



- Rechtsanwälte -  
Dr. jur. Peter Neumann

**Herzlich Willkommen !**





# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

- *Berufsträger*
- **Dr. Peter Neumann, Inhaber, RA**
- **Cornelia Urban, RAin**
- *Büro*
- **Frau Susann Franzke, Büroleitung**
- **Frau Julia Kipus**
- **Frau Inga Zempel, std. Hilfskraft**
- **Herr Rico Lehmborg, Rechtsreferendar**



- Rechtsanwälte -  
Dr. jur. Peter Neumann

## Geschäftsfelder

- Allgemeine Rechtsberatung und  
Prozessführung

Arbeitsrecht, Familienrecht, **Erbrecht**,  
Vertragsrecht, Mietrecht, Baurecht,  
Grundstücksrecht, Verkehrsrecht,  
Ordnungswidrigkeiten, Sozialrecht, etc.)





- Rechtsanwälte -  
Dr. jur. Peter Neumann

## Geschäftsfelder

- Spezialisierungen

Staats- und Verwaltungsrecht

Wirtschaftsrecht/Unternehmensberatung





- Rechtsanwälte -  
Dr. jur. Peter Neumann

## Geschäftsfelder

### Staats- und Verwaltungsrecht

#### Wirtschaftsverwaltungsrecht

Abgabenrecht, Vergaberecht, Baurecht

#### Staatsrecht

Staatsorganisationsrecht

Wahlrecht, Volksbegehren, Volksentscheid



- Rechtsanwälte -  
Dr. jur. Peter Neumann

## Geschäftsfelder

### Verwaltungsrecht

Kommunalrecht, Hochschulrecht, Ausländerrecht,  
Staatsangehörigenrecht, Bürgerbegehren,  
Bürgerentscheid, etc.





- Rechtsanwälte -  
Dr. jur. Peter Neumann

## Geschäftsfelder

### Wirtschaftsrecht/Unternehmensberatung

- **Wirtschaftsrecht**

Urheberrecht, gewerblicher Rechtsschutz,  
unlauterer Wettbewerb, Medienrecht,  
Internetrecht, Kunstrecht





- Rechtsanwälte -  
Dr. jur. Peter Neumann

## Geschäftsfelder

- Unternehmensberatung

Gesellschaftsrecht, Handelsrecht, Steuern,  
**Erbrecht**, Unternehmensnachfolge

Geschäftsbeziehungen im Zusammenhang mit den  
Staaten Mittel- und Osteuropas (MOE)

Beratungsverträge





# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

- Kroatien und Ukraine

Unsere Kanzlei ist gerne Ihr Partner bei der Umsetzung Ihrer Projekte in Kroatien und der Ukraine





# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

**Leubnitzer Str. 30**

**01069 Dresden**

**Tel.: 0351-4174666-2**

**Fax.: 0351-4174666-3**

**info@rechtsanwaelte-neumann.de**

**www.rechtsanwaelte-neumann.de**

**Wir werden gerne für Sie tätig !**





# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

Vortrag am 29. Januar 2009, 19.00 Uhr  
im Rahmen der Veranstaltungsreihe der

**SEB Bank Dresden**

**Ferdinandplatz 1-2**

**01069 Dresden**

**0351-49472-0**





- Rechtsanwälte -  
Dr. jur. Peter Neumann

# Erben und Vererben





- Rechtsanwälte -  
Dr. jur. Peter Neumann

„Nach mir die Sintflut!“

„Wenn ich nicht mehr bin...  
dann ist mir alles egal!“

„Das letzte Hemd hat keine Taschen!“





# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

- Hilflosigkeit und Ratlosigkeit bei der Familie
- Eifersucht, Neid, Verletzungen, Gewitter, Streit und Fehde, Konkurrenzkampf und Angst
- Schuld ist oft der Erblasser !!!

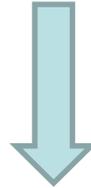




- Rechtsanwälte -  
Dr. jur. Peter Neumann

## WARUM?

Das **Problem** (der Tod ) ist tabu.



