



Workshop Testamentsgestaltung im Wandel

Fachanwalt für Erbrecht

Hansjörg Tamoj

HÜMMERICH – legal Rechtsanwälte in Partnerschaft mbB

Bonn



Workshop Testamentsgestaltung im Wandel

Die üblichen Testamentsformen:

- Einzeltestament
- Berliner Testament
- Vermächtnisse



Workshop Testamentsgestaltung im Wandel

Das Einzeltestament

- Inhalt: Erbeinsetzung nach Quoten (ggf. Auslegung)
- Form
 - nicht zwingend notariell
 - Handschriftliche Eigenanordnung
- Widerruf durch
 - Neues Testament
 - Zerstörung durch den Testierenden



Workshop Testamentsgestaltung im Wandel

Berliner Testament

- Form wie Einzeltestament, aber nur Ehe- und Lebenspartner (einer schreibt, beide unterschreiben)
- Pflichtteil nach dem Tode des Erstversterbenden
- Bindungswirkung nach dem Tode des Erstversterbenden
- Widerruf
 - Durch Erklärung gegenüber dem Mittestierenden
 - Neues gemeinschaftliche Testament
 - Gemeinsame Vernichtung
- Aufhebung im Falle der Scheidung



Workshop Testamentsgestaltung im Wandel

Vermächtnis

- Form wie Einzeltestament
- Inhalt
 - keine Erbeinsetzung auf Quoten
 - Zuweisung einer Sache / eines Rechtes
 - Schuldrechtlicher Anspruch gegen den/die Erben
- Widerruf wie Einzeltestament



Workshop Testamentsgestaltung im Wandel

Gründe geänderten Testierverhaltens:

- Erbschaftssteuer
- Fehlende unmittelbare Abkömmlinge
- Patchwork Familien
- Auslandsberührung (seit dem 15.08.2015 EU ErbrechtsVO)
- Schutz vor den Gläubigern der Erben
 - Versorgung behinderter Abkömmlinge
 - bedürftige Erben
 - überschuldete Erben
- Absicherung der Unternehmensnachfolge
- Erhalt des Familienvermögens auf Dauer



Workshop Testamentsgestaltung im Wandel

- Erbschaftssteuer

- Steuerklassen (§ 15 ErbStG)

- I : Ehegatte, Kinder, Stiefkinder, deren Abkömmlinge, Eltern, Voreltern
 - II: Eltern, Voreltern, soweit nicht I, Geschwister und deren Abkömmlinge
 - 1. Grades, Stiefeltern, Schwiegerkinder, Schwiegereltern,
 - Geschiedene
 - III: Der Rest

- Freibeträge (§ 16 ErbStG)

- Ehegatte/Lebenspartner 500.000,00 €
 - Kinder 400.000,00 € (auch deren Abkömmlinge 1. Grades)
 - Kinder der Kinder 200.000,00 €
 - Rest Steuerklasse I 100.000,00 €
 - Steuerklasse II und III 20.000,00 €



Workshop Testamentsgestaltung im Wandel

EU Erbrechtsverordnung

- Anwendung bei Auslandsberührung
 - Ausländische/europäische Staatsangehörigkeit
 - Letzter gewöhnlicher Aufenthalt im europäischen Ausland
 - Vermögen im europäischen Ausland
- Wahl des Erbstatutes
 - Staatsangehörigkeit oder
 - Recht des Staates am letzten gewöhnlichen Aufenthalt



Workshop Testamentsgestaltung im Wandel

- Gestaltungselemente
 - Vor- und Nacherbschaft
 - Vermächtnisse
 - Auflagen/Bedingungen
 - Teilungsanordnungen
 - Testamentsvollstreckung
 - Erbvertrag



Workshop Testamentsgestaltung im Wandel

- Vor – und Nacherbschaft
 - Verfügungsbeschränkung der Vorerbschaft
 - Befreiungsmöglichkeiten
 - Vorteile:
 - Erhalt des Vermögens über mehrere Generationen
 - bedingter Schutz vor dem Zugriff der Gläubigererben
 - Nachteil:
 - Ggf. hohe Erbschaftssteuerlast
 - Geringe Kontrolle der Nacherben

Workshop Testamentsgestaltung im Wandel



- Vermächtnisse
 - Schuldrechtlicher Anspruch des Berechtigten gegen Erben
 - Begründet keine Erbenstellung !
 - Variabel in unterschiedlichen Gestaltungsformen
 - Bedingt
 - Befristet
 - Vor- und Nachvermächtnis
 - Vorausvermächtnis

Workshop Testamentsgestaltung im Wandel



- Auflagen
 - Nicht zwingend verbindlich,
 - deshalb zu verbinden mit Sanktionen
- Bedingungen
 - Befristungen
 - Sachliche Bedingungen
- Teilungsanordnungen
 - Abgrenzung zur Erbeinsetzung
 - Geeignet für die Zuweisung einzelner Nachlassgegenstände (auch als Vermächtnis möglich)

Workshop Testamentsgestaltung im Wandel



- Testamentsvollstreckung
 - Optimale Nachlasssteuerung in schwierigen Fällen
 - Starke Rolle des Testamentvollstreckers
 - Trennung der Vermögen (Haftungsschutz des Erben)
 - Moderne Dienstleistung im Erbrecht, die nicht nur Rechtsanwälten und Notaren obliegt.

Workshop Testamentsgestaltung im Wandel



Erbvertrag

- Möglichkeit der Verbindung einzelntestamentarischer Anordnungen
- Bindungswirkung bei (vertragsgemäße Bindung)
 - Erbeinsetzung
 - Auflage
 - Vermächtnissen
- Möglichkeit der Einbindung der Erben
- bedarf der notariellen Form

Workshop Testamentsgestaltung im Wandel



- Unternehmer Testament
 - Gestaltung der bestehenden Gesellschaftsverträge
 - passende letztwillige Verfügung
 - Testamentsvollstreckung
 - Nießbrauch der Ehefrau
 - Nutzung der steuerlichen Gestaltungsspielräume
 - Parallele Vollmachten

Workshop Testamentsgestaltung im Wandel



- Erhalt hohen Vermögens im Familienbesitz
 - Immobilien
 - Gesellschaftsanteile
 - Depotvermögen
- Familiengesellschaften
 - Gewerblich geprägt
 - Steuerliche Gestaltungsmöglichkeiten
- Familienstiftungen

Workshop Testamentsgestaltung im Wandel



Behindertentestament

- Ausgangslage: Dauerhaft auf staatliche Leitungen angewiesenes Kind
- Ziel: Verhinderung des Zugriffes auf das Vermögen
- Lösung:
 - Erbseinsetzung des Kindes als unbefreiten Vorerben
 - Anordnung der Testamentsvollstreckung mit genauer Verwaltungsanordnung
 - Übergang des Vermögens an die Geschwister oder deren Kinder
- Nach der Rechtsprechung des BGH nicht sittenwidrig



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

HÜMMERICH *legal*
Rechtsanwälte in Partnerschaft

www.huemmerich-legal.de

Hansjörg Tamoj
Fachanwalt für Erbrecht
