

---

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b> .....	<b>V</b>
<b>1 Die Lebensversicherung als solche</b> .....	<b>1</b>
1.1 Wirtschaftliche Bedeutung .....	1
1.2 Instrument für den Erbfall .....	3
1.3 Arten von Lebensversicherungen .....	4
1.3.1 Unterscheidung nach dem Versicherungsfall .....	4
1.3.2 Unterscheidung nach der Kapitalbildung .....	4
1.3.3 Unterscheidung nach der Bestimmung der Versicherungsleistung .....	4
1.3.4 Unterscheidung nach der Art der Versicherungsleistung .....	4
1.3.5 Unterscheidung nach der Anzahl der versicherten Personen .....	5
1.3.6 Unterscheidung nach der Fixierung des Preis-/Leistungs- verhältnisses .....	5
1.3.7 Unterscheidung nach der Art der Beitragszahlung und Flexibilität bei Beiträgen und Leistungen .....	6
1.4 Abschluss der Lebensversicherung .....	6
1.5 Beteiligte .....	7
1.5.1 Versicherungsnehmer .....	7
1.5.2 Versicherter .....	7
1.5.3 Versprechensempfänger .....	8
1.5.4 Bezugsberechtigter .....	8
1.5.5 Versicherer .....	8
1.5.6 Prämienzahler .....	8
1.6 Rechtsbeziehungen der Beteiligten .....	8
1.6.1 Deckungsverhältnis .....	8
1.6.2 Valutaverhältnis .....	9
1.6.3 Drittverhältnis .....	9
1.7 Auskunftsrechte gegen den Versicherer .....	9
1.8 Beendigung des Vertrages .....	10
1.8.1 Widerruf .....	10
1.8.2 Kündigung durch den Versicherungsnehmer .....	11
1.8.3 Kündigung durch den Versicherer .....	12

<b>2 Die Rechtsnachfolge im Erbrecht</b> .....	<b>13</b>
2.1 Erbfall und Erblasser .....	13
2.2 Erbschaft bzw. Nachlass .....	13
2.3 Erbfähigkeit .....	13
2.4 Gesetzliches Erbrecht .....	14
2.4.1 Verwandtenerbrecht .....	14
2.4.2 Ehegattenerbrecht .....	19
2.4.3 Gesetzliches Erbrecht des Fiskus .....	20
2.5 Gewillkürtes Erbrecht .....	20
2.5.1 Vor- und Nacherbschaft .....	21
2.5.2 Vermächtnis .....	22
2.5.3 Testamentsvollstreckung .....	22
2.6 Mehrheit von Erben (Erbengemeinschaft) .....	23
2.6.1 Gesamthand .....	23
2.6.2 Beginn und Ende .....	23
2.6.3 Ausgleich von lebzeitigen Vorempfängern .....	23
2.7 Pflichtteilsrecht .....	24
2.7.1 Pflichtteilsberechtigte .....	24
2.7.2 Voraussetzungen .....	24
2.7.3 Höhe .....	24
2.7.4 Pflichtteilsrestanspruch .....	27
2.7.5 Beschränkungen und Beschwerden (§ 2306 BGB) .....	25
2.7.6 Zuwendung eines Vermächtnisses (§ 2307 BGB) .....	25
2.7.7 Pflichtteilsergänzung .....	26
2.8 IPR .....	27
2.8.1 Materiell-rechtliche Anknüpfung .....	27
2.8.2 Rechtswahl .....	28
2.8.3 Europäisches Nachlasszeugnis .....	28
2.8.4 Internationale Übereinkommen .....	28
<b>3 Lebensversicherung und Erbfall</b> .....	<b>29</b>
3.1 Zugehörigkeit der Versicherungsleistung zum Nachlass .....	29
3.2 Fälle fehlender Zugehörigkeit zum Nachlass .....	29
3.2.1 Erbausschlagung und Vergleich mit Zurückweisung nach § 333 BGB .....	29
3.2.2 Testamentsvollstreckung .....	31

