

A man in a light blue shirt and a woman in a white dress and straw hat are standing in a field, looking down at something in the man's hands. The background is a bright, hazy sky.

Webinar: Erben und Schenken: Ein Thema nicht nur für die ältere Generation

Eine Veranstaltung der FORAIM Finanzmanagement und –service GmbH

Disclaimer: Alle Angaben sind ordentlich recherchiert. Eine Gewähr wird dennoch nicht übernommen. **Aussagen in diesem Seminar stellen keine Rechts- und Steuerberatung dar.** Soweit rechtliche und steuerliche Aspekt angesprochen werden, dienen diese nur als Basis für die wirtschaftliche Planung einer Erb- und Schenkungsstrategie. **Wir empfehlen, konkrete steuerliche und rechtliche Fragen mit einem Steuerberater oder Rechtsanwalt abzustimmen.** Soweit Aussagen zu Kapitalanlagen und Kapitalmarktentwicklungen getroffen werden, sind diese ohne Gewähr. Vergangene Wertentwicklungen bieten keine Gewähr für zukünftige Entwicklungen.



Wer erbt überhaupt?

Erbschaftssteuer

Weniger Erbschaftssteuer zahlen

Wann wird es knifflig?

Für Ihre persönliche Planung

Was FORAIM Ihnen bietet



Wer erbt überhaupt?



Bild: rob mulally oac co unsplash.com

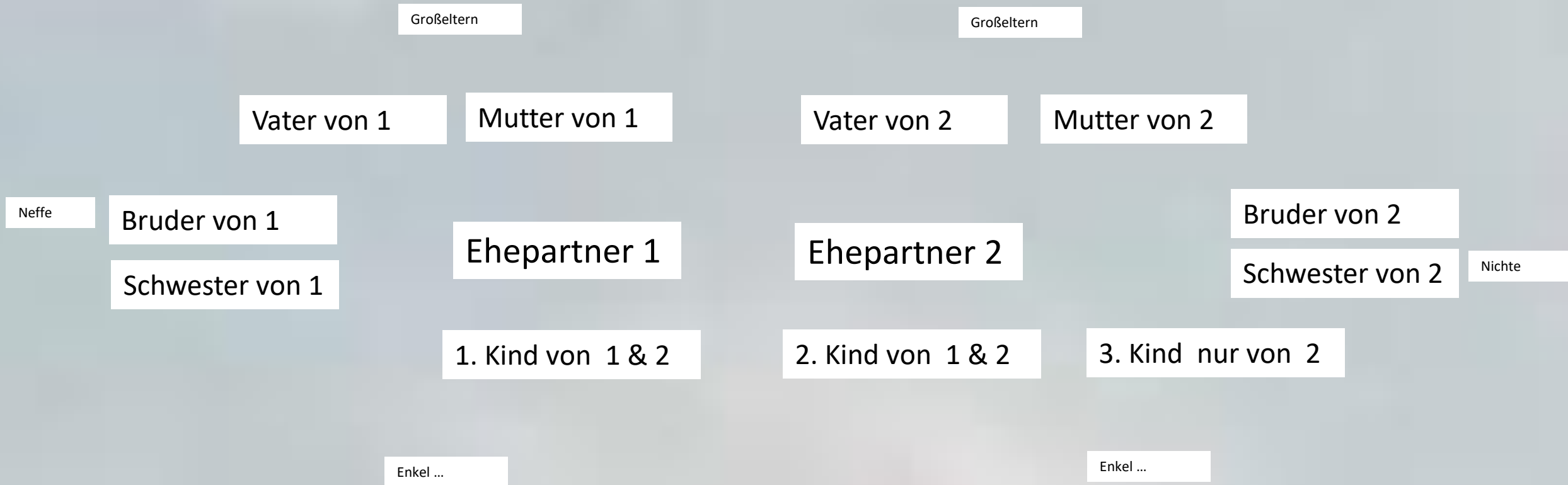
Wenn Sie nicht
entscheiden, regelt der
Stammbaum fast
alles.

