



# Das Testament für Eheleute

BERNHARD SCHMEILZL

# 3 von 4 können Erbrecht

Graf | Partner  
RECHTSANWÄLTE  
MÜNCHEN · REGENSBURG

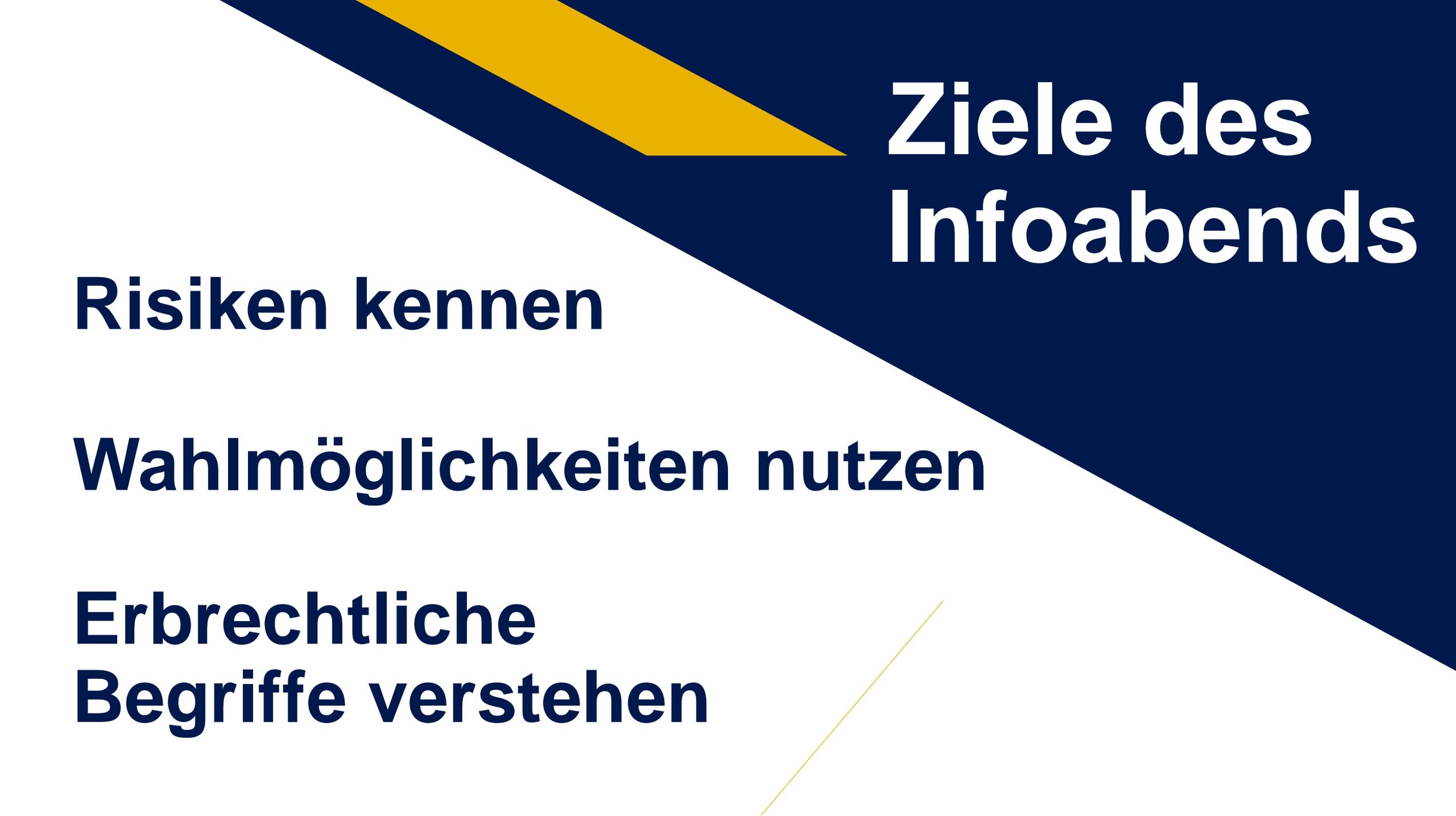


# Ehegatten- testament

# 19%

**aller Erbfälle enden  
im Rechtsstreit**

**Allensbach Institut 2018**

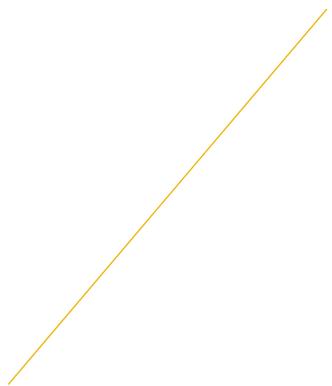


# Ziele des Infoabends

**Risiken kennen**

**Wahlmöglichkeiten nutzen**

**Erbrechtliche  
Begriffe verstehen**

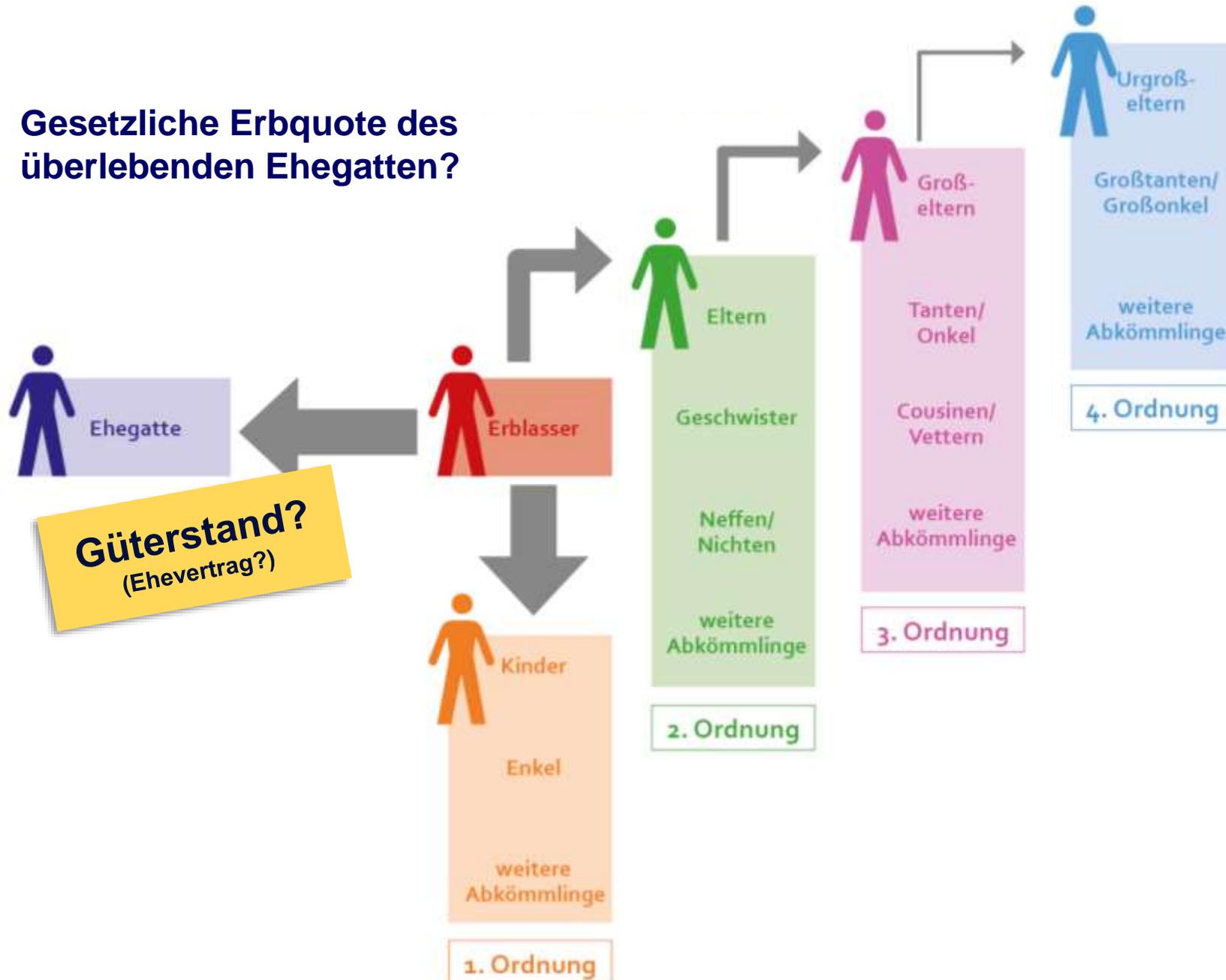


**Was gilt ohne  
Testament?**

