



# Generationenberatung

für

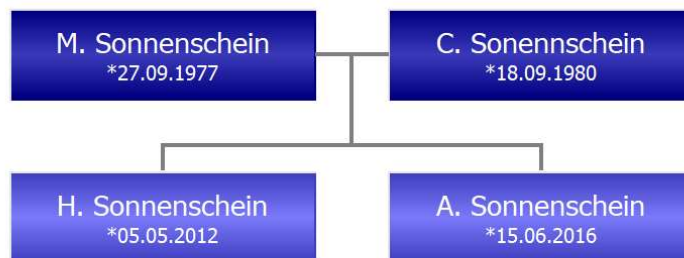
Max Sonnenschein  
und  
Claudia Sonennschein

erstellt von

Martin Ostemeier  
bavaria WERTkonzept



## Stammbaum der Familie Sonnenschein



### Hinweise

Da Sie nach unseren Informationen bisher keine Verfügungen für den Todesfall getroffen haben, greifen für Ihre Nachfolge die Regelungen der gesetzlichen Erbfolge.

Es gilt für Ihre Ehe der Güterstand der Zugewinnngemeinschaft.



## Vermögen

In diesem Kapitel geben wir Ihnen einen Überblick über Ihre aktuelle Vermögenssituation und deren mögliche Entwicklung.

## Vermögensbilanz

Zum Ende des Jahres 2023 beträgt der Wert Ihres Gesamtvermögens EUR 2.528.520.

### Bilanz zum 31. Dezember 2023

| Bezeichnung                          | Anteil      | EUR              | Bezeichnung                    | Anteil      | EUR              |
|--------------------------------------|-------------|------------------|--------------------------------|-------------|------------------|
| <b>Aktiva</b>                        | <b>100%</b> | <b>2.528.520</b> | <b>Passiva</b>                 | <b>100%</b> | <b>2.528.520</b> |
| A. Liquidies Vermögen                | 22%         | 561.010          | A. Kredite                     | 0%          | 0                |
| Geldwerte                            |             | 159.373          | Überziehungen/Dispo            |             | 0                |
| Wertpapiervermögen                   |             | 401.637          | Wertpapierkredite              |             | 0                |
| B. Immobilien                        | 74%         | 1.863.806        | B. Immobilienfinanzierung      | 21%         | 524.752          |
| Eigengenutzt                         |             | 1.208.955        | Eigengenutzte Immobilien       |             | 240.397          |
| Fremdgenutzt                         |             | 654.851          | Fremdgenutzte Immobilien       |             | 284.355          |
| Geschlossene Immobilienfonds         |             | 0                | Geschlossene Immobilienfonds   |             | 0                |
| C. Beteiligungen                     | 0%          | 0                | C. Finanzierung Beteiligungen  | 0%          | 0                |
| Unternehmen                          |             | 0                | Unternehmen                    |             | 0                |
| Geschlossene Fonds                   |             | 0                | Geschlossene Fonds             |             | 0                |
| D. Versicherungen                    | 4%          | 103.704          | D. Finanzierung Versicherungen | 0%          | 0                |
| Privat                               |             | 46.068           | Privat                         |             | 0                |
| Betrieblich                          |             | 57.636           | Betrieblich                    |             | 0                |
| E. Sonstiges Vermögen                | 0%          | 0                | E. Sonstige Verbindlichkeiten  | 0%          | 0                |
| Hausrat                              |             | 0                |                                |             |                  |
| Ausgereichte Darlehen                |             | 0                |                                |             |                  |
| Edelmetalle, Kunstobjekte, Fahrzeuge |             | 0                |                                |             |                  |
| Sonstiges Vermögen                   |             | 0                |                                |             |                  |
|                                      |             |                  | Fremdkapital                   | 21%         | 524.752          |
|                                      |             |                  | F. Eigenkapital                | 79%         | 2.003.767        |

Tabelle: Vermögensbilanz zum 31.12. 2023 Detailliertes sonstiges Vermögen

## Vermögensentwicklung

Die Vermögensentwicklung stellt sich wie folgt dar.