---

3.3	Fälle der Zugehörigkeit zum Nachlass . . . . .	31
3.4	Berechnung der gesetzlichen Erbquoten und der Pflichtteilsansprüche . . . . .	33
3.4.1	Bei Zugehörigkeit der Lebensversicherung zum Nachlass . . . . .	33
3.4.2	Bei fehlender Zugehörigkeit der Lebensversicherung zum Nachlass . . . . .	33
3.4.3	Übertragung der vorstehenden Grundsätze auf eine Risikolebensversicherung . . . . .	35
3.4.4	Anrechenbarkeit auf den Pflichtteil . . . . .	37
3.4.5	Lebensversicherung bei Vor- und Nacherbfolge . . . . .	37
3.4.6	Verstoß gegen die Bindung (§ 2287 BGB) . . . . .	37
3.4.7	Testamentsvollstreckung . . . . .	37
3.4.8	Nachweis des Anspruchs . . . . .	37
3.5	Anforderungen an die Erbenermittlungspflicht des Lebensversicherers . . . . .	38
<b>4</b>	<b>Erbschaftsteuerrechtliche Fragen . . . . .</b>	<b>39</b>
4.1	Allgemeines . . . . .	39
4.2	Steuerpflichtiger Erwerb . . . . .	41
4.2.1	Erwerbe von Todes wegen . . . . .	42
4.2.2	Schenkungen unter Lebenden (§ 7 ErbStG) . . . . .	44
4.2.3	Zweckzuwendungen . . . . .	45
4.2.4	Stiftung . . . . .	45
4.2.5	Befreite Leistungen . . . . .	46
4.3	Berechnung der Erbschaft- und Schenkungsteuer . . . . .	47
4.3.1	Steuerklassen . . . . .	47
4.3.2	Persönliche Freibeträge . . . . .	48
4.3.3	Versorgungsfreibeträge . . . . .	48
4.3.4	Steuersätze . . . . .	49
4.4	Entstehung der Erbschaftsteuer . . . . .	49
4.5	Umfang der Steuerpflicht . . . . .	50
4.5.1	Unbeschränkte Steuerpflicht . . . . .	50
4.5.2	Beschränkte Steuerpflicht . . . . .	52
4.6	Bemessungsgrundlage . . . . .	53
<b>5</b>	<b>Die private Lebensversicherung im Rahmen der Erbschaft- und Schenkungssteuer . . . . .</b>	<b>55</b>
5.1	Unentgeltlichkeit . . . . .	55
5.2	Entgeltlichkeit . . . . .	56

5.3	Die Lebensversicherung im Erlebensfall . . . . .	57
5.4	Die Lebensversicherung im Erbfall. . . . .	57
5.4.1	Lebensversicherung als Teil des Nachlasses . . . . .	57
5.4.2	Lebensversicherung außerhalb des Nachlasses . . . . .	57
5.4.3	Unentgeltlichkeit . . . . .	57
5.5	Bestimmung des steuerbaren Zuwendungsgegenstandes/Bewertung . . . . .	58
5.5.1	Umstände ohne Bedeutung für die Bestimmung des Zuwendungsgegenstandes . . . . .	58
5.5.2	Der Zuwendungsgegenstand . . . . .	59
5.5.3	Besonderheiten des Bewertungsrechts . . . . .	62
<b>6</b>	<b>Erbschaftsteuerbefreiung in Bezug auf die Bemessungsgrundlage. . . . .</b>	<b>67</b>
6.1	Zuwendung von Vermögensgegenständen durch Schenkung o. Ä. . . . .	67
6.2	Betriebsvermögen . . . . .	67
6.2.1	Entlastungsprinzip nach der Erbschaftsteuerreform 2009 . . . . .	67
6.2.2	Änderungen durch die Erbschaftsteuerreform 2016. . . . .	68
6.3	Zugewinnngemeinschaft. . . . .	71
6.3.1	Gesetzliches Erbrecht des Ehegatten. . . . .	71
6.3.2	Besonderheiten im gesetzlichen Güterstand der Zugewinnngemeinschaft. . . . .	73
6.3.3	Steuerfreiheit. . . . .	74
6.3.4	Wahl-Zugewinnngemeinschaft . . . . .	75
6.4	Leistungen aus gesetzlichen Zwangsversicherungen . . . . .	75
6.4.1	Nicht steuerbare bzw. befreite Versorgungsleistungen. . . . .	75
6.4.2	Sind die Hinterbliebenenbezüge aus einer betrieblichen Versorgungszusage für den/die Lebensgefährten/Lebensgefährtin erbschaftsteuerfrei? . . . . .	77
6.4.3	Befreiung von der Pflichtversicherung . . . . .	77
6.5	Prämienzahlungen durch den Bezugsberechtigten . . . . .	78
6.6	Steuerklassen, Steuersätze und Durchführung der Besteuerung . . . . .	78
6.7	Freibeträge . . . . .	79
<b>7</b>	<b>Rentenversicherungen. . . . .</b>	<b>81</b>
7.1	Aufgeschobene Rentenversicherungen . . . . .	81
7.2	Sofort beginnende Rentenversicherungen. . . . .	83
7.2.1	Bewertung von Renten mit Beitragsrückgewähr. . . . .	85