# Verwandtenerbrecht



# Gesetzliche Erbquote des überlebenden Ehegatten?

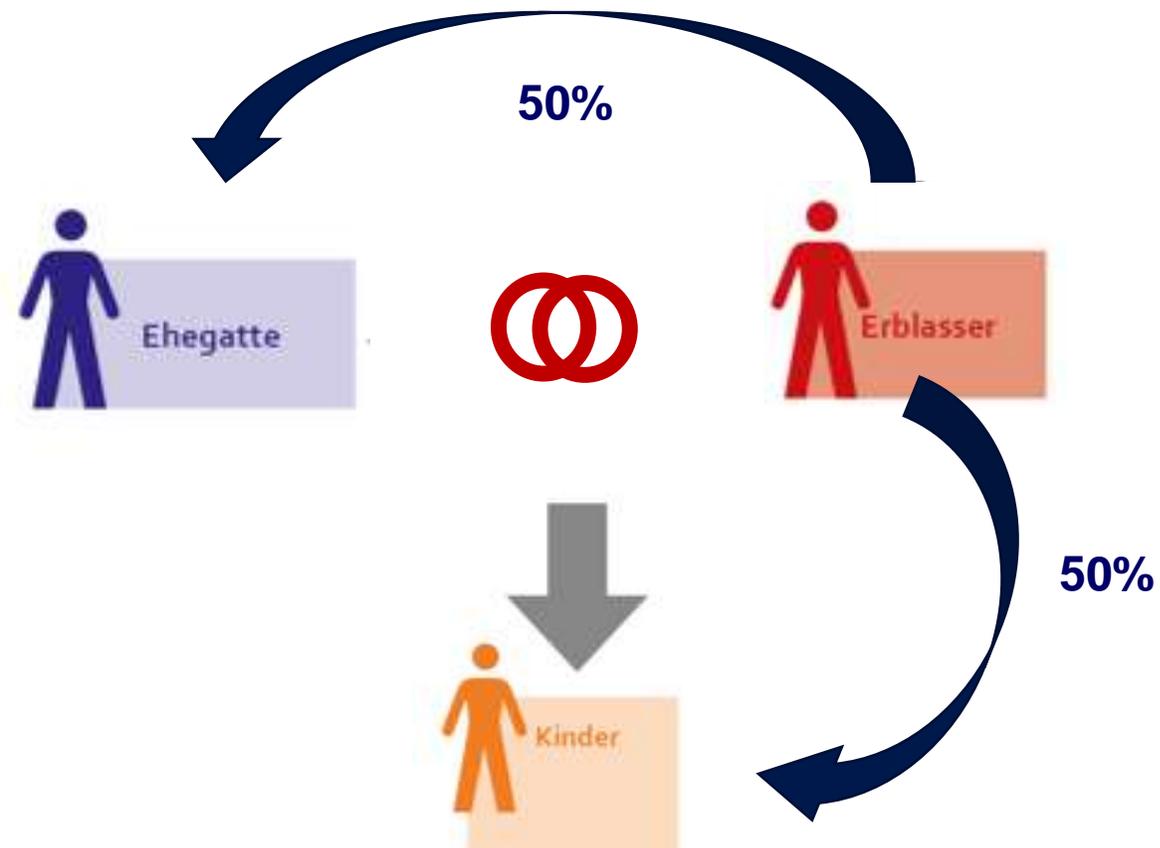


# Gesetzliche Erbquote des überlebenden Ehegatten

- ↻ abhängig von der Verwandtenordnung der anderen Erben
- ↻ abhängig vom Güterstand

	Zugewinn- gemeinschaft	Gütertrennung			Gütergemeinschaft
		1 Kind	2 Kinder	mehr Kinder	
<b>1. Ordnung</b>	$1/4 + 1/4$	$1/2$	$1/3$	$1/4$	$1/4$
<b>2. Ordnung</b>	$1/2 + 1/4$	$1/2$			$1/2$
<b>Großeltern</b>	$1/2 + 1/4$	$1/2$			$1/2$
<b>fernere Ordnungen</b>	Alleinerbe	Alleinerbe			Alleinerbe

