

Radio Primaton

13. Interview: ErbSt

- 1.) Herr Geis, durch Nutzung von Freibeträgen kann man ja viel Steuern bei Schenkungen oder im Erbfall sparen!

Ja, durch das Verteilen des Erbes auf mehrere Personen kann man auch mehrere Freibeträge nutzen. So hat der Ehepartner 500.000 €, jedes Kind 400.000 € und jeder Enkel 200.000 € Freibetrag.

Selbst bei nur 1 Kind und 1 Enkel können durch Aufteilung auf den Partner, das Kind und den Enkel insgesamt 1,1 Mio. € steuerfrei vererbt werden.

- 2.) Kann an jedes Kind auch mehr als 400.000 € steuerfrei vererbt werden?

Ja, denn dieser Freibetrag kann alle 10 Jahre von Neuem genutzt werden. Es kann sich bei größeren Vermögen also lohnen, schon zu Lebzeiten einen Teil an die nächste Generation zu übertragen, um damit die Freibeträge mehrfach zu nutzen.

Im Übrigen gilt dieser Freibetrag von jedem Elternteil für jedes Kind.

- 3.) Was heißt das konkret?

Hat ein Elternpaar zwei Kinder, kann jeder Elternteil 800.000 € Vermögen, also insgesamt 1,6 Mio. € steuerfrei auf die Kinder übertragen.

Bedingung ist allerdings, dass jeder Elternteil dieses Vermögen selbst besitzt.

- 4.) Und falls dem nicht so ist und das gesamte Vermögen bei einem Elternteil liegt?

Dann sollte beraten werden, ob die Übertragung eines Vermögensteils auf den anderen Elternteil sinnvoll und möglich ist.

Dazu gibt es mehrere Möglichkeiten:

- So kann das selbstgenutzte Haus oder die Wohnung grundsätzlich steuerfrei an den Ehepartner übertragen werden, ohne dass der Freibetrag verbraucht wird. Der Freibetrag von 500.000 € kann dann komplett für sonstiges Vermögen genutzt werden.

- Bei größeren Vermögen kann es Sinn machen, den sog. ehelichen Zugewinn vorab auszugleichen. Denn der Zugewinn, der während der Ehe entstanden ist, kann bei Beendigung der Zugewinnsgemeinschaft immer steuerfrei ausgeglichen werden – ohne betragliche Begrenzung! Das hat die Rechtsprechung sogar für den Fall abgesegnet, dass kurze Zeit danach wieder der ursprüngliche Güterstand der Zugewinnsgemeinschaft vereinbart wurde.