

Das Behindertentestament

3. Auflage 2025
ISBN 978-3-406-83848-4
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen. beck-shop.de hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird beck-shop.de für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Das Behinderten- testament

beck-shop.de

DIE FACHBUCHHANDLUNG

Wie Angehörige und Betroffene
richtig vorsorgen

3. Auflage



C.H. BECK

Geleitwort

Liebe Leserinnen und Leser,

als Eltern wünschen wir uns, dass es unseren Kindern gut geht. Dazu gehört auch eine gewisse finanzielle Ausstattung und Sicherheit. Eltern geistig behinderter Kinder beschäftigt diese Frage besonders. Ihre Kinder sind als Erwachsene in der Regel auf existenzsichernde Sozialleistungen angewiesen und daher dürfen sie nach aktuellem Stand (2025) in der Regel nur 10.000 EUR ansparen. Ohne die Unterstützung ihrer Eltern und Verwandten können sie sich Ferienreisen, Hobbys sowie manche Hilfsmittel und Therapien, welche die Krankenkasse nicht finanziert, oft nicht leisten. Was aber passiert, wenn die Eltern nicht mehr da sind? Gibt es Möglichkeiten, hier zu Lebzeiten vorzusorgen?

Dies ist glücklicherweise der Fall: das Behindertentestament hat sich in den letzten Jahrzehnten zu einem Instrument entwickelt, das Müttern und Vätern erlaubt, ihrem behinderten Kind eine gewisse finanzielle Freiheit zu ermöglichen.

Auch wenn man verständlicherweise die Frage nach dem eigenen Tod gerne aufschiebt, lohnt sich eine frühzeitige Beschäftigung mit dem Thema. Zu oft geschieht es, dass Eltern sterben, ohne entsprechende Regelungen getroffen zu haben. Das Behindertentestament eröffnet den Eltern die Möglichkeit zur Vorsorge für das behinderte Kind. So können sie zu Lebzeiten das Testament so gestalten, dass das Erbe des behinderten Kindes nicht sofort an den Sozialleistungsträger fällt, und so zu einer Verbesserung der Lebensqualität des behinderten Kindes beitragen.

Die Gestaltung eines Behindertentestaments ist eine anspruchsvolle Aufgabe. Es liegt an der Schnittstelle mehrerer Rechtsgebiete und bei seiner Abfassung sind die individuellen Lebensverhältnisse der jeweiligen Familie zu bedenken. Auch ist zu klären, wer nach dem behinderten Kind erben soll, wer sich als Testamentvollstrecker eignet und vieles andere mehr. Einen ersten Einstieg in die nicht einfache Materie liefert die vorliegende Handreichung, welche die Lebenshilfe in Kooperation mit dem Beck-Verlag erstellt hat. Eltern finden hier Antworten auf alle Fragen rund um das Behindertentestament. Wenn es um die Formulierung des eigenen Behindertentestaments geht, ist darüber hinaus die Beratung durch einen Notar oder einen Rechtsanwalt mit Tätigkeitsschwerpunkt im Erbrecht zu empfehlen.

Wir hoffen, dass wir Ihnen bei der wichtigen Frage der Testamentsgestaltung Unterstützung bieten können und Ihnen damit ein Stück weit helfen können, Ihrer Tochter, Ihrem Sohn nach Ihrem Tod eine gewisse finanzielle Freiheit zu ermöglichen.

Herzlich

Ihr Rolf Flathmann

Stellvertretender Bundesvorsitzender der Bundesvereinigung Lebenshilfe, selbst Vater eines erwachsenen Sohnes mit Behinderung

Vorwort

Laut einer Grafik des statistischen Bundesamtes (abrufbar unter www.destatis.de) lebten im Jahr 2023 rund 7,9 Millionen Menschen mit einer Behinderung in Deutschland. Zeitgleich rollt nach Angaben des Deutschen Instituts für Wirtschaftsforschung auf die Bundesbürger in den nächsten zehn Jahren eine Erbschaftswelle mit geschätzten 400 Milliarden EUR pro Jahr zu. Angesichts dieser Zahlen erscheint es umso erschreckender, dass nur etwa 25 % der Deutschen ein Testament errichtet haben, von denen der ganz überwiegende Teil fehlerhaft ist. Was für einen gesunden Menschen bereits problematisch ist, kann sich in Konstellationen, in denen ein Angehöriger mit einer Behinderung betroffen ist, besonders fatal auswirken: Fehlt eine konsequente, umfassende und richtige lebzeitige wie testamentarische Absicherung, muss der Nachlass mitunter zerschlagen werden und außenstehende Dritte – Behörden, Gerichte und Pfleger – nehmen Einfluss auf das Schicksal des ererbten Familienvermögens. Zudem stellt der Staat in der Erbanfalls die Sozialleistungen an das behinderte Kind ein oder fordert gar

bereits erbrachte Leistungen zurück. Die Gestaltung von behindertengerechten Testamenten gilt unter Experten infolge der Verbindung unterschiedlicher Normen des Erb-, Sozial-, Familien- und Betreuungsrechts als eine der anspruchsvollsten Disziplinen in der juristischen Beratungspraxis. Diese Broschüre soll dem interessierten nichtjuristischen Leser einen ersten Überblick über die gesetzlichen und gestalterischen Möglichkeiten bieten und der Vorbereitung eines sicherlich in diesen Konstellationen immer anzuratenden Beratungstermins beim Rechtsanwalt dienen.

Mein Name ist Julia Roglmeier. Ich bin Fachanwältin für Erbrecht, Wirtschaftsmediatorin und Fachberaterin für Unternehmensnachfolge in München. Anregungen zum Thema und zur Broschüre an info@rp-erbrecht.de sind jederzeit gerne erwünscht.

Ich wünsche Ihnen viel Freude bei der Lektüre!

München, im Juni 2025

Julia Roglmeier

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Inhaltsverzeichnis

1	Überblick	5
2	Gestaltung vor dem Erbfall	8
	1. Grundsätze der gesetzlichen Erbfolge	9
	2. Grundsätze des Pflichtteilsrechts	9
	3. Grundzüge des Behindertentestamentes (Vor- und Nacherbenlösung)	11
	4. Grundzüge des Behindertentestamentes (Vermächtnislösung)	19
	5. Sozialrechtliche Problemfelder	22
	6. Betreuungsrechtliche Problemfelder	26
3	Abwicklung nach dem Erbfall – erste Schritte	36
	1. Was muss der Betreuer tun?	37
	2. Was muss der Testamentsvollstrecker tun?	38
	3. Vergütungsfragen	39
4	Wann lohnt der Gang zum Rechtsanwalt?	43
	Mustertestamente	46
	1. Ehegattentestamente	46
	2. Einzeltestamente	53
	Glossar	59