

Notfallkoffer für Unternehmer

Vorsorge bei Krankheit und Tod

FWP NADINE METGENBERG

19/09/2023

RECHTSANWALT UND FACHANWALT FÜR ERBRECHT

LUKKE MÖRSCHNER

TESTAMENTSVOLLSTRECKER (DVEV)



Lukke Mörschner

Try Pitch

- Fachanwalt für Erbrecht
- Notarvertreter Landgericht Köln
- Zertifizierter Testamentsvollstrecker (DVEV)
- Schiedsrichter für Erbstreitigkeiten (DSE)
- Ehem. Handballtorwart VFL Gummersbach
- Schützenvereine Müllenbach und Gummersbach
- Freunde alter Traktoren e.V.
- Weinliebhaber
- Hundliebhaber



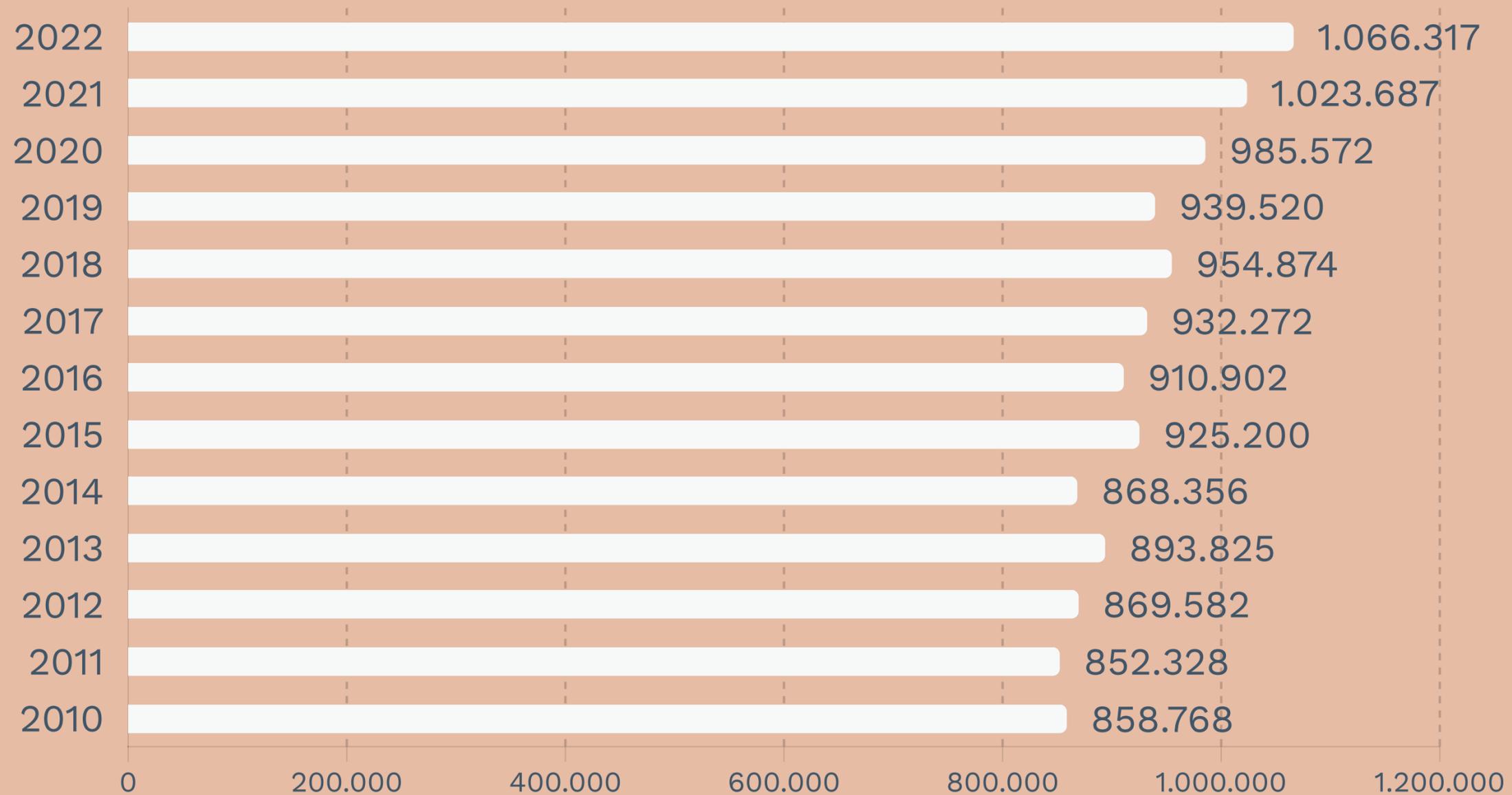




Alles was lebt, wird sterben.

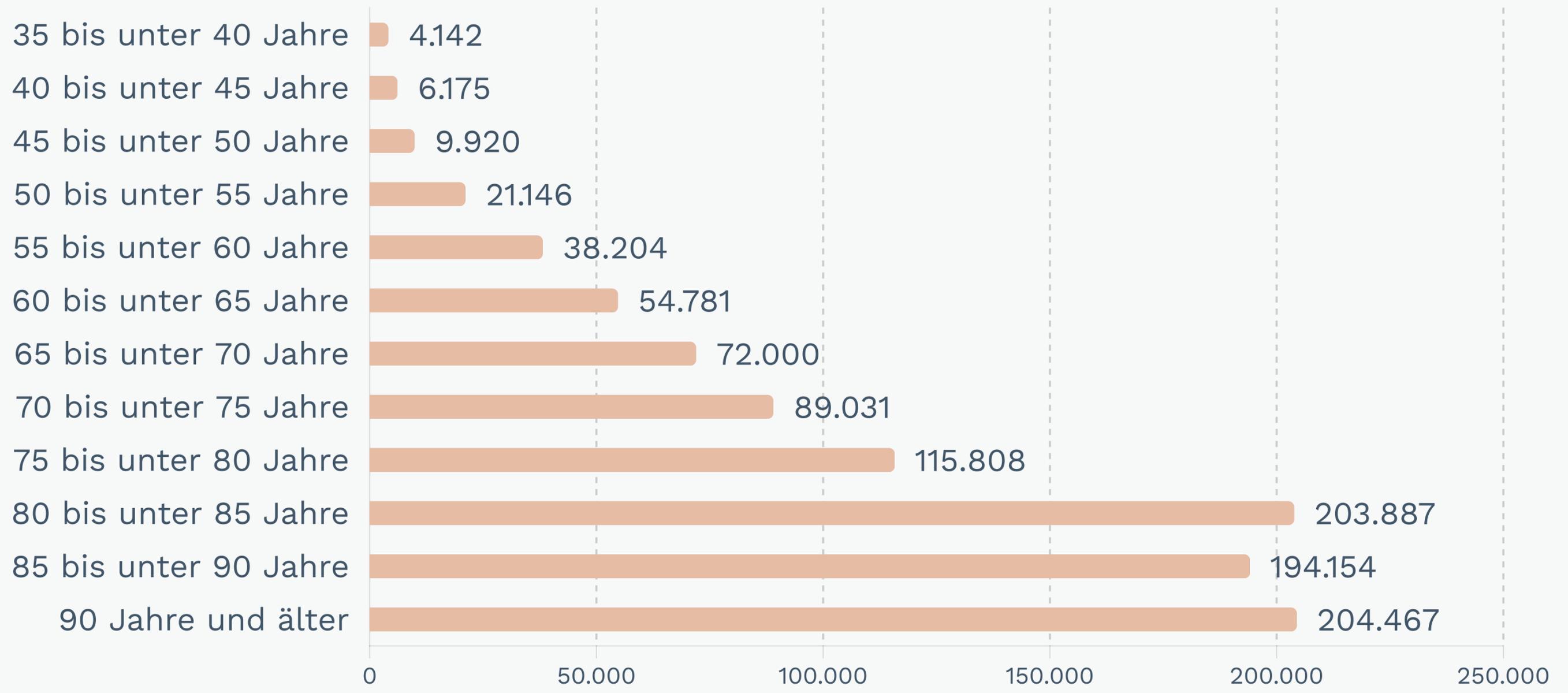
Wie viele Menschen
sterben
in Deutschland pro Jahr?

