Beck kompakt

Erbschaftsteuer sparen

Steueroptimal schenken und vererben

Bearbeitet von
Ludger Bornewasser, Bernhard F. Klinger

2. Auflage 2017. Buch. 160 S. Klappenbroschur
ISBN 978 3 406 70839 8
Format (B x L): 10,4 x 16,1 cm

Recht > Zivilrecht > Erbrecht

Zu Leseprobe und Sachverzeichnis

schnell und portofrei erhältlich bei

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

Erbschaftsteuer sparen

Steueroptimal schenken und vererben

Ludger Bornewasser
Bernhard F. Klinger

2. Auflage

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

C.H.BECK

So nutzen Sie dieses Buch

Die folgenden Elemente erleichtern Ihnen die Orientierung im Buch:

Beispiele und Übungen

In diesem Buch finden Sie zahlreiche Beispiele, die die geschilderten Sachverhalte veranschaulichen, sowie Übungen, die Ihnen helfen, Ihr Konfliktverhalten zu optimieren.

! Die Merkkästen enthalten Empfehlungen und hilfreiche Tipps.

beck-shop.de

Auf den Punkt gebracht

Am Ende jedes Kapitels finden Sie eine kurze Zusammenfassung des behandelten Themas.

DIE FACHBUCHHANDLUNG

Inhalt

Vorwort 6

Erbrechtliches Grundwissen 7

Gesetzliche Erbfolge 7

Gesetzliches Erbrecht der Verwandten 8

Gesetzliches Erbrecht des Ehegatten 12

Testament und Erbvertrag 13

Was wird besteuert? 18

Unterschiede zwischen Erbschaft- und Schenkungsteuer 19

Abgrenzung zu anderen Steuern 20

Die Steuerpflicht 22

Sachliche Steuerpflicht 22

Persönliche Steuerpflicht 27

Wie hoch ist die Steuer? 33

Steuerklassen und Steuertarife 33

Steuersatz 35

Bemessungsgrundlage 37

Freibeträge 39

Steuerbefreiungen 45

Abzug von Verbindlichkeiten 49

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Wie wird bewertet? 53
Bewertungsgesetz 53
Geld, Bankguthaben und sonstige Geldforderungen 54
Gemeinschaftskonten 55
Wertpapiere, Anteile und Versicherungen 56
Verbindlichkeiten 57
Immobilien 57
Betriebsvermögen 64

Steuersparmöglichkeiten 66
Vorweggenommene Erbfolge 66
Nutzung aller Freibeträge 68
Vorbehaltsnießbrauch 77
Zuwendungsnießbrauch 82
Rückforderungsrechte 85
Übernahme der Steuer durch den Schenker 88
Lebensversicherungen 89
Steuerbefreiung bei mehrfachem Vermögenserwerb 93
Steueroptimierter ehelicher Güterstand 95
Vorteile bei der Übertragung von Immobilien 104
Übertragung von Betriebsvermögen 109
Kunstgegenstände und Kulturgüter 113
Denkmalgeschützte Immobilien 114

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die gemeinnützige Zuwendung 114
Adoption zwecks Steueroptimierung 115

Steuerrisiken 118
Nachteile des Berliner Testaments 118
Verstoß gegen Behaltenspflichten 121
Anfall zusätzlicher Ertragsteuer 122
Fehler bei der Teilung 124

Wann ist die Steuer zu zahlen? 127
Entstehung der Steuer 128
Fälligkeit der Steuer 129
Steuererklärung 131
Zuständiges Finanzamt 131

Rechtliche Rahmenbedingungen einer Schenkung zum Zwecke der Steuerersparnis 134
Formbedürftigkeit einer Schenkung 134
Erbrechtliche Schranken einer Schenkung 137
Schenkung und Minderjährigenschutz 152
Schenkung und Sozialhilferegress 154

Glossar 157

Stichwortverzeichnis 159

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Vorwort

In diesem Jahrzehnt werden in Deutschland bis zu 6 Millionen Erbfälle erwartet. Durch diese werden weit mehr als 2 Billionen EUR übertragen. Dies zeigt nicht nur die wirtschaftliche Bedeutung der Erbschaft- und Schenkungsteuer, sondern erklärt auch die scheinbar nicht enden wollende politische und rechtliche Auseinandersetzung mit dieser Steuer. Den einzelnen Bürger interessiert vorrangig die Frage der eigenen Vorsorge vor zu hohen steuerlichen Belastungen. Bei Spitzensteuersätzen von bis zu 50 % erscheint diese Sorge um den Erhalt des Vermögens für die nächste Generation berechtigt. Vor allem bei größeren Vermögen oder bei einer Vermögensübertragung an Personen, die nicht zum Kreis der nahen Verwandten gehören, müssen steuerliche Auswirkungen geprüft und gegebenenfalls optimiert werden. In vielen Fällen ermöglicht nur eine sorgfältig geplante und lange im Voraus angelegte Vermögensübertragung auf die kommende Generation den Erhalt des Vermögens.

bod.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Dieser Ratgeber zeigt Ihnen, welche Aspekte der Erbschaftsteuer und der Schenkungsteuer Sie in Ihre Nachfolgeplanung einbeziehen sollten. Sie erfahren eine Vielzahl von Möglichkeiten, die steuerlichen Belastungen bei der Übertragung Ihres Vermögens zu reduzieren.

Das Bundesministerium der Justiz stellt für interessierte Bürgerinnen und Bürger aktuelle Gesetze und Rechtsverordnungen kostenlos im Internet bereit: www.gesetze-im-internet.de.

Ihre Anregungen und Hinweise zu diesem Ratgeber sind uns jederzeit willkommen. Unsere Anschrift finden Sie auf folgender Website: www.advocatio.de