Der folgende Verlauf Ihres Vermögens scheint zum heutigen Zeitpunkt realistisch. Wir haben auch hier die Betrachtungsdauer von 15 Jahren gewählt.

### Entwicklung von Vermögen und Verbindlichkeiten im Status Quo

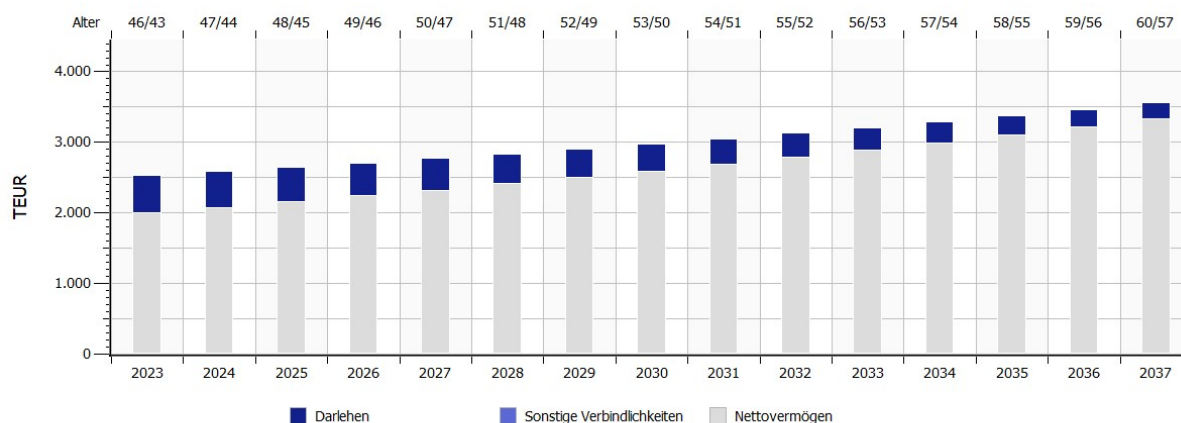


Abbildung: Vermögen Passiva Grafik 2023-2037



## Vermögensstruktur

Die Vermögenszusammensetzung ist für die Analyse entscheidend. Zum Ende des Jahres 2023 weist Ihr Vermögen folgende Struktur auf:

### Strukturierung des Gesamtvermögens im Status Quo

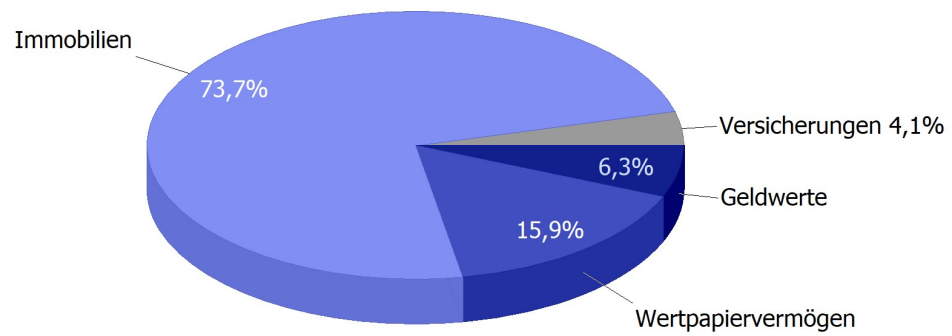


Abbildung: Vermögen Aktiva Diagramm 2023



## Erbsituation

Die Regelung der Vermögensnachfolge ist im Rahmen der Risikofallanalyse und für den langfristigen Erhalt des Vermögens von hoher Bedeutung. Aus diesem Grund gehen wir nachfolgend näher auf diesen Themenkomplex ein.

### Allgemeine Informationen zur Nachfolgeregelung

#### Rechtliche Aspekte

##### **Gesetzliches Erbrecht**

Die gesetzliche Erbfolge beruht auf dem Parentelensystem und dem Ehegattenerbrecht.