# Fallkonstellation vor dem Berliner Testament

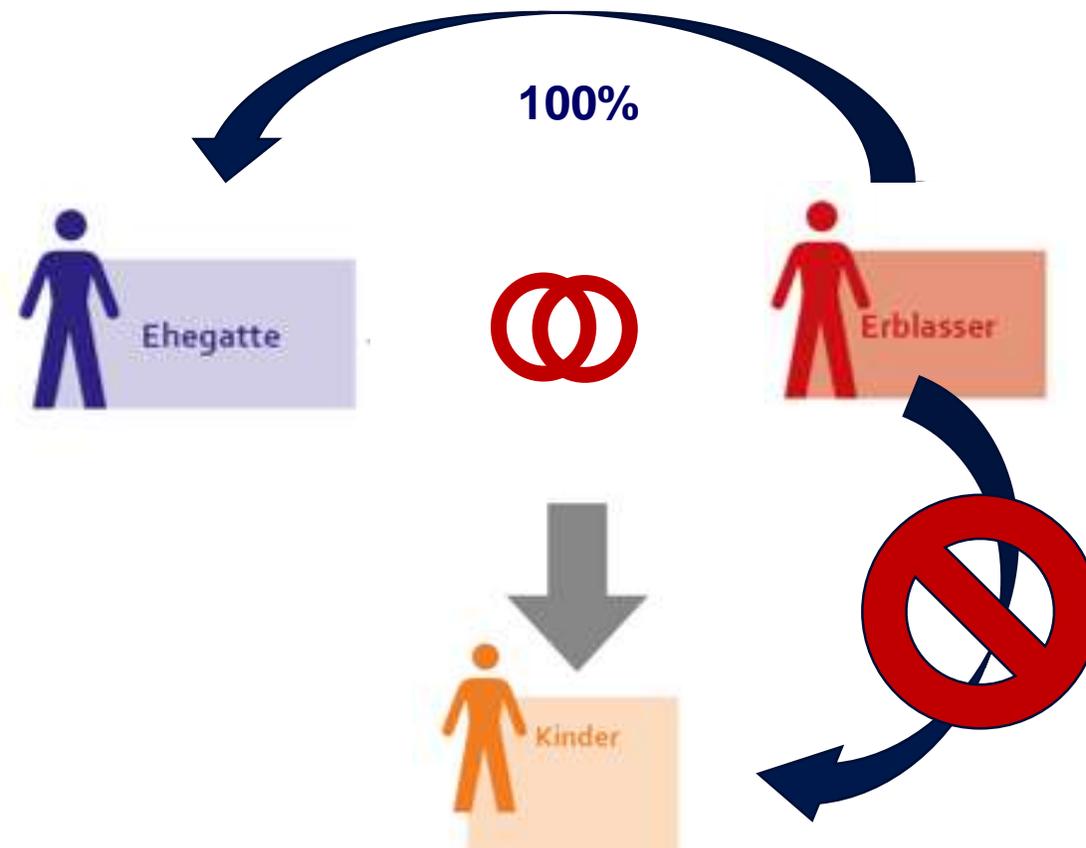


**Berliner Testament**

**=**

**Enterbung**

# Fallkonstellation nach Berliner Testament

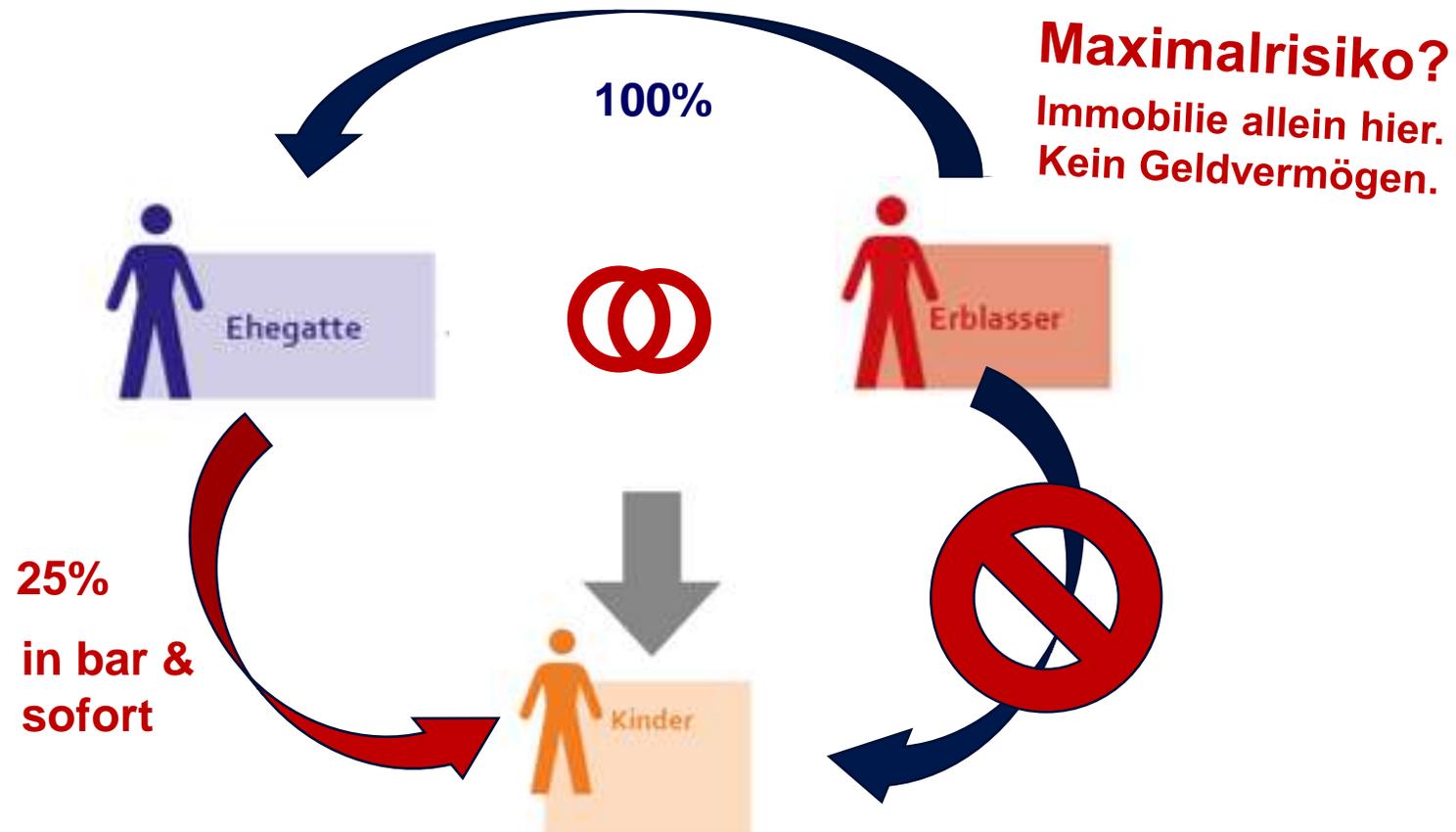


# Pflichtteil

Wer?      Wieviel?

Woraus? (+10)

# Fallkonstellation nach Berliner Testament



# Der Pflichtteils- berechtigte





**Auskunft (Nachlassverzeichnis)**

**Dokumente / Belege**

**Nachforschungspflicht (10 Jahre)**

**Gutachten**

**Eidesstattliche Versicherung**

**Notarielles Nachlassverzeichnis**

# Wozu ein Testament?

**Partner absichern**

**Erbscheinskosten sparen**

**Erbengemeinschaft vermeiden**

# Bürgerliches Gesetzbuch (BGB)

## § 2333 Entziehung des Pflichtteils

- (1) Der Erblasser kann einem Abkömmling den Pflichtteil entziehen, wenn der Abkömmling
1. dem Erblasser, dem Ehegatten des Erblassers, einem anderen Abkömmling oder einer dem Erblasser ähnlich nahe stehenden Person nach dem Leben trachtet,
  2. sich eines Verbrechens oder eines schweren vorsätzlichen Vergehens gegen eine der in Nummer 1 bezeichneten Personen schuldig macht,
  3. die ihm dem Erblasser gegenüber gesetzlich obliegende Unterhaltspflicht böswillig verletzt oder
  4. wegen einer vorsätzlichen Straftat zu einer Freiheitsstrafe von mindestens einem Jahr ohne Bewährung rechtskräftig verurteilt wird und dies dem Erblasser unzumutbar ist.
- Abkömmlings in einem psychiatrischen Krankenhaus oder in einer ähnlichen schwerwiegenden vorsätzlichen