Die **Lösungen** (das Testament,  
der Erbvertrag) sind tabu.



- Rechtsanwälte -  
Dr. jur. Peter Neumann

Unser Vorschlag:



**Akzeptieren wir,  
das wir sterben werden!**





# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann



Sie dürfen bereits jetzt feststellen,  
dass Sie zu einer **fröhlichen  
Veranstaltung** gefunden haben.



- Rechtsanwälte -  
Dr. jur. Peter Neumann

## Der Todesfall ist eingetreten

Schock und Trauer - viele Formalitäten

Jetzt gilt es Fehler zu vermeiden!



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

## Checkliste

**Totenschein** vom Arzt besorgen

(Voraussetzung um später Sterbeurkunde beim Standesamt zu beantragen)

**Beerdigung**

(-ordentlicher- Bestattungsunternehmer kümmert sich um alles)

**Mitteilungen/Benachrichtigungen** vom Tod des Erblassers

(Familienangehörige, Freunde, Pfarrer, Arbeitgeber, Vermieter, Vereine)



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

**Testament suchen** und – sofern vorhanden – beim  
Nachlassgericht abgeben

(Nachlassgericht → Amtsgericht des Ortes, in dem der  
Erblasser seinen letzten Wohnsitz hatte

Ist das **Testament bei Gericht** oder einem Notar  
hinterlegt, schreibt das Nachlassgericht die Erben  
unaufgefordert an)

## **Versicherungen kündigen!**

Viele Versicherungen verlangen, dass binnen 48  
Stunden der Tod des VN angezeigt wird!

→ Probleme bei Auszahlung von Unfall- oder  
Lebensversicherungen



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

**Erbschein beantragen** (beim Nachlassgericht) wenn Sie Erbe geworden sind.

ist das Testament handschriftlich verfasst besteht  
Gebührenpflicht!

Der **Erbschein legitimiert Sie als rechtmäßigen Erben** des Erblassers.  $\Rightarrow$  z.B. ggü. der Bank beim Zugriff auf Konten und

**Kündigen Sie Versicherungen** des Erblassers (KFZ, Hausrat, Krankenversicherung, Haftpflicht, etc.)





# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

## Weitere Kündigungen

(Telefonanschluss, Handyvertrag, Kabelfernsehvertrag, Tageszeitungen, sonstige Abonnements, Mitgliedschaften in Vereinen und Organisationen, etc.)

## Um Hinterbliebenenrente kümmern

Arbeitgeber wegen betrieblicher Altersversorgung ansprechen

ansonsten sind Bundesversicherungsanstalt, Landesversicherungsanstalt, Gemeindeverwaltung zuständig



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

## Erbschaft dem Finanzamt anzeigen

innerhalb von 3 Monaten nach dem Tod des Erblassers  
(Erbschaftssteuer kann anfallen, dazu später)



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

## Die gesetzliche Erbfolge

Es liegen weder Testament noch Erbvertrag vor. Dann greift die gesetzliche Erbfolge.



30 % aller Erbfälle in Deutschland

Der Staat regelt, was der Erblasser nicht regeln konnte oder wollte.

Ob Sie dies so handhaben oder lieber ein Testament machen wollen, sollte davon abhängen, wie die gesetzliche Erbfolge aussieht.



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

Der Gesetzgeber hat die **Erben in verschiedene Ordnungen** eingeteilt.

- Erben 1. Ordnung → direkten Abkömmlinge des Erblassers (Kinder, Enkel, Urenkel)
- Erben 2. Ordnung → Eltern des Erblassers und auch deren Abkömmlinge (Eltern, Geschwister des Erblassers, Neffen und Nichten)
- Erben 3. Ordnung → Großeltern des Erblassers und deren Abkömmlinge (Großeltern, Onkel, Tanten, Cousins und Cousinen)
- Erben 4. Ordnung → entferntere Voreltern des Erblassers wie Urgroßeltern und deren Abkömmlinge
- Erben 5. Ordnung → noch entferntere Voreltern des Erblassers und deren Abkömmlinge





# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

**Merke:** So lange ein Verwandter aus der vorrangigen Ordnung beim Tod des Erblassers noch lebt, gehen alle Verwandten der niedrigeren Ordnung leer aus.