Das Erbrecht geht davon aus, dass enger mit dem Erblasser verwandte Personen vor weiter entfernten Verwandten erben sollen. Deshalb geht die Ordnung mit der niedrigeren Nummer der höheren vor. Dies bedeutet beispielsweise, dass wenn der Erblasser Kinder oder Enkel hinterlässt, seine Eltern oder Geschwister nicht erben.

##### **Pflichtteilsrecht**

Werden der Ehegatte, der eingetragene Lebenspartner, die Kinder oder die Eltern (wenn keine Kinder vorhanden sind) von der gesetzlichen Erbfolge ausgeschlossen, können diese einen gesetzlichen Pflichtteil geltend machen. Der Pflichtteil beläuft sich auf die Hälfte oder ein Drittel des gesetzlichen Erbteils.

##### **Vermächtnis**

Ein Vermächtnis ist eine Zuwendung eines bestimmten Gegenstands oder Vermögens von Todes wegen.

##### **Berliner Testament**

In einer solchen Verfügung setzen sich in der Regel Eheleute gegenseitig als Alleinerben ein. Nach dem Tod der Eheleute geht das Vermögen dann per gesetzlicher Erbfolge meist auf die Kinder über.



## Nachlasswerte

Mit der folgenden Übersicht erhalten Sie einen Überblick über den zivilen Erwerb Ihres jeweiligen Nachlasses.

### Nachlass Max Sonnenschein (Todesjahr 2024)

| Beschreibung               | Einh.      | Nachlass         | C. Sonnenschein | A. Sonnenschein | H. Sonnenschein |
|----------------------------|------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Zivilen Erwerb</b>      | <b>EUR</b> | <b>1.858.983</b> | <b>929.491</b>  | <b>464.746</b>  | <b>464.746</b>  |
| Liquides Vermögen          | EUR        | 257.553          | 128.776         | 64.388          | 64.388          |
| Tagesgeld - Diba           | EUR        | 36.130           | 18.065          | 9.032           | 9.032           |
| Girokonto - Fyrst          | EUR        | 10.000           | 5.000           | 2.500           | 2.500           |
| Girokonto - Diba           | EUR        | 7.000            | 3.500           | 1.750           | 1.750           |
| Girokonto - Comdirect      | EUR        | 14.000           | 7.000           | 3.500           | 3.500           |
| Vermögensverwaltung - Diba | EUR        | 190.423          | 95.211          | 47.606          | 47.606          |
| Grundvermögen              | EUR        | 1.863.806        | 931.903         | 465.952         | 465.952         |
| Eigegenutzte Immobilie     | EUR        | 1.208.955        | 604.478         | 302.239         | 302.239         |
| Fremdgenutzte Immobilie    | EUR        | 654.851          | 327.425         | 163.713         | 163.713         |
| Verbindlichkeiten          | EUR        | -262.376         | -131.188        | -65.594         | -65.594         |
| Darlehen - Diba            | EUR        | -120.199         | -60.099         | -30.050         | -30.050         |
| Darlehen - Diba            | EUR        | -142.178         | -71.089         | -35.544         | -35.544         |