Wie viele Menschen sterben in Deutschland pro Jahr?

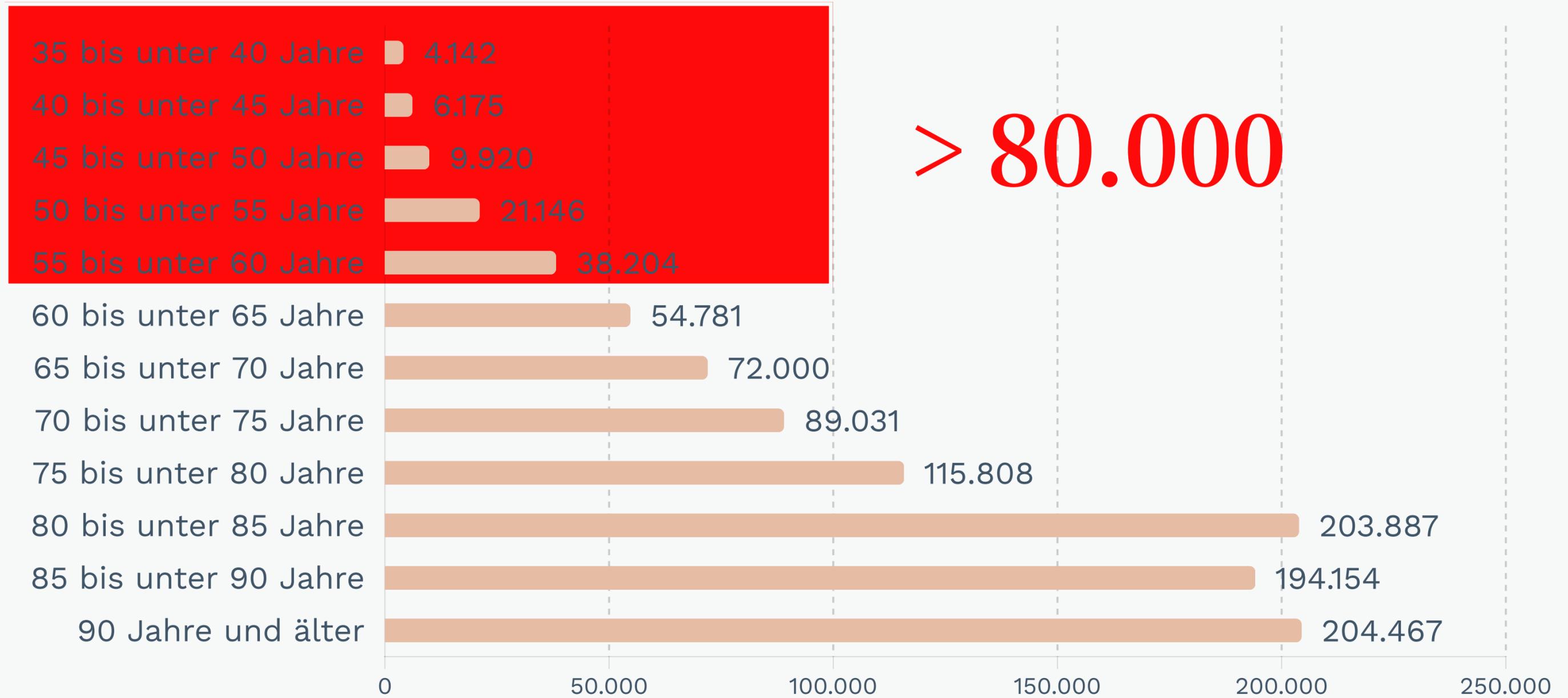


Wann stirbst Du?

Wann stirbst Du?



Wann stirbst Du?