(Ehepartner haben gesonderte Rolle – dazu später)

Gibt es keine Erben der 1. Ordnung kommen z.B. die Erben der 2.Ordnung zum Zug, etc.

Aber: Enkel treten in die Fußstapfen der Kinder!

Beispiel: EB hinterlässt 3 Kinder A,B,C. B ist tot, hat aber 2 Kinder D und E.

⇒ A und C erben  $\frac{1}{3}$ , die Kinder des verstorbenen B, D und E erben je  $\frac{1}{6}$ .

**Merke:** Lebt ein Erbe, so schließt er seine eigenen Abkömmlinge von der Erbschaft aus. (diese müssen warten)





# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

Gibt es mehrerer Erben, so werden diese zu einer **Erbengemeinschaft**. (ggs. später). Nichteeliche Kinder sind in gleicher Weise erbberechtigt und gehören ebenso zur Erbengemeinschaft.

**Merke:** Nichteeliche und eheliche Kinder sind gleichgestellt.

(früher keine Mitglieder der Erbengemeinschaft, nur Erbersatzanspruch, seit 1998 gleichgestellt, nach dem 1.07.1949\*)  
Vaterschaft muss feststehen. Ggs. Anfechtung der Vaterschaft des legitimen Vaters.

**Merke:** Adoptivkind hat dieselbe erbrechtliche Stellung wie leibliche Kinder.

Aber: Sonderfall, als Volljähriger adoptiert, keine Verwandtschaft zu anderen Angehörigen. Erbt nur von Adoptiveltern.



(Ausnahmen möglich, ggs. Beispiel)



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

Merke: Stiefkinder erben nur von ihren leiblichen Eltern.

Stiefeltern, die das anders regeln wollen → Testament, Erbvertrag,  
**RA!** Adoption des Stiefkinds

---

## Der Ehepartner

Entgegen einer häufigen Vermutung:

Liegt kein Testament vor, erbt Ehegatte nicht automatisch alles.

EB hinterlässt Frau und Kinder A und B. Ehefrau erhält  $\frac{1}{4}$  gesetzlich +  $\frac{1}{4}$  Zugewinn. =  $\frac{1}{2}$ . A und B erhalten je  $\frac{1}{4}$ .

EB hinterlässt Frau ohne Kinder. Ein Erbe 2. Ordnung ist vorhanden.

Ehefrau erhält  $\frac{1}{2}$  gesetzlich und  $\frac{1}{4}$  pauschaler Zugewinn =  $\frac{3}{4}$ . Erbe 2. Ordnung  $\frac{1}{4}$   
[anders bei Gütertrennung (weniger) und Gütergemeinschaft (mehr)]





# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

Aber: Um den Ehepartner zu schützen: Berliner Testament **RA!**

Die Ehepartner setzen sich gegenseitig als Erben ein und bestimmen gleichzeitig, dass erst nach dem Tod des Letztversterbenden das Erbe auf die Kinder übergehen soll.

Berliner Testament nur für **verheiratete Paare**.

**Pflichtteilklausel** zur Disziplinierung der Kinder

„Wer nach dem Tod des Erstversterbenden den Pflichtteil verlangt, erhält auch nach dem Tod des zuletzt Versterbenden nur den Pflichtteil“.

**Unverheiratete Paare** müssen zur Herstellung desselben Schutzes einen **Erbvertrag** machen.



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

## Achtung:

Wenn beide unverheirateten Partner noch Kinder aus vorhergehenden Beziehungen haben kann der Erbvertrag die Kinder des Erstversterbenden vollständig ausschließen. Pflichtteilsanspruch besteht dann nicht mehr.

