



### Berliner Testament – Chancen und Risiken optimal nutzen

Das Berliner Testament ist eine beliebte Möglichkeit für Ehepaare und eingetragene Lebenspartner, ihr gemeinsames Vermögen an den überlebenden Partner zu vererben. Doch obwohl diese Form des Testaments Vorteile bietet, birgt sie auch Risiken – vor allem in steuerlicher Hinsicht.

#### Was ist das Berliner Testament?

Beim Berliner Testament setzen sich Ehepartner oder eingetragene Lebenspartner gegenseitig als Alleinerben ein. Erst nach dem Tod des überlebenden Partners geht das Vermögen an die Kinder oder weitere Erben über. Dies soll den überlebenden Partner finanziell absichern und ihm das gesamte Vermögen zur Verfügung stellen.

#### Steuerliche Risiken des Berliner Testaments

Einer der größten steuerlichen Nachteile des Berliner Testaments liegt in der **Verlust der Freibeträge für Kinder oder andere Schlusserben** beim ersten Erbfall. Wenn der gesamte Nachlass an den überlebenden Ehepartner geht, bleiben die Erbschaftsteuerfreibeträge der Kinder ungenutzt. Das kann dazu führen, dass beim Tod des zweiten Partners die Steuerbelastung deutlich höher ausfällt, weil die Freibeträge dann möglicherweise nicht ausreichen, um das gesamte Vermögen steuerfrei zu vererben.

Beispiel: Wenn ein Ehepartner verstirbt und das gesamte Vermögen an den anderen übergeht, bleiben die Freibeträge der Kinder von je 400.000 € zunächst ungenutzt. Das kann bei größeren Nachlässen zu einem erheblichen steuerlichen Nachteil führen.

#### Steuroptimierung durch ein Vermächtnis

Ein Weg, die steuerlichen Nachteile des Berliner Testaments abzumildern, ist die **Einrichtung eines Vermächtnisses** zugunsten der Kinder bereits beim ersten Erbfall. Dies bedeutet, dass die Kinder einen bestimmten Vermögenswert (z. B. Geld oder Immobilie) als Vermächtnis erhalten, ohne dass sie als Erben eingesetzt werden müssen. Auf diese Weise können die Freibeträge der Kinder schon beim ersten Erbfall ausgenutzt werden.

**Vorteil:** Das Vermächtnis erlaubt es, das steuerfreie Potenzial der Kinder von bis zu 400.000 € pro Kind bereits beim ersten Erbfall zu nutzen, während der überlebende Ehepartner weiterhin die Hauptteile des Nachlasses erhält.

#### Fazit

Das Berliner Testament ist eine sinnvolle Möglichkeit, den Partner im Todesfall finanziell abzusichern. Steuerliche Nachteile durch den Verlust von Freibeträgen für Kinder lassen sich jedoch vermeiden, wenn man Vermächtnisse klug nutzt und steuerliche Optimierungen gezielt einplant.



Ihre Steuer in guten Händen!  
**Nicola & Stefan Penka,**  
Ihre Steuerberater