Sie können sich zugleich
nicht gänzlich frei
über den Stammbaum
hinweg setzen.





Wer erbt überhaupt?





Wer erbt überhaupt?

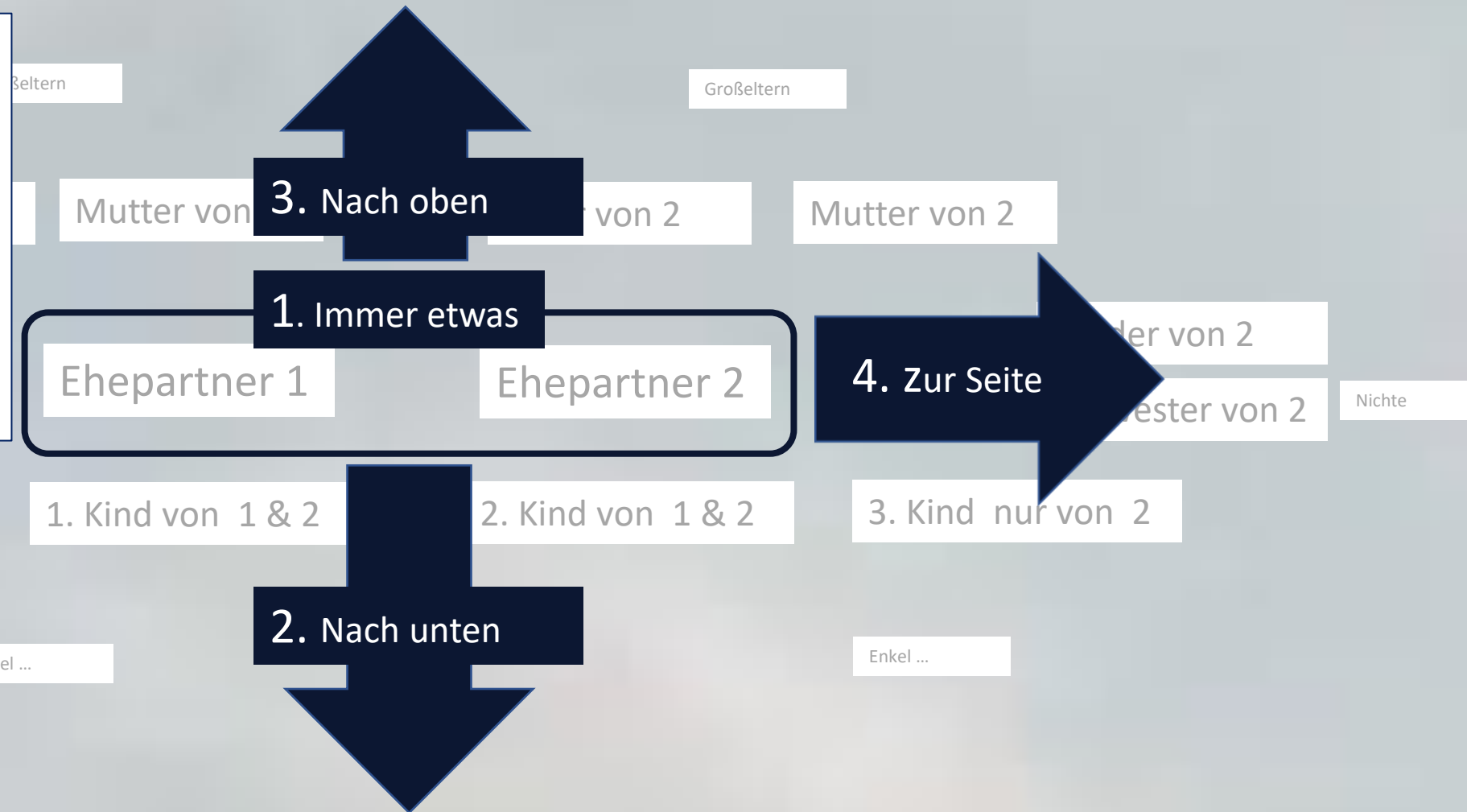
Ihre Navigation durch den Stammbaum

Unser Farbenspiel:

Der/die Verstorbene

Erbt immer- mindestens Pflichtteil

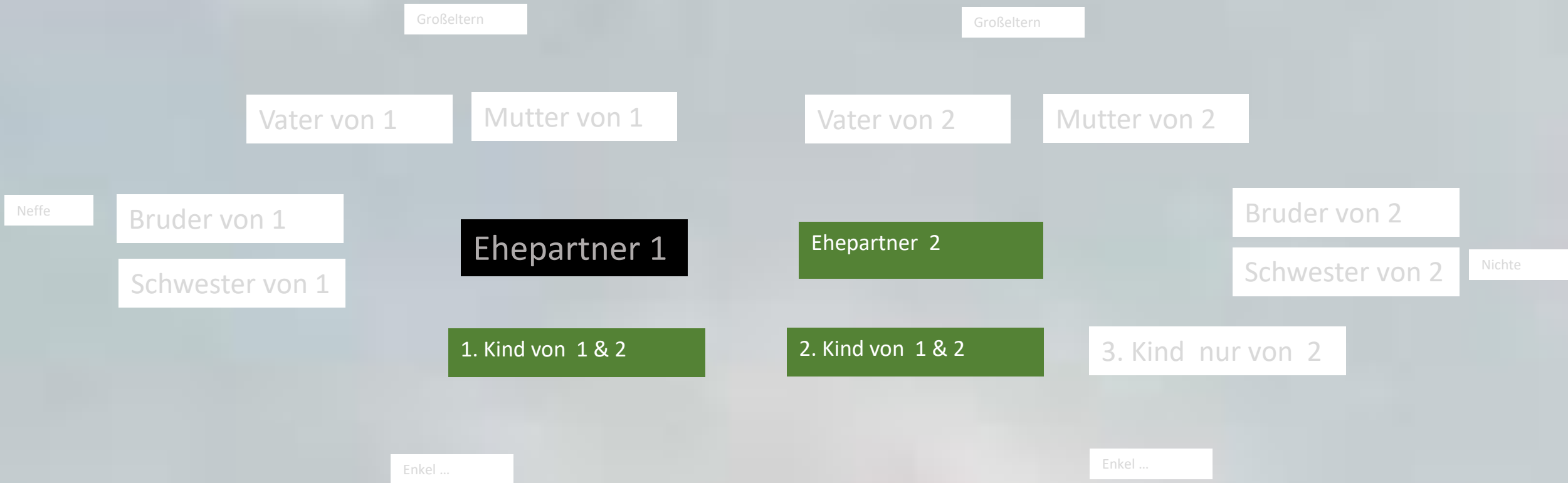
Erbt immer- durch Testament kann Erbe ausgeschlossen werden





Wer erbt überhaupt?

