

Familie

Vater – Mutter – Sohn – Tochter – Enkel

Vermögensnachfolge

Pflichtteilsausgleich Tochter

ttp . Im Kreis der Strategen

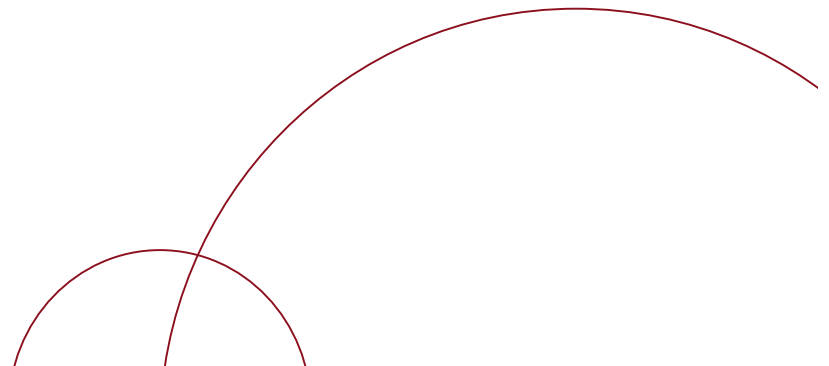
Steuerberatung . Wirtschaftsprüfung . Rechtsberatung . Unternehmensberatung . www.ttp.de
Rathausplatz 15 . 24937 Flensburg . T 0461 1454-0 . F 0461 1454-292 . flensburg@ttp.de



ttp
Im Kreis der Strategen.

