



Erbschaft- und Schenkungsteuer

– Auswirkungen der Reform –

C 258682

Inhaltsverzeichnis

932 812 333 ✓

1	Erben und Schenken – wie funktioniert das steuerlich?	4
1.1	Einführung	4
1.2	Erbschaft- und Schenkungsteuer – Schritt für Schritt	4
1.3	Ein Beispiel – alt & neu	5
1.4	Änderungen durch die Erbschaftsteuerreform	6
2	Erbschaft- und Schenkungsteuer – die einzelnen Schritte	8
2.1	Wann kann Erbschaft- oder Schenkungssteuer anfallen?	8
2.1.1	Grundfälle	8
2.1.2	Sonderfälle – Stiftungen und Zweckzuwendungen	8
2.2	Wie wird der Wert des Vermögens festgestellt?	8
2.2.1	Die vier Vermögensarten	8
2.2.2	Land- und forstwirtschaftliches Vermögen	9
2.2.3	Grundvermögen	9
2.2.3.1	Unbebaute Grundstücke	10
2.2.3.2	Bebaute Grundstücke	10
2.2.3.3	Steuerbefreiung bei selbst genutztem Wohneigentum	11
2.2.4	Betriebsvermögen	12
2.2.4.1	Bewertungsverfahren	12
2.2.4.2	Verschonungsregeln	13
2.2.5	Sonstiges Vermögen	13
2.2.5.1	Geld und Kontoguthaben	13
2.2.5.2	Investmentanteile und andere Wertpapiere	13
2.2.5.3	Private Lebensversicherung	14
2.2.5.4	Private Rentenversicherung	15
2.2.5.5	Riester-Rente	15
2.2.5.6	Rürup-Rente	15
2.2.5.7	Gesetzliche Rentenversicherung	15
2.3	Wie hoch sind Erbschaft- und Schenkungssteuer?	16
2.3.1	Steuerklassen	16
2.3.2	Freibeträge und Steuersätze	16
3	Checkliste für die Erbschaft	18