Eine Sonderregelung (z.B. Vorerbschaft des Partners, Nacherbschaft des Kindes oder Vermächtnis) ist dann nötig. **RA!**

## Der überlebende Ehegatte heiratet wieder

Aufnahme einer Wiederverheiratungsklausel:

„Für den Fall der Wiederverheiratung steht unseren Kindern ein Vermächtnisanspruch in Höhe des Wertes ihres gesetzlichen Erbteils am nachlass des Erstversterbenden zu“



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

## Voraus des Ehegatten (bei gesetzlicher Erbfolge)

Haushaltsgegenstände, Hochzeitsgeschenke stehen dem überlebenden Ehegatten als sogenannter Voraus zu. („soweit zur Führung eines angemessenen Haushaltes nötig“, Bücher, Cds, Möbel, Teppiche, etc.)

Der Voraus ist **nicht abhängig vom Güterstand**.

Bei Testament oder Erbvertrag **Voraus nur, wenn geregelt**.

## Scheidung

**Merke: Wer im Zeitpunkt des Todes des Ehegatten bereits geschieden ist, erbt nichts.**

(Gilt bereits dann, wenn Scheidungsantrag vor Gericht gestellt wurde und Zustimmung zur Scheidung erfolgte.)



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

## Pflegende Angehörige

Erbrechtliche Ausgleichsansprüche bislang nur, wenn Kinder oder Enkel unter Verzicht auf eigenes berufliches Einkommen den Erblasser längere Zeit gepflegt haben.

## Erbrechtsreform:

Ausgleichsanspruch in Zukunft unabhängig davon, ob auf ein eigenes berufliches Einkommen verzichtet wurde.

(Orientierung bei der Bewertung an gesetzl. Pflegeversicherung) **RA!**



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

## Das Testament

Merke: Das Testament geht den gesetzlichen Bestimmungen vor.

- Eigenhändig, unbedingt mit der Hand schreiben
- Schriftform
- jede Seite nummerieren und paraphieren
- Ort und Datum nicht vergessen
- Genaue Bezeichnung der Erben, des Testamentsvollstreckers, der zu vererbenden Stücke

**Kein Computer, keine Schreibmaschine!**





# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

Sichere **Aufbewahrung** des Testaments:

- beschrifteter Ordner und Mitteilung an eine Person des Vertrauens
- Sie wollen auf Nummer sicher gehen:  
Sie **hinterlegen** gegen eine Gebühr das **Testament beim Nachlassgericht**.

Warum notarielles Testament?

**Öffentliches Testament** ersetzt den Erbschein. Bei handschriftlichem Testament muss Erbe Erbschein beim Nachlassgericht beantragen.

**Bürgermeistertestament bzw. Nottestament**

Wenn zu schwach, selbst aufzuschreiben oder Notar zu besuchen.

Ist Bürgermeister nicht erreichbar, dann 3 Zeugen, von denen keiner Erbe oder Vermächtnisnehmer sein darf.



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

## Minderjährige Kinder als Erben

Jeder Mensch ist erbberechtigt, also auch kleine Kinder. In der Regel wird das Vormundschaftsgericht eingeschaltet und ein Pfleger bestellt. Sinnvoll ist Testamentsvollstrecker zu benennen, der die Interessen des Kindes vertritt.

## Ungeborenes Leben als Erbe

Ungeborenes aber schon gezeugtes Wesen/Leben ist erbberechtigt (Nasciturus). Rechtsstreitigkeiten gibt es im Zusammenhang mit künstlichen Befruchtungen. (Einsetzung in den Mutterleib erforderlich oder nicht)

## Erbunwürdige Personen

Notar, der Testament errichtet hat, Heim, Heimträger, Mitarbeiter des Heimes, Zivis, die sich um EB gekümmert haben, Gebärdendolmetscher, Zeugen des Nottestaments



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

## Unser Haustier im Testament

„Kanarienvogel erbt 1 Million!“

Merke: Tiere sind nicht erbfähig.

Testamentsvollstrecker kann eingesetzt werden, der die Versorgung des Tieres überwacht.

Testament mit Auflagen kann Versorgung ebenso sicherstellen.