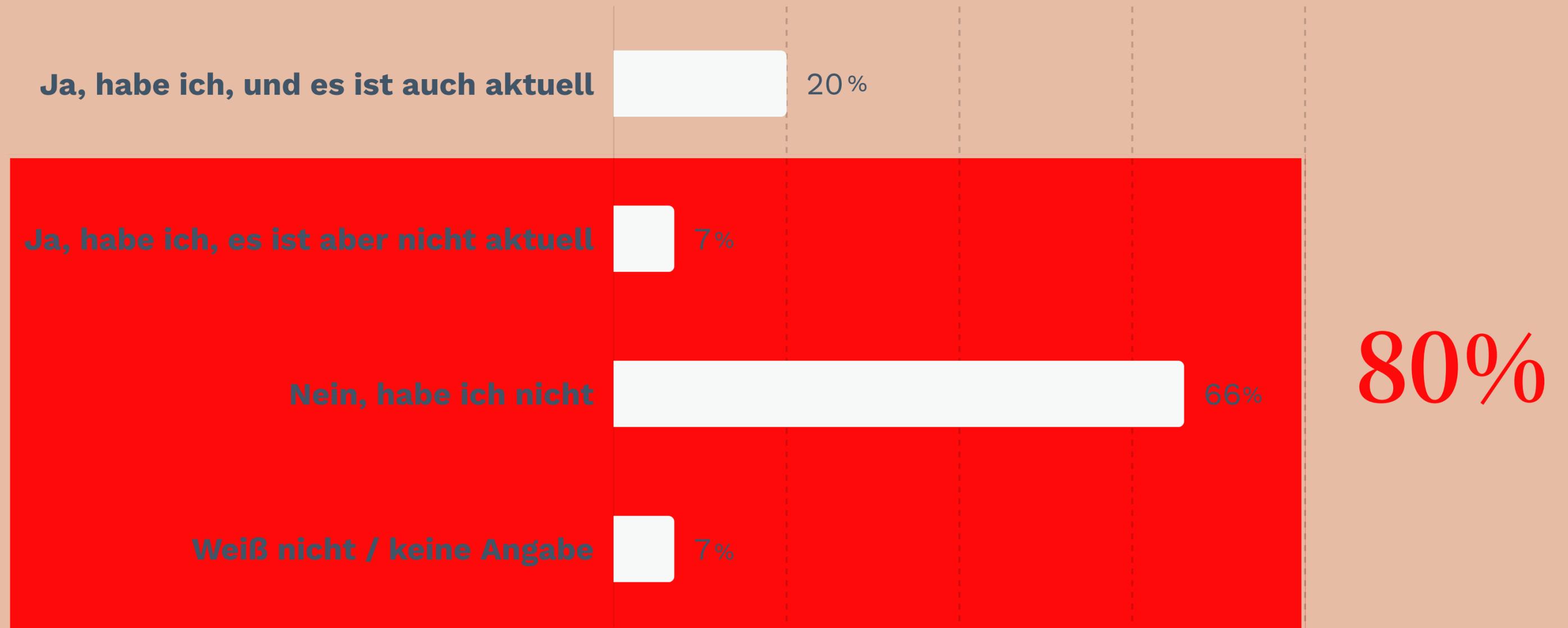
Hast Du ein
Testament?

Wie viele Menschen
haben in Deutschland
ein Testament?

Wie viele Menschen haben in Deutschland ein Testament?



Wie viele Menschen haben in Deutschland ein Testament?





Fall 1 - Tod des Unternehmers

Der **kinderlose** Unternehmer verstirbt vollkommen unerwartet im Alter von 41 Jahren an einem **Herzinfarkt**.

Er hinterlässt neben seiner **Ehefrau** seinen **Vater** und seine beiden **Schwestern**.

Seine **Mutter** ist bereits vor 10 Jahren verstorben.

Er hat **kein Testament** verfasst.

WER ERBT?



Fall 1 - Tod des Unternehmers

WER ERBT?