Tabelle: Ziviler Erwerb Todesfall M. Sonnenschein Januar 2024

### Nachlass Claudia Sonnenschein (Todesjahr 2024)

| Beschreibung                | Einh.      | Nachlass      | M. Sonnenschein | A. Sonnenschein | H. Sonnenschein |
|-----------------------------|------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Zivilen Erwerb</b>       | <b>EUR</b> | <b>41.081</b> | <b>20.541</b>   | <b>10.270</b>   | <b>10.270</b>   |
| Liquides Vermögen           | EUR        | 303.457       | 151.729         | 75.864          | 75.864          |
| Tagesgeld - Diba            | EUR        | 66.243        | 33.121          | 16.561          | 16.561          |
| Girokonto - DKB             | EUR        | 12.000        | 6.000           | 3.000           | 3.000           |
| Girokonto - Comdirect       | EUR        | 14.000        | 7.000           | 3.500           | 3.500           |
| Vermögensverwaltung - ebase | EUR        | 52.993        | 26.496          | 13.248          | 13.248          |
| Vermögensverwaltung         | EUR        | 158.222       | 79.111          | 39.555          | 39.555          |
| Verbindlichkeiten           | EUR        | -262.376      | -131.188        | -65.594         | -65.594         |
| Darlehen - Diba             | EUR        | -120.199      | -60.099         | -30.050         | -30.050         |
| Darlehen - Diba             | EUR        | -142.178      | -71.089         | -35.544         | -35.544         |

Tabelle: Ziviler Erwerb Todesfall C. Sonnenschein Januar 2024

## Zugewinnberechnung

### Erbschaftsteuerliche Annahmen

#### Zugewinnausgleich

Für Ihre Ehe gilt der Güterstand der Zugewinnngemeinschaft. Im Falle der Beendigung der Ehe durch den Tod gelten somit die gesetzlichen Bestimmungen. Dem überlebenden Ehepartner steht ein erbschaft- und schenkungsteuerfreier Zugewinn zu, sofern sein Vermögen weniger gestiegen ist als das des verstorbenen Ehepartners.

Grundsätzlich entsteht mit Beendigung des gesetzlichen Güterstands (Zugewinnngemeinschaft) durch Scheidung oder Versterben eines Ehepartners eine Ausgleichsforderung in Höhe der Hälfte des Zugewinns, den ein Ehegatte während der Ehe erzielt hat. Dieser Ausgleich unterliegt nicht der Erbschaft- oder Schenkungsteuer. Dem überlebenden Ehepartner steht neben dem gesetzlichen Erbteil in Höhe von 1/4 zusätzlich ein pauschaler Zugewinn in Höhe von ebenfalls 1/4 zu, sodass sich grundsätzlich eine Erbquote von 1/2 ergibt.

Zur Ermittlung des Nachlassvermögens muss das zu Beginn der Ehe bei den jeweiligen Ehepartnern vorhandene Vermögen separiert betrachtet werden. Vermögen, das vor der Ehe bestand, fällt nicht in die Zugewinnberechnung, sondern verbleibt in der Vermögensmasse des einzelnen Vermögensinhabers. Ebenso wird während der Ehe geerbtes oder als Schenkung erhaltenes Vermögen dem Anfangsvermögen zugerechnet und fällt damit nicht in den Zugewinn.

Sie hatten uns angegeben, dass zum Zeitpunkt der Eheschließung keine nennenswerten Vermögenswerte bestanden.



Der Zugewinn beläuft sich auf ca. EUR 358.000 und steht Ihnen zu, Frau Sonnenschein.

Der Zugewinn beläuft sich auf ca. EUR 358.000 und steht Ihnen zu, Herr Sonnenschein.

Zugewinnausgleich bei Erstversterben von Herrn Sonnenschein:

| Beschreibung                          | Einh.      | Erblasser        | C. Sonenschein |
|---------------------------------------|------------|------------------|----------------|
| Endvermögen                           | EUR        | 1.899.954        | 46.241         |
| - Anfangsvermögen (indexiert)         | EUR        | 0                | 0              |
| + Geleistete Schenkungen              | EUR        | 0                | 0              |
| - Erhaltene Schenkungen / Erbschaften | EUR        | 0                | 0              |
| <b>Zugewinn</b>                       | <b>EUR</b> | <b>1.899.954</b> | <b>46.241</b>  |
| Zugewinndifferenz                     | EUR        |                  | 1.853.713      |
| Davon 1/2                             | EUR        |                  | 926.857        |
| Steuerwert (ohne Abschläge)           | EUR        | 1.899.954        |                |
| Steuerwert / Endvermögen              | %          |                  | 100,00%        |
| - Steuerbefreiungen                   | %          |                  | 61,33%         |
| <b>Steuerfreier Zugewinn</b>          | <b>EUR</b> |                  | <b>358.460</b> |