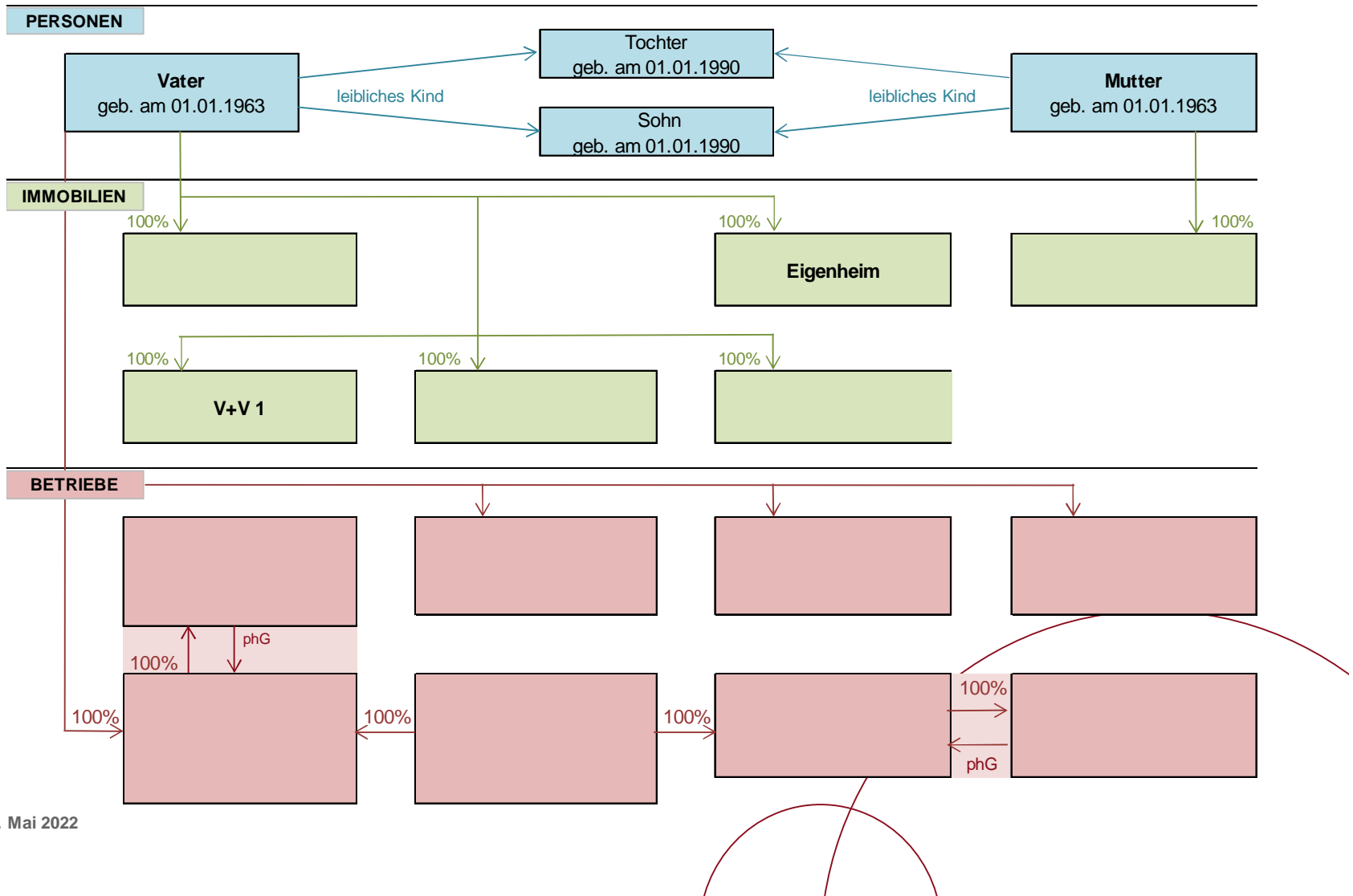
Anforderungen

- möglichst steuerneutrale Gestaltung
- Übertragung des Immobilienvermögens
- Keine Beteiligung am Betriebsvermögen
- Ausnutzung der Freibeträge
- Anrechnung der Vorschenkungen
- Umsetzung bis 2026
- Vollständiger Ausschluss von Erb- und Pflichtteilsansprüchen der Familie der Tochter gegenüber den Eltern



Ausgangssituation

Organigramm



Pflichtteilsausgleich Tochter

Überblick – 1. Alternative

Pflichtteil	6.000.000 €
Vorschenkungen	650.000 €
Immobilienvermögen (Steuerwert ca. 1.800.000 €)	3.000.000 €
Einzahlung in „TermFix“ Vater	600.000 €
Einzahlung in „TermFix“ Mutter	600.000 €
Barschenkung Mutter an Tochter und Enkel (Freibeträge)	600.000 €
Barschenkung Mutter Gelegenheitsgeschenk/Hausrat	75.000 €
Barschenkung Mutter an Tochter	200.000 €
Barschenkung Vater Gelegenheitsgeschenk/Hausrat	75.000 €
Kürzung wg. Übernahme der Steuer durch den Schenker	200.000 €

Pflichtteilsausgleich Tochter

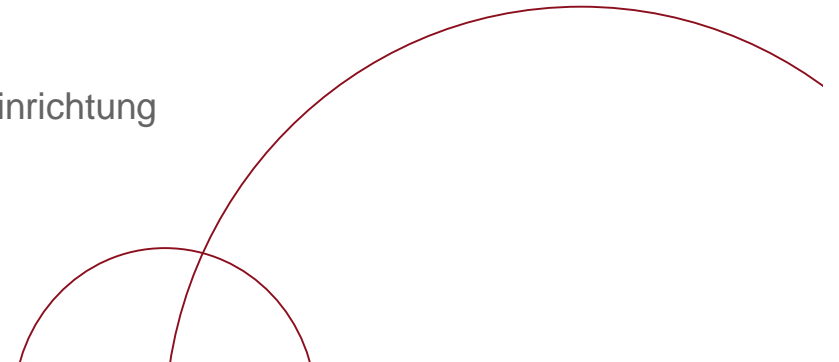
Vorschläge im Detail

1. TermFix

- Anerkanntes Gestaltungsmodell zur schenkungsteueroptimierten Vermögensübertragung
- Vermögensverwaltung im Versicherungsmantel
- Gespaltenes Bezugsrecht für Tochter und Enkel
- Individuelle Auswahl der Produkte bei geringen Kosten: Sie (!) legen die Art der Geldanlage fest
- Fälligkeit nach 10-Jahres-Zeitraum
 - 800.000 € Tochter in 2038, dann komplett steuerfrei
 - 400.000 € Enkel in 2038, dann komplett steuerfrei

2. Ausnutzen der Freibeträge und steuerfreier Übertragungsmöglichkeiten

- Barschenkung Mutter an Tochter (400.000 €) und Enkel (200.000 €) in 2026 oder früher
- Gelegenheitsgeschenk z.B. Pkw 50.000 €, Reise o.ä.
- Hausrat Freibetrag max. 41.000 € z.B. für Wohnungseinrichtung