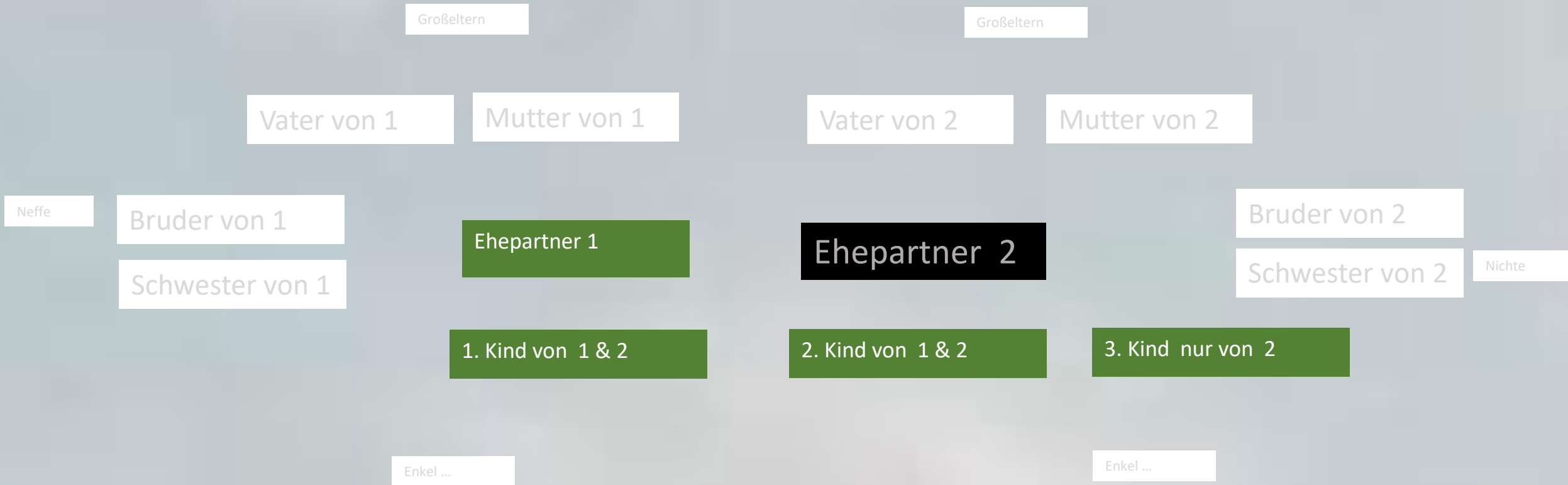
Ehepaar mit Kinder





Wer erbt überhaupt?

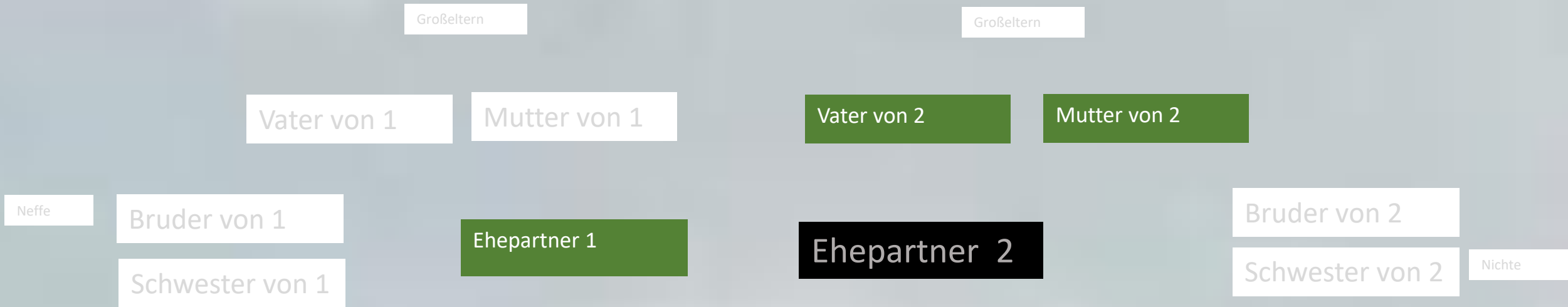
Ehepaar mit Kinder - Patchwork





Wer erbt überhaupt?

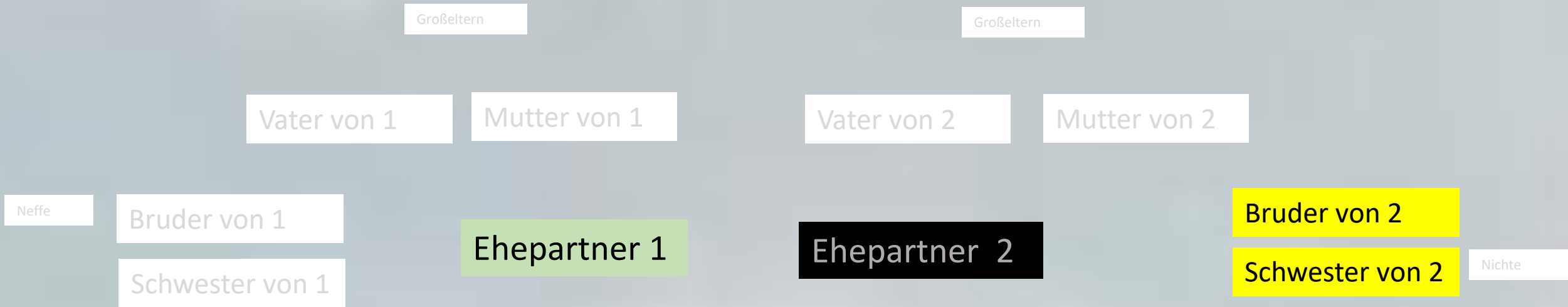
Ehepaar ohne Kinder > Eltern leben





Wer erbt überhaupt?