**Fälle sind extrem selten!**  
**Falls doch: detaillierte  
Schilderung im Testament!**

# Partner absichern

**„Selbst erarbeitet“**

**Problem Pflichtteil!  
Entziehung?**

**Verlust der Freibeträge**

# Erbschein vermeiden

**Gebühr?** (300.000 → 1.270)

**Notariell schon immer**

**BGH-Urteil 5.4.2016:  
Eröffnung reicht**



# Miterben vermeiden

**„Alles gehört allen“**

**Einstimmigkeit nötig**

außer Notmaßnahmen und ordnungsgemäße Verwaltung

**Letzes Mittel:**

**Teilungsversteigerung**

**„Wir verstehen  
uns alle gut!“**

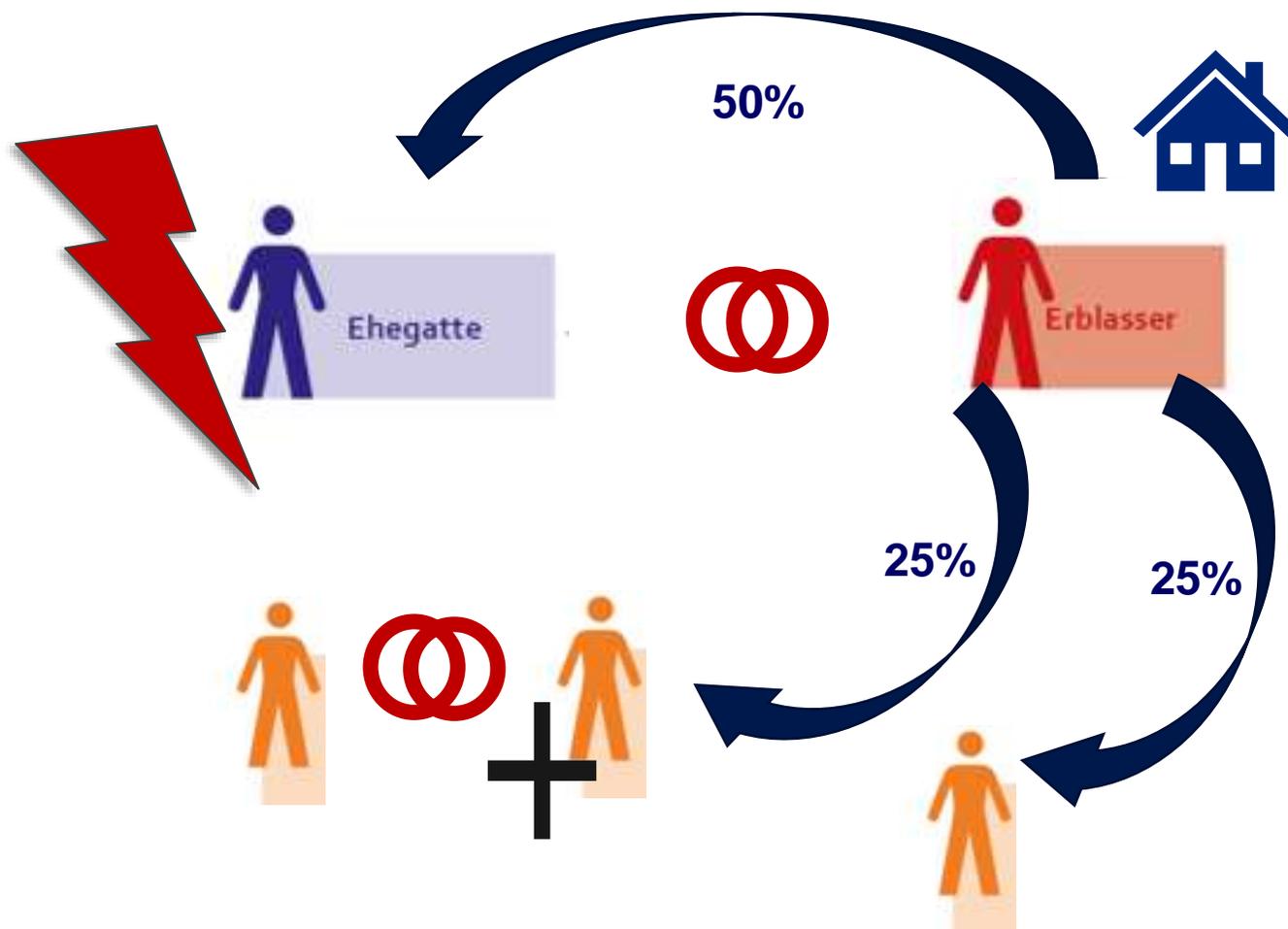