Zugewinnausgleich bei Erstversterben von Frau Sonenschein:

| Beschreibung                          | Einh.      | Erblasser     | M. Sonenschein   |
|---------------------------------------|------------|---------------|------------------|
| Endvermögen                           | EUR        | 46.241        | 1.899.954        |
| - Anfangsvermögen (indexiert)         | EUR        | 0             | 0                |
| + Geleistete Schenkungen              | EUR        | 0             | 0                |
| - Erhaltene Schenkungen / Erbschaften | EUR        | 0             | 0                |
| <b>Zugewinn</b>                       | <b>EUR</b> | <b>46.241</b> | <b>1.899.954</b> |
| Zugewinndifferenz                     | EUR        |               | -1.853.713       |
| Davon 1/2                             | EUR        |               | -926.857         |
| Steuerwert (ohne Abschläge)           | EUR        | 46.241        |                  |
| Steuerwert / Endvermögen              | %          |               | 100,00%          |
| - Steuerbefreiungen                   | %          |               | -327,20%         |
| <b>Steuerfreier Zugewinn</b>          | <b>EUR</b> |               | <b>0</b>         |

Die durch die Geldentwertung eingetretenen nominalen Wertsteigerungen sind unechter Zugewinn und nicht auszugleichen. Das Anfangsvermögen wird daher indexiert, d. h. mit dem Verbraucherpreisindex hochgerechnet.

Bitte beachten Sie, dass es sich hierbei lediglich um eine überschlägige Berechnung des Zugewinns handelt. Eine individuelle Berechnung kann durch Ihren Steuerberater durchgeführt werden.

## Steuerlicher Erwerb und Erbschaftsteuer

### Der steuerliche Erwerb

Nachfolgend möchten wir Ihnen die Erbsituation aus steuerlicher Sicht aufzeigen. Hierzu ersetzen wir, wie zu Beginn unserer Ausführung beschrieben, die Verkehrswerte Ihrer Vermögensgegenstände durch die teilweise abweichenden Steuerwerte.

| Beschreibung               | Einh.      | Nachlass       | C. Sonenschein | A. Sonenschein | H. Sonenschein |
|----------------------------|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Steuerlicher Erwerb</b> | <b>EUR</b> | <b>718.959</b> | <b>359.479</b> | <b>179.740</b> | <b>179.740</b> |
| Liquides Vermögen          | EUR        | 257.553        | 128.776        | 64.388         | 64.388         |
| Tagesgeld - Diba           | EUR        | 36.130         | 18.065         | 9.032          | 9.032          |
| Girokonto - Fyrst          | EUR        | 10.000         | 5.000          | 2.500          | 2.500          |
| Girokonto - Diba           | EUR        | 7.000          | 3.500          | 1.750          | 1.750          |
| Girokonto - Comdirect      | EUR        | 14.000         | 7.000          | 3.500          | 3.500          |
| Vermögensverwaltung - Diba | EUR        | 190.423        | 95.211         | 47.606         | 47.606         |
| Grundvermögen              | EUR        | 589.366        | 294.683        | 147.341        | 147.341        |
| Fremdgenutzte Immobilie    | EUR        | 589.366        | 294.683        | 147.341        | 147.341        |
| Verbindlichkeiten          | EUR        | -127.960       | -63.980        | -31.990        | -31.990        |
| Darlehen - Diba            | EUR        | -127.960       | -63.980        | -31.990        | -31.990        |

Tabelle: Steuerlicher Erwerb Todesfall M. Sonenschein Januar 2024



## Die Erbschaftsteuer

Die folgende Tabelle zeigt die Berechnung der Erbschaftsteuer für die Erben im simulierten Todesfall des Kunden an.

