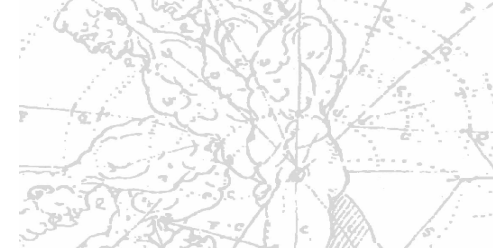


Anwendungsfälle

- Art. 473 : NN an überlebende/n EG
- Art. 522: NN oder Rente an Pflichtteilserven
- Art. 530: NN oder Rente an Vermächtnisnehmer
- Art. 612 a: NN oder Wohnrecht an überlebende/n EG

Art. 473 ZGB

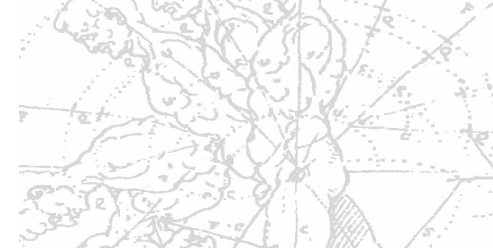


¹Der Erblasser kann dem überlebenden Ehegatten durch Verfügung von Todes wegen gegenüber den gemeinsamen Nachkommen die Nutzniessung an dem ganzen ihnen zufallenden Teil der Erbschaft zuwenden.

²Diese Nutzniessung tritt an die Stelle des dem Ehegatten neben diesen Nachkommen zustehenden gesetzlichen Erbrechts. Neben dieser Nutzniessung beträgt der verfügbare Teil einen Viertel des Nachlasses.

³Im Falle der Wiederverheiratung entfällt die Nutzniessung auf jenem Teil der Erbschaft, der im Zeitpunkt des Erbanges nach den ordentlichen Bestimmungen über den Pflichtteil der Nachkommen nicht hätte mit der Nutzniessung belastet werden können.

Anwendungsfälle zu Art. 473



- Günstigere Variante bei Wahlrecht zwischen $\frac{5}{8}$ zu Eig oder alles zu NN?
- Ab welchem Alter der überlebenden Ehegattin stellt NN eine Verletzung des PfT dar?
- NN an überleb EG als PfTverletzung für n-gemeins. Nachkommen?
- Herstellung des PfT für gemeins. Nachkommen bei Wiederverheiratung des berechtigten EG

Pflichtteilsverletzung für nicht gemeins. Nachkommen



Testament

Ehefrau $\frac{2}{8}$ EiG + $\frac{6}{8}$ NN

Grundlagen

- NL 1'200'000
- Ehefrau = 62 J. alt bei Erbgang
- Nettoertrag NL = 3,5%
- Kap'zinsfuss = 3,5%
- eine gem. Tochter, ein n. gem. Sohn erben je $\frac{3}{8}$ des NL = je 450'000

Rechnung

S erhält 450' zu Eig, aber nnbelastet

Pflichtteil S = 225', nicht nnbelastet

Jahresertrag der NN = 3,5% x 450' = 15'750

Kapitalisierung = $15'750 / \frac{62}{3,5\%} = 270'401$
= Pftverletzung

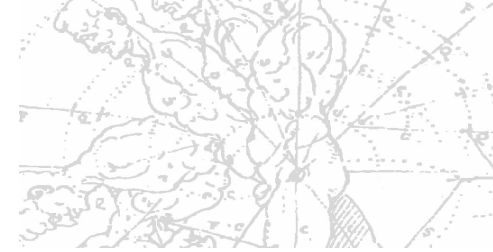
Herabsetzung

Barwert der NN darf 225' nicht übersteigen

Verrentung = $225' / \frac{62}{3,5\%} = 13'106$

nnbelastetes Vermögen = $13'106 : 3,5\%$
= 374'457

Ergebnis



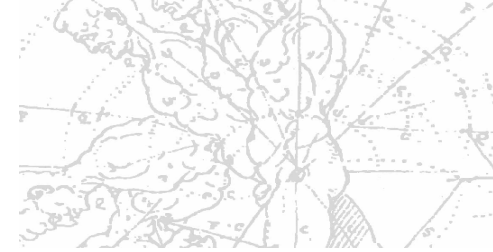
Von den 450' Erbteil des S dürfen nur **374'457 mit NN belastet** werden.

75'543 sind nnfrei an S auszurichten.

Barwert der lebenslänglichen **NN** an 374'457 beträgt bei den vorerwähnten Grundlagen **225'000.-.**

Damit bleiben **225'000 nnfrei**: PfT ist gewahrt.

Wahlrecht Ehefrau



Testament

$1/4$ Eig + $3/4$ NN oder $5/8$ Eig

Grundlagen

- NL 800'
- Nettoertrag NL = 3,5 %
- Kap'zinsfuss = 3,5 %

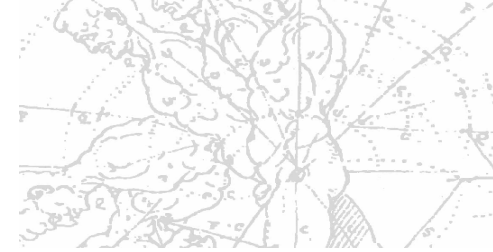
Rechnung

$1/4$ Eig + $3/4$ NN = $5/8$ Eig

$$200' + (600' \times 3,5\% \times \text{Faktor F}) = 500'$$

$$F = \frac{500-200}{600' \times 3,5\%} = \frac{300}{21} = 14,28$$

Ergebnis



Bei einem Nettoertrag von 3,5% und einem Kapitalisierungszinsfuß von 3,5% ist

für **Frauen ab Alter 69 ½** und

für **Männer ab Alter 62 ½**

die Nutzniessungsvariante ungünstiger als die Eigentumsvariante.