positive Grundhaltung	866	203
ff) Gestaltung „auf Sicht“	867	204
gg) Thema Erbengemeinschaften	868	204
hh) Kommunikation	870	205
b) Erbrechtliche Verfügungsmöglichkeiten	877	206
aa) Erbeinsetzung	878	206
bb) Sonderfall der Vor- und Nacherbschaft	879	207
cc) Enterbung	885	209
dd) Vermächtnis	887	209
ee) Auflage	896	210
ff) Testamentsvollstreckung	898	211
gg) Teilungsanordnung/Auseinandersetzungsverbot	901	211
hh) Entziehung oder Beschränkung des Pflichtteils	902	212
ii) Rechtswahl	905	214
c) Individualität der Testamentsgestaltung	911	215
d) Grundinhalte einer Verfügung von Todes wegen	917	215
aa) Formvorschriften	917	215
bb) Persönliche Daten und Familienverhältnisse	918	216
cc) Klarstellung zu früheren Verfügungen von Todes wegen	919	216

	Rz	Seite
dd) Rechtswahl	921	217
ee) Ausschluss der Testamentsanfechtung	922	217
e) Gestaltungsmöglichkeiten in gewissen Konstellationen	924	217
aa) Testamentsgestaltung zwischen Ehegatten	925	217
(i) Berliner Testament	926	218
(ii) Alternativen zum Berliner Testament	932	222
(iii) Weitere sinnvolle Regelungen eines gemeinschaftlichen Testaments	933	223
bb) Verfügungen von Todes wegen bei minderjährigen Bedachten	947	228
(i) Benennung eines Vormunds	952	229
(ii) Befreiung von der Pflicht zur Erstellung eines Vermögensverzeichnis	953	229
(iii) Ausschluss des Sorgeberechtigten von der Verwaltung des Nachlasses	954	230
cc) Patchworkkonstellationen	955	230
dd) Behindertentestament/Bedürftigentestament	968	234
ee) Verfügung von Todes wegen bei unternehmerischem Vermögen/Unternehmer Testament	970	235
f) Absicherung des letzten Willens gegen Pflichtansprüche und güterrechtliche Ansprüche	973	236
aa) Pflichtteilsverzicht	974	237
(i) Pflichtteilsverzicht auf den noch nicht entstandenen Pflichtteil	977	237
(ii) Verzicht auf die Geltendmachung des entstandenen Pflichtteils	978	238
bb) Güterrechtliche Verzichte	980	239
4. Beratung beim Vollzug des letzten Willens	987	239
a) Testamentsauslegung	987	239
b) Testamentsanfechtung	992	241
c) Nachlassverfahren	993	241
aa) Ablieferungspflicht von Testamenten	994	242
bb) Eröffnung von Verfügungen von Todes wegen	996	242
cc) Sicherung des Nachlasses, § 1960 BGB	997	243
d) Nachweis der Verfügungsbefugnis für den Nachlass	1000	244

	Rz.	Seite
aa) Eröffnungsprotokoll nebst Testament in beglaubigter Abschrift	1000	244
bb) Erbschein	1002	245
cc) Testamentsvollstreckerzeugnis	1007	246
dd) Europäisches Nachlasszeugnis (ENZ)	1008	247
ee) Postmortale Vollmacht	1009	247
e) Testamentsvollstreckung durch den Seniorenberater	1010	248
aa) Zivilrechtliche Aspekte bei der Testamentsvollstreckung	1010	248
bb) Steuerliche Aspekte bei der Testamentsvollstreckung	1015	250
(i) Allgemeines	1015	250
(ii) Steuerliche Erklärungspflichten und Verfahrensfragen	1016	250
(iii) Haftung des Testamentsvollstreckers	1018	251
(iv) Die einkommensteuerliche Behandlung der Vergütung des Testamentsvollstreckers	1020	252
(v) Die Behandlung der Vergütung des Testamentsvollstreckers in der Erbschaftsteuer- und Einkommensteuerveranlagung	1021	252
f) Unterstützung bei der Erbauseinandersetzung	1022	253
aa) Zivilrechtliche Aspekte bei der Erbauseinandersetzung	1022	253
bb) Steuerliche Aspekte bei der Erbauseinandersetzung	1031	256
(i) Einkommensteuerliche Besonderheiten	1031	256
(ii) Erbschaftsteuerliche Besonderheiten	1034	257
(iii) Grunderwerbsteuer	1038	259
5. Gestaltung des letzten Willens nach dem Tod	1050	259
a) Beseitigung der Erbenstellung/Geltendmachung von Pflichtteilen	1052	259
b) Vermächtnisaussetzung	1057	263
c) Gemeinnütziges Engagement	1060	264
IV. Familienstiftungen als Nachfolgemodell	1071	265
1. Grundzüge von Stiftungen	1072	266
a) Arten von Stiftungen nach Zwecken	1076	267
b) Arten von Stiftungen nach Dauer und Vermögensbindung	1079	268
c) Art der Errichtung	1092	272
d) Wesentliche Gründe für und gegen Stiftungen	1095	273