Pflichtteilsausgleich Tochter

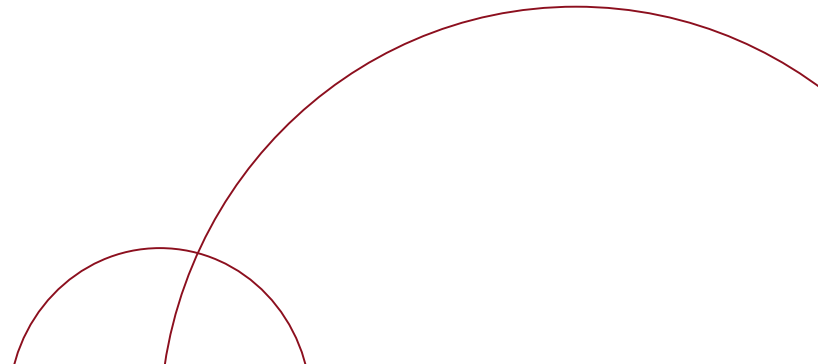
Vorschläge im Detail

3. Wohnhausschaukel zur Finanzierung der Schenkung

- Verteilung der Schenkung auf Vater und Mutter zur Senkung des Steuersatzes und Ausnutzung der Freibeträge
- Schenkung Einfamilienhaus Vater an Mutter
- Evtl. späterer Verkauf Mutter an Vater zum Verkehrswert

4. Schenkungsteuer

- Kürzung der Barschenkungen durch Übernahme der Steuer
- Steuerbelastung ca. 190.000 €



Pflichtteilsausgleich Tochter

2. Alternative - Versicherungslösung

Pflichtteil	6.000.000 €
Vorschenkungen	650.000 €
Immobilienvermögen (Steuerwert ca. 1.800.000 €)	3.000.000 €
Einzahlung in RV (Versicherungslösung) Mutter (Steuerwert 125.000 €)	250.000 €
Einzahlung in „ TermFix “ Mutter	600.000 €
Einzahlung in „ TermFix “ Vater	600.000 €
Barschenkung Mutter an Sohn u. Enkel (Freibeträge)	600.000 €
Barschenkung Mutter Gelegenheitsgeschenk/Hausrat	75.000 €
Barschenkung Vater Gelegenheitsgeschenk/Hausrat	75.000 €
Übernahme der Steuer durch den Schenker	150.000 €



Pflichtteilsausgleich Tochter

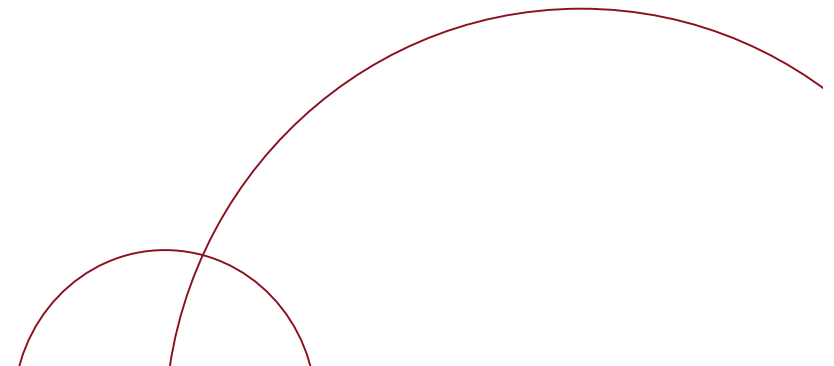
Alternative im Detail (Möglichkeit zur Steueroptimierung auf eine Steuerbelastung von ca. 150.000 €)

1. Versicherungslösung

- Vermögenswert in Versicherung
- Aus den Vermögenswerten und Erträgen Bezug einer Sofortrente durch Tochter
- Evtl. Auflösungsoption des Versicherungsvertrags später steuerfrei möglich

2. Schenkungsteuer

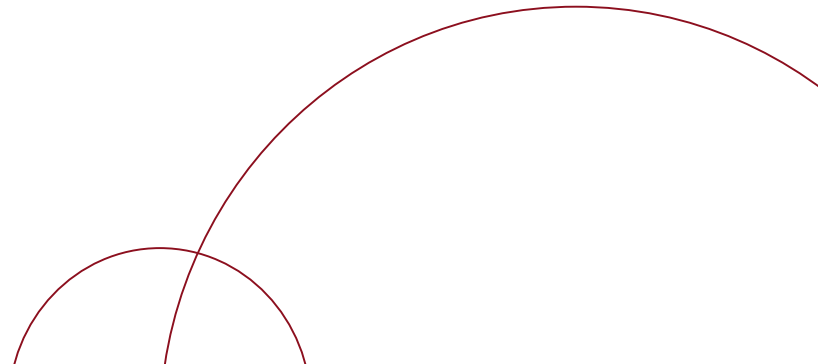
- Kürzung der Barschenkungen durch Übernahme der Steuer
- Ohne TermFix und/oder Versicherungslösung Steuerbelastung ca. 415.000 €