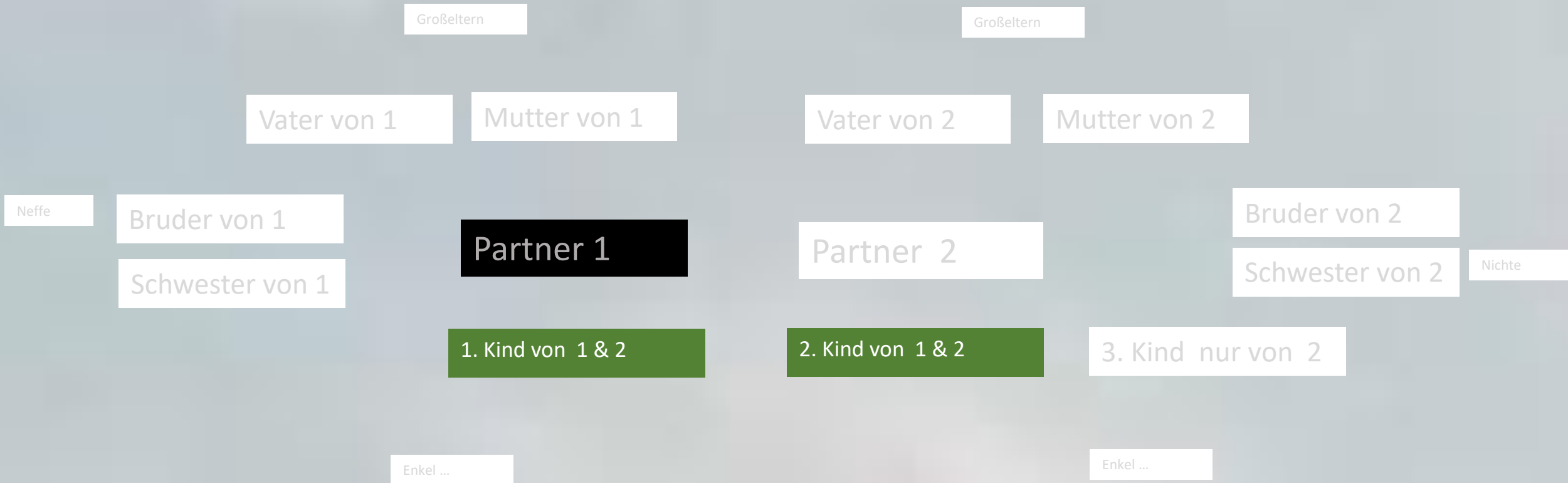
Ehepaar ohne Kinder > Geschwister leben





Wer erbt überhaupt?

Nicht verheiratet – keine eingetragene Lebenspartnerschaft mit Kinder





Grundlagen: Erbrecht

Nicht verheiratet – keine eingetragene
Lebenspartnerschaft keine Kinder

Großeltern

Großeltern

Vater von 1

Mutter von 1

Vater von 2

Mutter von 2

Neffe

Bruder von 1

Schwester von 1

Partner 1

Partner 2

Bruder von 2

Schwester von 2

Nichte

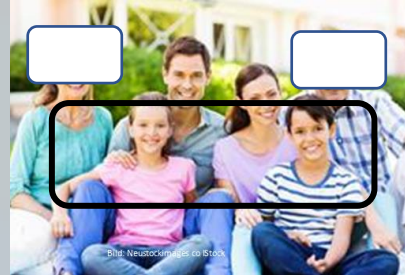




Wer erbt überhaupt?