| Beschreibung                        | Einh.      | C. Sonnenschein | A. Sonnenschein | H. Sonnenschein |
|-------------------------------------|------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Steuerlicher Erwerb                 | EUR        | 359.479         | 179.740         | 179.740         |
| + Vorerwerbe                        | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| + Verträge zugunsten Dritter        | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| - Abzugsbetrag für Betriebsvermögen | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| - Persönlicher Freibetrag           | EUR        | -500.000        | -400.000        | -400.000        |
| - Versorgungsfreibetrag             | EUR        | -256.000        | -41.000         | -30.700         |
| - Pauschale für Erbfallkosten       | EUR        | -5.150          | -2.575          | -2.575          |
| - Hausratsfreibetrag                | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| - Steuerfreier Zugewinn             | EUR        | -358.460        | 0               | 0               |
| <b>Zu versteuernder Erwerb</b>      | <b>EUR</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| Bemessungsgrundlage                 | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| Progressionsvorbehalt               | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| Steuerklasse                        |            | I               | I               | I               |
| Steuersatz                          | %          | 7%              | 7%              | 7%              |
| Steuern                             | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| - Härtefallausgleich                | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| - Steuern auf Vorerwerbe            | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| - Entlastungsbetrag nach §19a       | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| - Anrechnung Steuer Ausland         | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| <b>Zu zahlende Erbschaftsteuer</b>  | <b>EUR</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| Gesamte Erbschaftsteuer             | EUR        | 0               |                 |                 |

Tabelle: Erbschaftsteuer Todesfall M. Sonnenschein Januar 2024

Die folgenden Tabellen zeigen die Berechnungen im simulierten Todesfall Partner an:

| Beschreibung                | Einh.      | Nachlass       | M. Sonnenschein | A. Sonnenschein | H. Sonnenschein |
|-----------------------------|------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Steuerlicher Erwerb</b>  | <b>EUR</b> | <b>175.498</b> | <b>87.749</b>   | <b>43.874</b>   | <b>43.874</b>   |
| Liquides Vermögen           | EUR        | 303.457        | 151.729         | 75.864          | 75.864          |
| Tagesgeld - Diba            | EUR        | 66.243         | 33.121          | 16.561          | 16.561          |
| Girokonto - DKB             | EUR        | 12.000         | 6.000           | 3.000           | 3.000           |
| Girokonto - Comdirect       | EUR        | 14.000         | 7.000           | 3.500           | 3.500           |
| Vermögensverwaltung - ebase | EUR        | 52.993         | 26.496          | 13.248          | 13.248          |
| Vermögensverwaltung         | EUR        | 158.222        | 79.111          | 39.555          | 39.555          |
| Verbindlichkeiten           | EUR        | -127.960       | -63.980         | -31.990         | -31.990         |
| Darlehen - Diba             | EUR        | -127.960       | -63.980         | -31.990         | -31.990         |

Tabelle: Steuerlicher Erwerb Todesfall C. Sonnenschein Januar 2024

| Beschreibung                        | Einh.      | M. Sonnenschein | A. Sonnenschein | H. Sonnenschein |
|-------------------------------------|------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Steuerlicher Erwerb                 | EUR        | 87.749          | 43.874          | 43.874          |
| + Vorerwerbe                        | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| + Verträge zugunsten Dritter        | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| - Abzugsbetrag für Betriebsvermögen | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| - Persönlicher Freibetrag           | EUR        | -500.000        | -400.000        | -400.000        |
| - Versorgungsfreibetrag             | EUR        | 0               | -41.000         | -30.700         |
| - Pauschale für Erbfallkosten       | EUR        | -5.150          | -2.575          | -2.575          |
| - Hausratsfreibetrag                | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| - Steuerfreier Zugewinn             | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| <b>Zu versteuernder Erwerb</b>      | <b>EUR</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| Bemessungsgrundlage                 | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| Progressionsvorbehalt               | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| Steuerklasse                        |            | I               | I               | I               |
| Steuersatz                          | %          | 7%              | 7%              | 7%              |
| Steuern                             | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| - Härtefallausgleich                | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| - Steuern auf Vorerwerbe            | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| - Entlastungsbetrag nach §19a       | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| - Anrechnung Steuer Ausland         | EUR        | 0               | 0               | 0               |
| <b>Zu zahlende Erbschaftsteuer</b>  | <b>EUR</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| Gesamte Erbschaftsteuer             | EUR        | 0               |                 |                 |