Fall 1 - Tod des Unternehmers minderjährige Kinder

Ein Unternehmer verstirbt vollkommen unerwartet im Alter von 41 Jahren an einem **Herzinfarkt**. Er hinterlässt seine **Ehefrau** seinen **Vater**, seine beiden **Schwestern** und **zudem seine 12jährige Tochter** und seinen **8jährigen Sohn**.

Seine Mutter ist bereits vor 10 Jahren verstorben.

Er hat **kein Testament** verfasst.

WER ERBT?

Fall 1 - Tod des Unternehmers minderjährige Kinder

WER ERBT?



Gesetzliche Erbfolge

- GRUNDSÄTZE

§ § 1922 f. BGB

- ERBENGEMEINSCHAFT

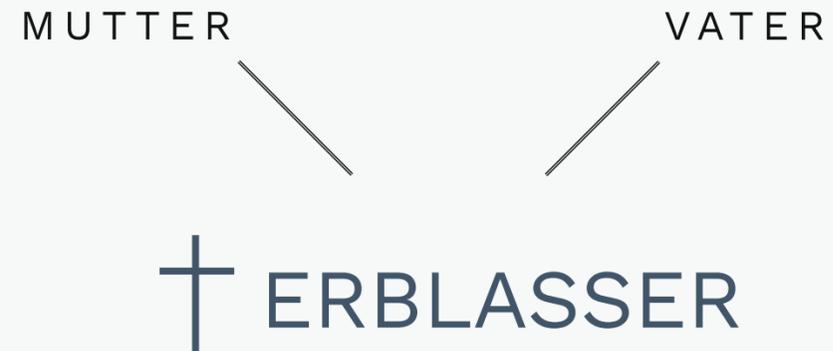
§ § 2032 BGB

- RISIKEN

Gesetzliche Erbfolge

2. ORDNUNG

§1925 BGB



BRUDER

SCHWESTER

1. ORDNUNG

§1924 BGB



§1931 BGB

EHEFRAU

Erben-gemeinschaft



Gewillkürtes Erbrecht

- TESTAMENT UND ERBVERTRAG
- FORM
- INHALT
- HÄUFIGE FEHLER

Gewillkürtes Erbrecht



Fall 2 - Tod des Unternehmers handschriftliches Testament

Ein Unternehmer verstirbt mit 55 Jahren. Neben seiner **Ehefrau** hinterlässt er seine beiden **Kinder A (20) und B (14)**. Er hat **ein handschriftliches Testament** erstellt. Dort steht:

"Wenn ich sterbe, soll mein Sohn A mein Unternehmen erben. Meine Ehefrau bekommt das Mehrfamilienhaus in Bummelshausen und unser Einfamilienhaus in Köln. Meine Ehefrau soll von meinem Sohn A jeden Monat 4.000 EUR Rente erhalten. Nach dem Tod meiner Ehefrau soll meine Tochter B die beiden Immobilien erhalten."

WER ERBT?