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

## Testamentsvollstreckung

Der lange Arm des Erblassers

## Entwerben/Erbenwürdigkeit

## Pflichtteilsergänzungsanspruch

(Schenkungen in den letzten Jahren mit der Absicht den Pflichtteilsberechtigten zu schädigen werden so behandelt als wenn sie nicht vorgenommen worden wären.)



- Rechtsanwälte -  
Dr. jur. Peter Neumann

## Erbschafts- und Schenkungssteuer

Erbschaftssteuer ist wichtige Einnahme des Staates.

Wie hoch die Erbschaftssteuer ist, hängt ab:

- vom Verwandtschaftsverhältnis
- der Höhe der Erbschaft
- den Freibeträgen



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

Welcher Erbschaftssteuerklasse gehöre ich an?

## Steuerklasse I

Ehegatte, Kinder, Stiefkinder, Enkel und Urenkel des Erblassers  
(geringste Steuer)

## Steuerklasse II

Geschwister des Erblassers, Neffen, Nichten, Stiefeltern,  
Schwiegerkinder, Schwiegereltern, geschiedene Ehegatten  
Bei Schenkungen auch die Eltern und Großeltern)

## Steuerklasse III

alle weiteren Erben  
(höchste Steuer)





# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

## Freibeträge

### Erben der Steuerklasse I

Ehegatte:	500.000 €
Kinder und. Stiefkinder des Erblassers:	400.000 €
Enkel:	200.000 €
Eltern und Großeltern:	100.000 € bei Erbschaft 20.000 € bei Schenkung

Erben der Steuerklasse II 20.000 €

Erben der Steuerklasse III 20.000 €

Ausn. Eingetragener Lebenspartner hat Freibetrag von 500.000 €



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

## Besteuerung von Grundbesitz nach der Erbschaftsteuerreform

Es kommt entscheidend auf die Erben an.

**Steuerfrei** ist die Immobilie wenn der **Ehepartner** oder der **eingetragene Lebensgefährte** darin lebt.

Partner muss aber mindestens 10 Jahre darin wohnen bleiben.

Bei Verkauf oder Vermietung zahlt er Steuern nach. Es verbleibt allein der Schutz durch die üblichen Freibeträge.

**Steuerfrei** bleiben auch Kinder, wenn sie in der Immobilie einziehen und dort ebenfalls mindestens 10 Jahre wohnen bleiben.

Einschränkung: Wohnfläche darf 200qm nicht überschreiten. Die Fläche darüber hinaus ist zu versteuern.



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

## Steuerliche Probleme mit dem Berliner Testament

Es gibt zwei Erbfälle. Mithin fallen 2 x Erbschaftssteuern an.

1. Beim Übergang des Vermögens auf den überlebenden Ehegatten
2. Wenn die Kinder von dem zuletzt Versterbenden erben

Der Freibetrag der Kinder kann aber nicht 2 x genutzt werden, da sie beim ersten Erbfall nicht Erbe sind.



# - Rechtsanwälte - Dr. jur. Peter Neumann

## Lösungsmöglichkeiten

Sie gehen zum **RA! Der kennt die Lösung.**

1. Sie setzen die Kinder sofort testamentarisch ein und sichernd en Lebenspartner durch ein lebenslanges Wohnrecht, das im Grundbuch eingetragen wird.
2. Sie regeln ein Vermächtnis zugunsten ihres Ehepartners und damit eine Geldforderung gegen die Erben
3. Sie verschenken ihr Vermögen schon zu Lebzeiten an ihre Kinder. Der Freibetrag von 400.000 € kann nach erfolgter Schenkung zwar erst frühestens 10 Jahre später wieder genutzt werden... aber immerhin...

Weitere Möglichkeiten zur Lösung weiß...





- Rechtsanwälte -  
Dr. jur. Peter Neumann

**Ihr Rechtsanwalt**



- Rechtsanwälte -  
Dr. jur. Peter Neumann

und Ihre  
SEB Bank Dresden





- Rechtsanwälte -  
Dr. jur. Peter Neumann

**Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!**