# **Ihre Verwandten vor dem Erbfall**



# **Ihre Verwandten als Erbengemeinschaft**



# Beispiel Erbengemeinschaft mangels Testament



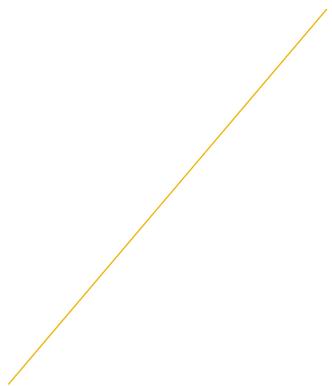


**Miterben  
vermeiden**

**Vermächtnisse**

**Testamentsvollstreckung**

**Wenigstens:  
Teilungsanordnung**



# Berliner Testament

**Form**

**Widerruf zu Lebzeiten?**

**Bindend ab 1. Erbfall**  
**Aber Anfechtung!**

# Berliner Testament

**Die 2 Varianten:**

- **Vollerbe** → **Schlusserbe**
- **Vorerbe** → **Nacherbe**

# Kurze Frage

**Welche Variante?**

**Abänderungsrecht?**

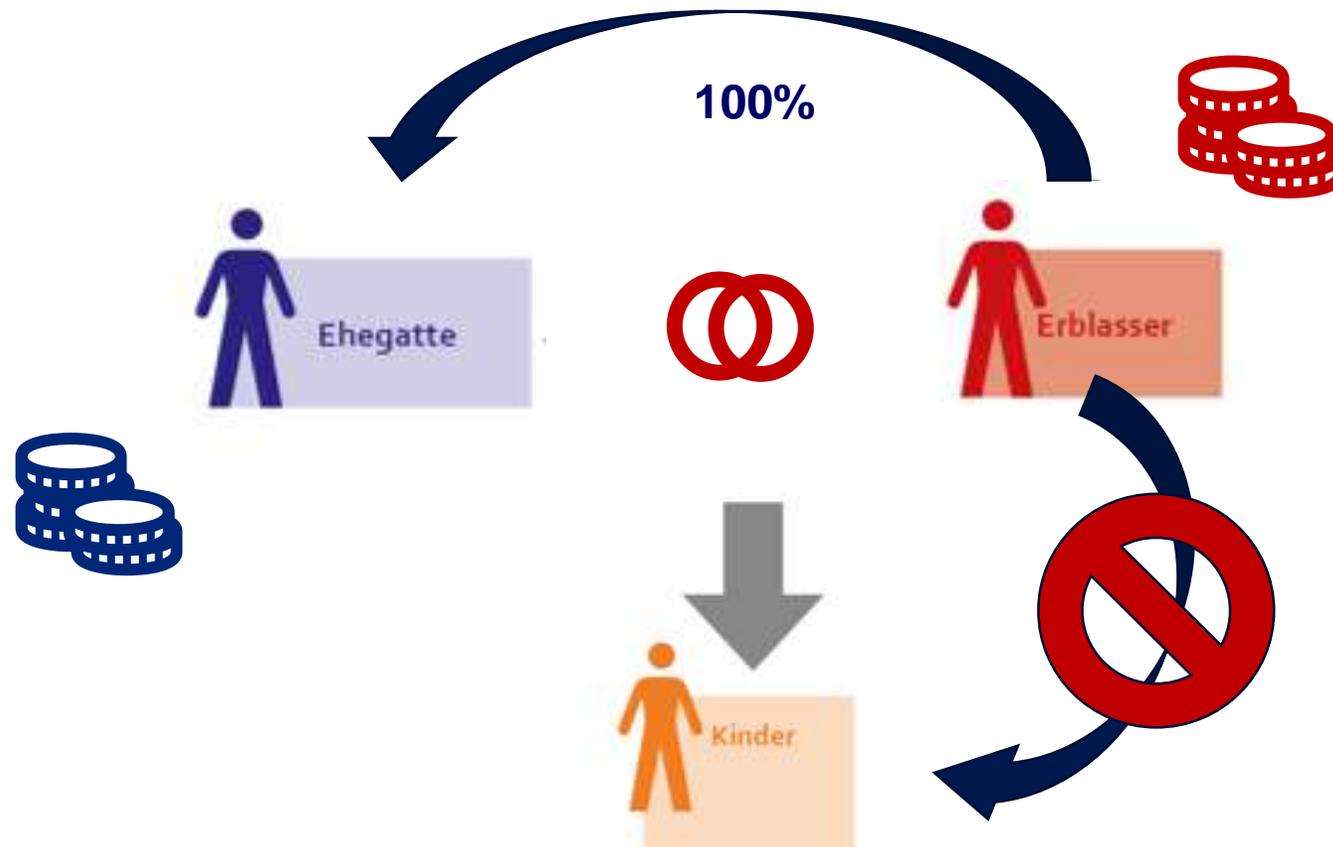
**Anfechtungsausschluss?**

# Berliner Testament

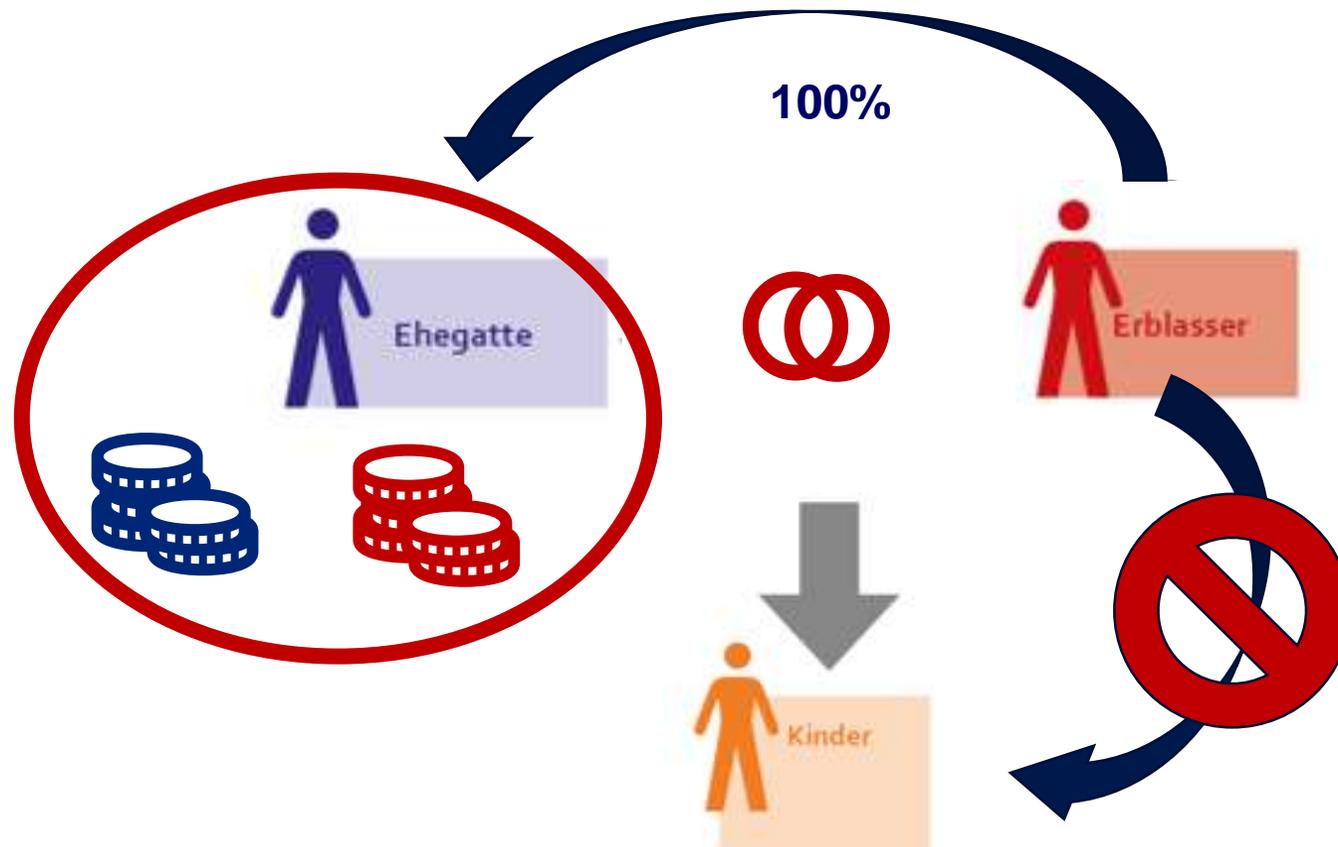
Die 2 Varianten:

- **Vollerbe** → **Schlusserbe**
- **Vorerbe** → **Nacherbe**

# Vollerbe → Schlusserbe (Einheitslösung)



# Vollerbe → Schlusserbe (Einheitslösung)



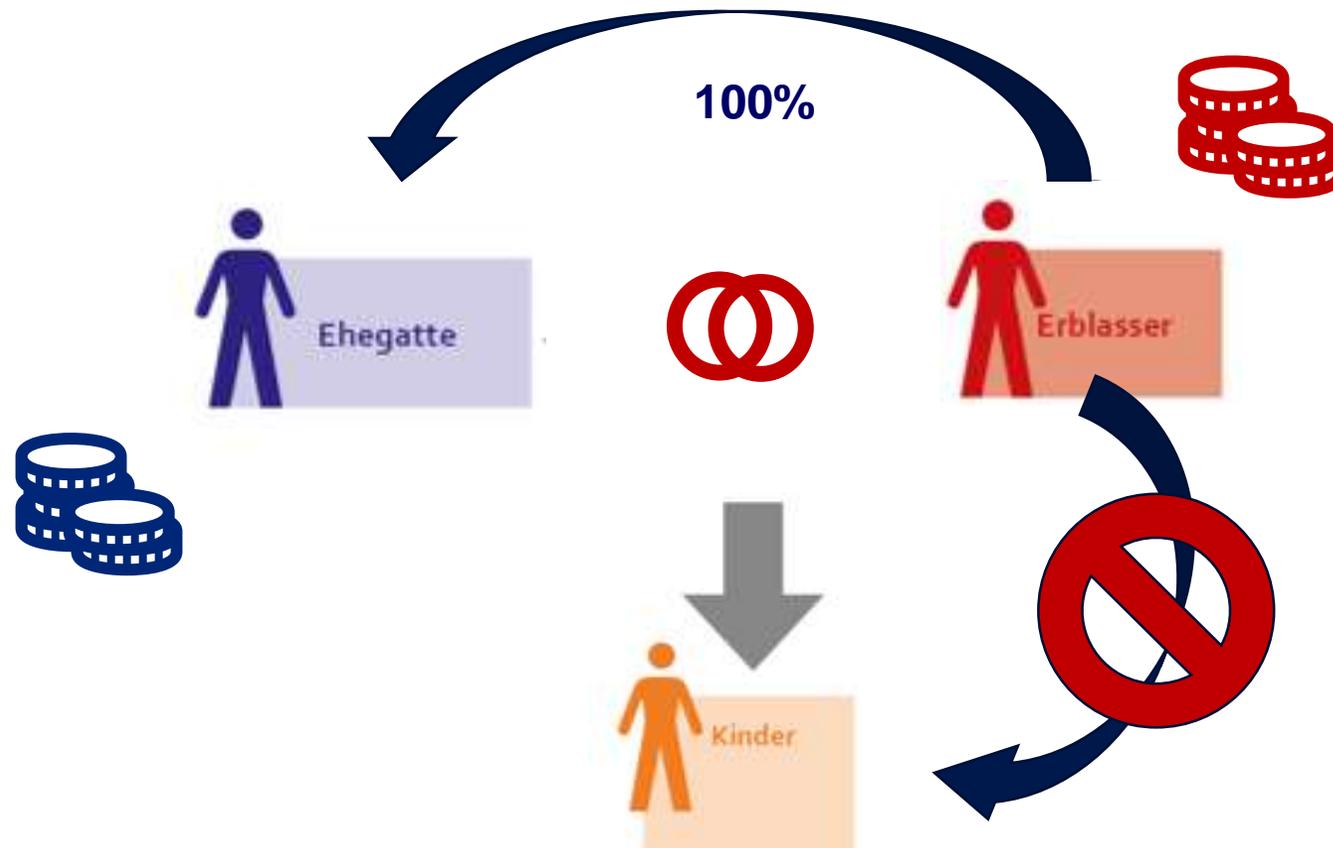
# Berliner Testament

Die 2 Varianten:

▪ **Vollerbe** → **Schlusserbe**

▪ **Vorerbe** → **Nacherbe**

# Vorerbe → Nacherbe (Trennungslösung)



## Vorerbe → Nacherbe (Trennungslösung)



## Wer will das?

- Substanz erhalten
- Pflichtteil vermeiden
- Patchwork-Konstellationen

## Einheitslösung vs. Trennungslösung

# Maßgeschneiderte Mischvarianten

(z.B. Vorerbschaft nur bezgl.  
bestimmter Nachlassaktiva;  
Informationsrechte des  
Nacherben beschränken)

# Berliner Testament

## Formulierungen

### ⇒ **Broschüre**

- **Vollerbe (unbeschränkt)**
- **beschränkte Abänderbarkeit**
- **Pflichtteilsabschreckung**
- **Anfechtungsausschluss**

# **Pflichtteil entschärfen**

**Ins Ausland ziehen**

**Frühzeitig schenken**

(10 Jahre, kein Rückbehalt, nicht an Ehegatten)

**Pflichtteils-  
strafklauseln**

# Pflichtteil entschärfen

## Alternative:

Nicht enterben, aber an die Erbengemeinschaft „fesseln“ und einfrieren.

- ⇒ Teilungsverbot
- ⇒ Wohnrecht / Nießbrauch

**Restrisiko**  
**Ausschlagung**  
(§ 2306 BGB: beschwerter Erbe)

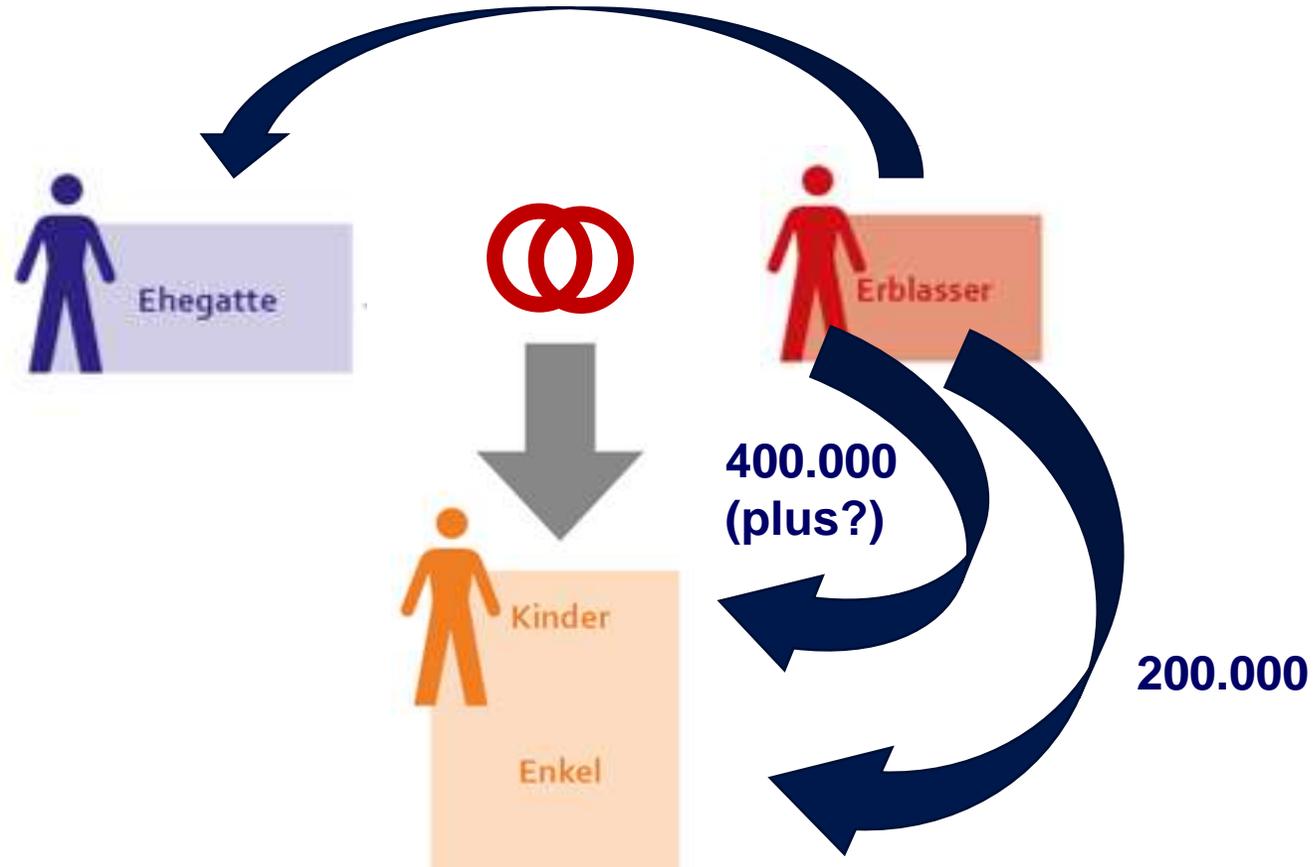
# Erbschaft- Steuer

**Freibeträge &  
Steuerklassen**

**⇒ Broschüre**

# Freibeträge

500.000 plus  
Familienheimprivileg



# Erbschaft- Steuer

**Freibeträge &  
Steuerklassen**

**⇒ Broschüre**

**10-Jahres-Zeitraum!**  
(alle Zuflüsse werden addiert)



**Vielen Dank!**

[www.GRAFPARTNER.com](http://www.GRAFPARTNER.com)