---

7.2.2	Bewertung abgekürzter Leibrenten . . . . .	85
7.2.3	Bewertung von Zeitrenten . . . . .	86
7.2.4	Verlängerte Leibrenten mit Partner-Übergang . . . . .	86
<b>8</b>	<b>Gestaltungsparameter . . . . .</b>	<b>89</b>
8.1	Bezugsberechtigter als Versicherungsnehmer . . . . .	89
8.2	Unterhaltsberechtigten Personen als Versicherungsnehmer . . . . .	91
8.3	Sonstige Personen als Versicherungsnehmer . . . . .	92
8.4	Austausch des Versicherungsnehmers . . . . .	92
8.5	Lebensversicherung auf verbundene Leben . . . . .	93
8.6	Vertragliches Rückforderungsrecht . . . . .	94
8.7	Niedrige Pflichtteilergänzung . . . . .	94
8.8	Teilhaberversicherung . . . . .	94
8.9	Gestaltungsmisbrauch (§ 42 AO) . . . . .	95
8.10	Pflichten der Beteiligten . . . . .	95
8.10.1	Haftungsfragen . . . . .	95
8.10.2	Anzeigepflichten des Bezugsberechtigten . . . . .	96
8.10.3	Pflichten des Notars . . . . .	96
8.10.4	Mitteilungspflichten des Lebensversicherers . . . . .	97
<b>9</b>	<b>Sonderprobleme . . . . .</b>	<b>99</b>
9.1	Schenkung der Bezugsberechtigung einer Lebensversicherung . . . . .	99
9.1.1	Interessenlage . . . . .	99
9.1.2	Rechtlicher Grund . . . . .	99
9.1.3	Nur Übertragung von Forderungen . . . . .	99
9.1.4	Schenkungsteuerpflicht . . . . .	100
9.1.5	Gesetzliche Form . . . . .	100
9.1.6	Einräumung der Bezugsberechtigung . . . . .	100
9.1.7	Annahme des Schenkungsangebots . . . . .	100
9.1.8	Bewirken der Leistung . . . . .	101
9.2	Pflichtteilergänzung wegen an die nichteheliche Partnerin ausbezahlter Lebensversicherung bei lebzeitiger Widerruflichkeit der Bezugsberechtigung . . . . .	102
9.3	Zahlung der Prämien für eine Lebensversicherung durch einen Dritten . . .	102
9.4	Gesetzliche Miterbenausgleichung für Vorempfänge und Erbschaftsteuer . .	103

9.5	Zusammentreffen von Erbschaftsteuer (ErbSt) und Kapitalertragsteuer (KESt) . . . . .	104
9.5.1	Vor dem 1.1.2005 abgeschlossen. . . . .	104
9.5.2	Ab dem 1.1.2005 abgeschlossen . . . . .	104
9.5.3	Mindesttodesfallschutz . . . . .	105
9.5.4	Einkommensteuerfreiheit von Todesfallleistungen . . . . .	106
9.5.5	ESt-Entlastung bei der Erbschaftsteuer . . . . .	107
<b>10</b>	<b>Schlusswort. . . . .</b>	<b>109</b>
	<b>Stichwortverzeichnis . . . . .</b>	<b>111</b>