AUSLEGUNG

**„Im Auslegen seid frisch und munter!
Legt ihr's nicht aus, so legt was unter“**

JOHANN WOLFGANG VON GOETHE

Pflichtteil

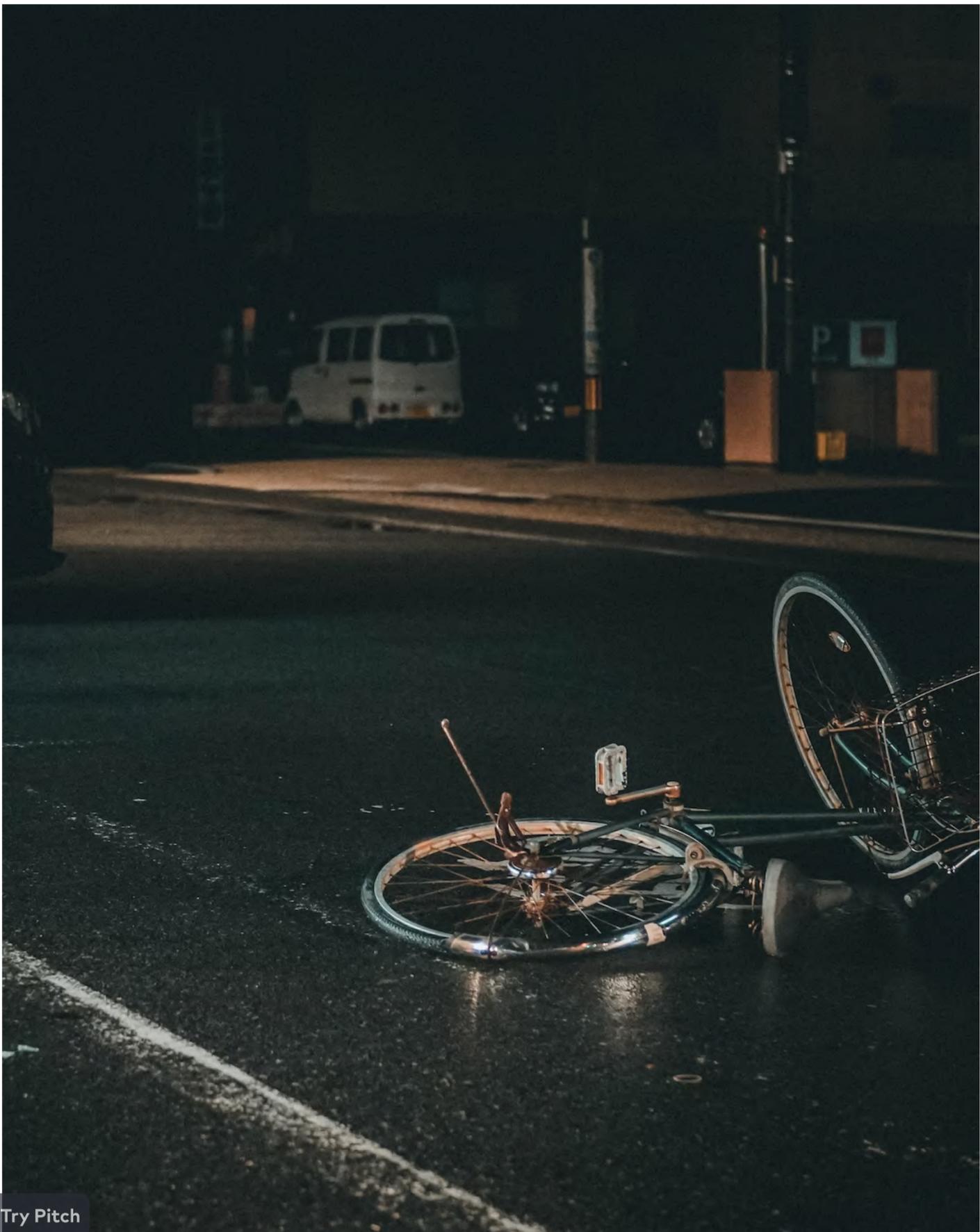
- GRUNDSÄTZE
- ANSPRÜCHE DES
PFLICHTTEILSBERECHTIGTEN
- ORDENTLICHER PFLICHTTEIL
- PFLICHTTEILSERGÄNZUNG
- AUSGLEICHUNG IM
PFLICHTTEIL

- GRUNDSÄTZE
- FORM
- RISIKEN

Vorweggenommene Erbfolge

Testamentsvollstreckung

- VORTEILE
- PERSON DES
TESTAMENTSvollSTRECKERS
- KOSTEN DER
TESTAMENTSvollSTRECKER



Fall 3 - Unfall des Unternehmers

Gesetzliche Betreuung

Ein Unternehmer wird bei einem **Verkehrsunfall** schwer verletzt. Er ist voraussichtlich für **6 Monate** nicht in der Lage, selbstverantwortlich Entscheidungen zu treffen.

Welche Möglichkeiten hat er, um eine gesetzliche Betreuung zu vermeiden und um seinen Geschäftsbetrieb aufrecht zu halten?