Tabelle: Erbschaftsteuer Todesfall C. Sonnenschein Januar 2024

Kraft Gesetz werden Ihnen verschiedene Freibeträge und Begünstigungen gewährt. Durch die Nutzung dieser Freibeträge wird der „Steuerliche Erwerb“ und somit die zu zahlende Erbschaftsteuer gemindert. Gemäß §16 ErbStG können persönliche Freibeträge in Höhe von TEUR 500 für Ehegatten bzw. TEUR 400 für Kinder geltend gemacht werden.





## Gesetzliche Erbfolge

Gemäß Ihren Informationen, Frau Sonnenschein, liegt kein Erbvertrag oder Testament vor.

### Gesetzliche Erbfolge Kunde

Gemäß Ihren Angaben haben Sie bisher noch kein Testament errichtet. Daher haben wir in den folgenden Berechnungen angenommen, dass der jeweils zuerst Versterbende im Jahr 2024 sein Vermögen im Rahmen der gesetzlichen Erbfolge überträgt. Zum jeweiligen Nacherbfall kommt es im Jahr 2025. Die Vermögenswerte werden auf die betrachteten Jahre, entsprechend der bereits dargestellten Vermögensentwicklung, hochgerechnet.

### Erbquoten nach der gesetzlichen Erbfolge im Erbfall von Max Sonnenschein

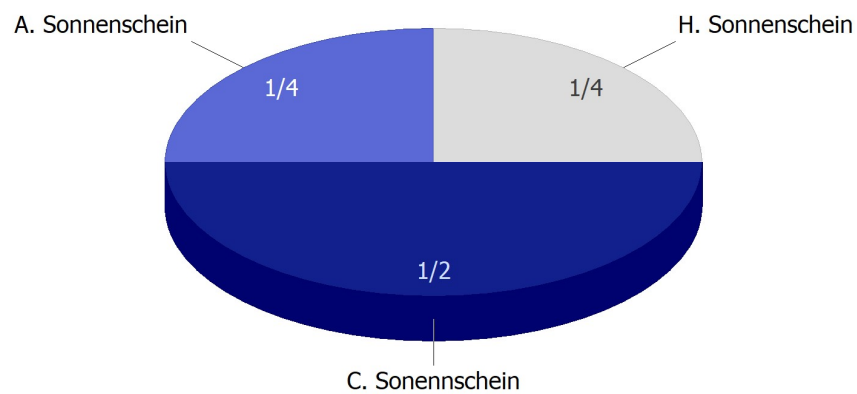


Abbildung: Erbquoten Todesfall M. Sonnenschein Januar 2024

### Erbquoten im zweiten Erbgang bei Nachversterben von Claudia Sonnenschein

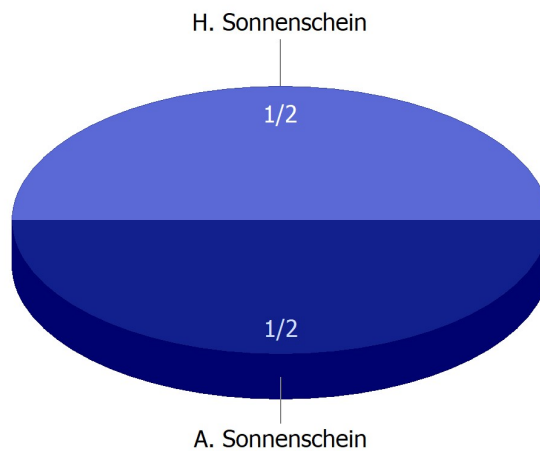


Abbildung: Erbquoten Todesfall C. Sonnenschein Januar 2025 als Zweitversterbende