	Rz	Seite
2. Errichtung einer Stiftung	1104	274
3. Pflichtteilergänzungsansprüche bei Vermögensausstattung einer Stiftung?	1121	278
a) Grundsätzliche Überlegungen	1121	278
b) Fristbeginn	1123	278
4. Familienstiftungen und Ehegatten	1135	281
a) Zustimmung des Ehegatten	1136	281
b) Zugewinnausgleich	1139	281
c) Unterhalt	1144	283
5. Laufende Besteuerung einer Familienstiftung	1152	283
a) Laufende Besteuerung der Familienstiftung	1152	283
b) Erbersatzsteuer	1155	284
c) Schenkungsteuerliche Behandlung der Destinatäre	1159	285
d) Einkommensteuerliche Behandlung der Destinatäre	1163	286
6. Steuerliche Behandlung der Vermögensausstattung	1171	287
7. Steuerliche Behandlung der Rückführung des Stiftungsvermögens	1184	289
a) Schenkungsteuerliche Folgen	1184	289
b) Ertragsteuerliche Folgen	1187	290
8. Ausgewählte Gestaltungen unter Einsatz einer Familienstiftung	1214	295
9. Fazit	1218	296
V. Rechtliche Aspekte bei der Vermögensübertragung und Nachfolgeplanung	1229	298
1. Wirksamkeitsvorschriften	1229	298
a) Geschäftsfähigkeit	1229	298
b) Minderjährigkeit	1236	299
aa) Ergänzungspfleger	1239	300
bb) Familiengerichtliche Genehmigung	1247	302
c) Testierfähigkeit	1252	303
d) Unwirksamkeit nach den Heimgesetzen	1256	304
2. Form	1263	305
a) Vermögensübertragung zu Lebzeiten	1263	305
b) Vermögensübertragung von Todes wegen	1267	307
aa) Einseitiges Testament	1268	307
bb) Gemeinschaftliches Testament	1271	308

	Rz	Seite
cc) Erbvertrag	1275	310
dd) Verwahrung von Testamenten/Ablieferungspflicht	1279	311
c) Verfügungen unter Lebenden auf den Todesfall	1286	313
aa) Schenkung von Todes wegen	1287	313
bb) Verträge zugunsten Dritter	1290	314
cc) Post- und transmortale (Schenkungs-) vollmachten	1291	314
3. Mehrere Verfügungen von Todes wegen	1301	315
4. Gesellschaftsrecht versus Erbrecht	1311	316
a) Personengesellschaften	1313	316
aa) Aufnahme einer einfachen Nachfolgeklausel	1318	318
bb) Aufnahme einer qualifizierten Nachfolgeklausel	1319	318
cc) Aufnahme einer Eintrittsklausel	1321	319
b) Kapitalgesellschaften	1322	319
c) Einzelunternehmen	1324	320
5. Abstammungsrechtliche Themen	1331	321
a) Mutter- und Vaterschaft im Überblick	1331	321
aa) Mutterschaft	1332	321
bb) Vaterschaft	1333	321
b) Abstammung durch Adoption	1336	322
aa) Überblick	1337	322
bb) Voraussetzungen einer Adoption	1342	323
cc) Verfahren	1345	324
dd) Sonderfall Stiefkindadoption	1347	324
6. Vermögensschutz	1354	325
a) Vermögensschutz nach außen	1355	325
aa) Allgemein gültige Grundsätze	1357	326
bb) Exemplarische Beispiele	1358	326
(i) Ausscheiden und Wiedereintritt in einen Familienpool	1358	326
(ii) Übertragung von Vermögen auf eine inländische Familienstiftung	1361	327
b) Vermögensschutz nach innen	1362	327
7. Vermögensspezifische Risiken	1371	328
a) Unübertragbare Vermögenswerte (Auswahl)	1373	329
b) Eingeschränkt übertragbare Vermögenswerte (Auswahl)	1374	329

	Rz	Seite
c) Weitergabe von Vermögen, das eine berufliche Qualifikation voraussetzt	1375	329
aa) Arztpraxis	1378	330
bb) Apotheke	1379	330
cc) Ämter (Insolvenzverwalter, Testamentsvollstrecker)	1381	331
VI. Liquiditätsplanung bei der Vermögensübertragung und Nachfolgeplanung	1392	331
1. Finanz- und Liquiditätsplanung	1392	331
a) Finanzplanung	1392	331
b) Liquiditätsplanung	1397	332
2. Besonderheiten bei der Vermögensübertragung und Nachfolgeplanung	1405	332
a) Vermögensübertragung und Liquiditätssicherung	1406	332
b) Liquiditätssicherung in jeder Lebensphase	1408	333
aa) Eintritt in den Ruhestand	1410	333
bb) Ableben des zuerst versterbenden Ehegatten	1411	333
3. Steuerliche Aspekte	1419	334
a) Steuerzahlungen in der Liquiditätsplanung	1419	334
b) Liquiditätsengpass und Vereinbarung von Darlehensbeziehungen	1421	335

D. RECHTLICHE UND STEUERLICHE ASPEKTE DER VORSORGE

I. Sicherstellung der Handlungsfähigkeit	1434	339
1. Grundsätzliche Überlegungen	1434	339
2. Betreuung	1440	340
3. Generalvollmacht	1446	342
4. Vorsorgevollmacht	1457	346
5. Spezialvollmachten	1461	347
6. Gesellschaftervollmacht	1469	348
7. Innenvereinbarung	1473	349
8. Patientenverfügung	1475	349
9. Zentrales Vorsorgeregister	1482	351
10. Vorsorgemappe	1484	352

	Rz.	Seite
II. Pflegefall und Pflegeversicherung	1495	352
1. Überblick	1496	352
2. Pflegebedürftigkeit und Leistungen der Pflegeversicherung	1501	353
3. Steuerliche Förderung der Pflegebedürftigkeit	1503	354
4. Rückforderung von Schenkungen	1504	354
5. Elternunterhalt	1505	355
6. Überleitung von Ansprüchen nach § 93 SGB XII	1510	356
III. Grundsätzliche Altersvorsorgeprodukte und deren Besteuerung	1522	357
1. Lebensversicherung	1523	358
2. Private Rentenversicherung	1527	358
IV. Liquiditätsplan	1542	359
Stichwortverzeichnis		373