Testament kann Pflichtteil nicht verhindern

Pflichtteil immer 50% des gesetzlichen Erbanspruchs



Wenn Kinder da sind: 50%

Pflichtteil: 25%

Für Ehepartner verbleibt maximal: 75%

Nicht verheiratet: Kinder 100% > Pflichtteil 50% für Partner verbleibt maximal 50%

Keine Kinder, aber Eltern: 25%

Pflichtteil: 12,5%

Für Ehepartner verbleibt maximal: 87,5%

Nicht verheiratet: Eltern 100% > Pflichtteil 50% für Partner verbleibt maximal 50%





Erbschaftssteuer

Wie teuer kann es werden?



Verheiratet oder Lebenspartnerschaft	Erbe 100 T€	Erbe 500 T€	Erbe 1000 T€
Eigene Immobilie unter Umständen steuerfrei			
Freibetrag Ehepartner > 500 T€ plus Versorgungsfreibetrag abzgl. kapitalisierter Renten	0	0	75.000€
Freibetrag Kinder > 400 T€	0	11.000 €	90.000 €
Keine gesetzliche Partnerschaft			
Eigene Immobilie nie steuerfrei			
Freibetrag Partner > 20 T€	24.000 €	144.000 €	294.000 €





Weniger Erbschaftssteuer zahlen Was bleibt steuerfrei?



Bild: fraxx co / Stock

Selbstgenutzte Immobilie, wenn sie vom Erben bewohnt wird . (Fristen beachten)

Betriebsvermögen, wenn der Betrieb fortgeführt wird (Fristen und Lohnsummen beachten)

Auszahlungen von Risikolebensversicherungen, wenn der Erbe Beitragszahler:in war.





Weniger Erbschaftssteuer zahlen Strategien



Vorab Vermögen schenken, um alle 10 Jahre Freibeträge zu nutzen

! Auch wenn Nießbrauch vereinbart wird, ist **Verfügungsgewalt des/der Schenkenden** verloren

Aus Kapital eine Rente vererben

Positive Optionen:

- **Verfügungsgewalt des später Vererbenden bleibt bis zum Erbfall bei ihm**
- Der Kapitalwert der Renten ist kleiner als das Kapital in der Rentenversicherung > weniger Erbschaftssteuer
 - Wechsel von Rente in vollständige oder teilweiser Kapitalauszahlung ist möglich (darf nicht als Steuergestaltung genutzt werden)





Weniger Erbschaftssteuer zahlen Erläuterung: Aus Kapital Rente vererben

von Bank



in Versicherung



Nebeneffekte:

Keine Ausgabeaufschläge
Steuerstundung

t

Frei verfügbar zum Beispiel in Fonds

Rentenzahlung >
Erbschaftssteuerwert
geringer

Cashoption

Neu in Fonds





Wann wird es knifflig? (Beispiele)

Handlungsfähigkeit bewahren



Bild: 4X6 co Istock

Wenn das Erbe nicht explizit in Bezug auf die einzelnen Vermögensgegenstände aufgeteilt ist, gehört jeder einzelne Vermögensgegenstand der Erbengemeinschaft.

Erbengemeinschaft:

Beschlussfassung nach Mehrheitsprinzip entsprechend des Erbanteils.
Aber wenn es sich um eine Immobilie handelt ist Einstimmigkeit erforderlich.

Hier gibt es in der Praxis immer wieder Probleme aufgrund unterschiedlicher Interessen und fehlender Kompromissbereitschaft.





Wann wird es knifflig? (Beispiele)

Wollen Sie überhaupt erben?



Bild: mohamed_hassen co Pixabay

Wenn die Taschen des Erblassers nicht nur leer sind, sondern er auch Schulden hat, ist Vorsicht und aktives Handeln nötig?