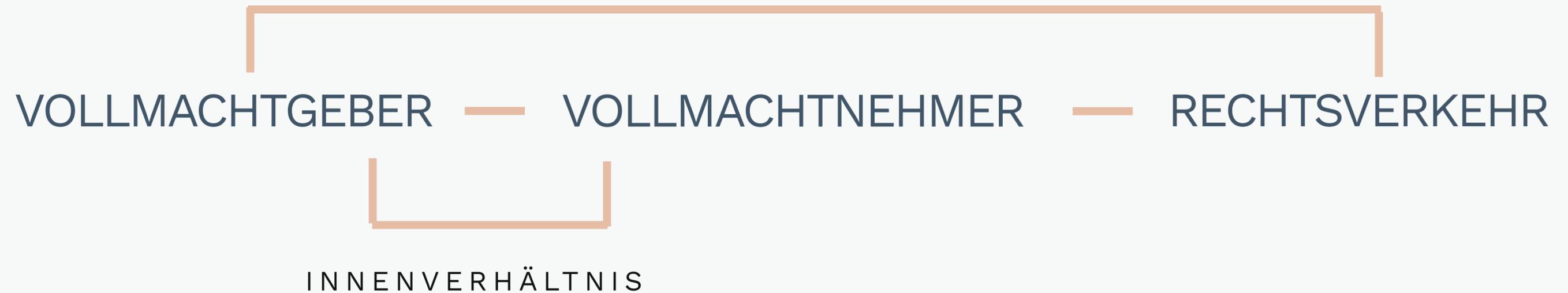
**WER FÜHRT DIE
GESCHÄFTE?**

Vollmacht

- VORSORGEVOLLMACHT UND PATIENTENVERFÜGUNG
- UNTERNEHMERVOLLMACHT
- BANKVOLLMACHT
- PROKURA,
HANDLUNGSVOLLMACHT

Vollmacht

AUSSENVERHÄLTNIS





Fall 4 - Versorgungerehe

STAY AT HOME MOM

Ein Unternehmer ist **verheiratet** und hat **zwei Kinder**. Seine Ehefrau arbeitet in Teilzeit und kümmert sich um Kinder und Haushalt. Aufgrund erheblicher Gewinne hat der Unternehmer in den letzten Jahren zahlreiche Immobilien gekauft und klug finanziert. Als Unternehmer aus Leidenschaft hat er **kaum Liquidität**, sondern hat sein Kapital investiert.

WELCHES PROBLEM HAT SEINE EHEFRAU, WENN ER VERSTIRBT UND SIE ALLEINERBIN WIRD?



Fall 4 - Versorgungerehe STAY AT HOME DAD

Eine Unternehmerin ist **verheiratet** und hat **zwei Kinder**. Ihr Ehemann arbeitet in Teilzeit und kümmert sich um Kinder und Haushalt. Aufgrund erheblicher Gewinne hat die Unternehmerin in den letzten Jahren zahlreiche Immobilien gekauft und klug finanziert. Als Unternehmerin aus Leidenschaft hat sie **kaum Liquidität**, sondern hat ihr Kapital investiert.

**WELCHES PROBLEM HAT
IHR EHEMANN, WENN SIE
VERSTIRBT UND ER
ALLEINERE WIRD?**

LEBENSVERSICHERUNG

LEBENSVERSICHERUNG

Die **Risikolebensversicherung**

ist eine günstige Möglichkeit zur **Hinterbliebenenvorsorge**.

Steuerlich kann diese optimiert werden, in dem diese „**über Kreuz**“ abgeschlossen wird.

Bei einer Risikolebensversicherung über Kreuz

schließen beide Partner einen **eigenen Versicherungsvertrag** ab.

Der Versicherungsnehmer trägt sich selbst als Begünstigten ein und zahlt damit für die eigene Absicherung, wenn der Partner verstirbt.

Da er im Todesfall des Partners

das Geld aus seiner eigenen Versicherung erhält fällt **keine Steuer** an.

Vielen Dank für Eure Aufmerksamkeit

RA Lukke Mörschner

Fachanwalt für Erbrecht

Testamentsvollstrecker (DVEV)

www.mm-law.de

 herr_fachanwalt_erbrecht



Let's talk