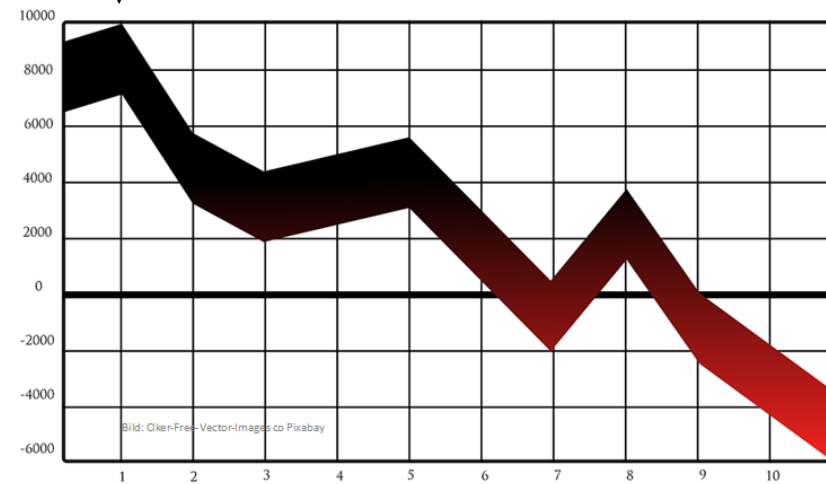
Gesetzliche Erben erben auch Schulden. Zu prüfen ist ein Erbverzicht ! Fristen beachten!





Wann wird es knifflig? (Beispiele) Geerbt, aber doppelt gezahlt

Todeszeitpunkt



Erste
Verkaufsmöglichkeit
der Fonds

Ergebnis:

Kursverlust

aber Steuern auf Kurs
zum Todeszeitpunkt

**Deutliche
Erbschmälerung
möglich!**





Wann wird es knifflig? (Beispiele) Minderjährige Kinder



Erinnerung:

Kinder erben immer (Ausnahme Berliner Testament. Ausnahme von Ausnahme: Pflichtteil geltend gemacht).

Kinder sind erst mit 18 Jahren geschäftsfähig.

Sicherstellen, wer für Kinder Entscheidungen treffen und umsetzen kann.





Für Ihre persönliche Planung Prioritäten – Jetzt!

Es gibt viel zu
entscheiden, am
Wichtigsten ist aber:

Sicherstellen, dass durch schnellen Zugang
zum Cash Handlungsfähigkeit bewahrt
bleibt.

Bild: Sharon McCutcheon/counsplash.com

daher:

Vollmachten

und

**Bestandsaufnahme
des Vermögen**

und

Liquiditätsplanung





Für Ihre persönliche Planung FORAIM bietet Ihnen

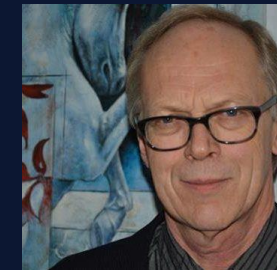
Kostenlos und unverbindlich im Anschluss
an das Webinar:

Jederzeit, wenn Sie es wünschen:



6 Wochen lang ergänzende Informationen,
Checklisten und praktische Tipps

Persönliche, telefonische oder online-Beratung zur
wirtschaftlichen Beratung im Zusammenhang mit dem Thema
Erben und Schenken. Erstgespräche sind immer kostenlos.





Kontakt und Rechtliches

Kontakt:

Telefon: 040-3890439-0

Mail: service@foraim.de

FORAIM

Finanzmanagement und –service GmbH

Rothenbaumchaussee 3

20148 Hamburg

Homepage: www.foraim.de

Rechtliches:

Weder im Webinar noch in der Beratung bieten wir eine Rechts- oder Steuerberatung. Auf Wunsch können wir Ihnen aber sehr preisgünstig umfassende Beratungsleistungen zu allen rechtlichen Fragen vermitteln.

FORAIM ist Finanz- und Versicherungsvermittler und betreut über 15 Mio. € Geldanlagen in Form von Investmentfonds und ETFs.

Unsere behördliche Erlaubnisse sehen Sie hier:

<https://www.foraim.de/impressum>

Alle Aussagen im Webinar sind ordentlich recherchiert. Eine Haftung dafür übernehmen wir dennoch nicht.