Pflichtteilsausgleich Tochter

Nachteile von für Zwecke der Vermögensnachfolge gegründete Gesellschaften (Familienpool-Gesellschaft)

- Gestaltungsrisiken mit Steuernachzahlungspotential gerade bei Projektberatungen
- Compliancekosten (30.000 € bis 50.000 € für die Laufzeit der Gesellschaft)
- Oft nur in Zusammenhang mit hier nicht gewünschten Nießbrauchsgestaltungen oder schrittweisen Übertragungen in jeweiligen 10-Jahres-Zeiträumen möglich
- Die Cash-GmbH und Gesellschaften mit gewillkürtem Betriebsvermögen sind schenkungsteuerlich nicht mehr begünstigt
- Eine weitere Gestaltung Richtung Steuer 0 € beinhaltet zusätzliche Rechts- und Steuerrisiken (kompliziertere und kostenintensivere Gestaltungen, insbesondere über längeren Zeitstrahl)



Fahrplan

Zeitschiene

- Stichtag 01.07.2023 und 01.01.2024
- Vertragsentwürfe 03/2023
- Beurkundung 04/2023 bis 05/2023

Kosten

- Darstellung von Gestaltungsalternativen zum Pflichtteilsausgleich und der Übertragung von KG-Anteilen unter Berücksichtigung von Vorschenkungen mit Begleitung der Abfassung von entsprechenden Verträgen und Testamenten unter Minimierung der Schenkungs- und Erbschaftsteuer
 - Notargebühren nach Gebührenverordnung
 - Steuerliche Beratung



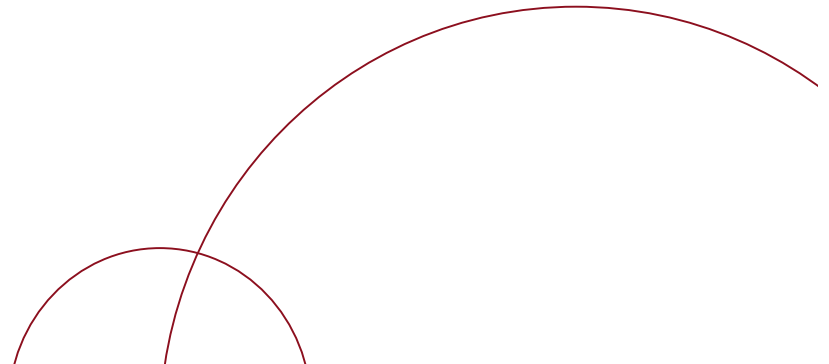
Rechtliche Hinweise / Disclaimer

Allgemeine Haftungsbeschränkung

Die Inhalte dieses Seminars werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt. Der Anbieter übernimmt jedoch keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der bereitgestellten Inhalte. Die Nutzung der Inhalte des Seminars erfolgt auf eigene Gefahr des Nutzers.

Haftung für Inhalte

Trotz sorgfältiger Zusammenstellung der Informationen besteht keine Gewähr für deren Vollständigkeit, Richtigkeit und Aktualität. Einschätzungen und Bewertungen stellen allein die Meinung des Verfassers dar und können sich seit der Ausarbeitung geändert haben. Die dargestellten Informationen, Zahlen und Aussagen dienen ausschließlich der Illustration realer Praxisfälle und richten sich nicht an eine einzelne Person. Unter keinen Umständen sollten diese als konkrete rechtliche oder steuerliche Beratung oder Handlungsempfehlung verstanden werden. Es wird kein Beratungsverhältnis begründet.



Flensburg

Rathausplatz 15 . 24937 Flensburg
T 0461 1454-0 . F 0461 1454-292
flensburg@ttp.de

Skandinavien-Bogen 6 . 24980 Handewitt
T 0461 1454-0 . F 0461 1454-523
lohnabrechnung@ttp.de

Süderbrarup

Kappelner Straße 46 . 24392 Süderbrarup
T 04641 9266-0 . F 04641 9266-66
suederbrarup@ttp.de

Schleswig

Flensburger Straße 21 . 24837 Schleswig
T 04621 9646-0 . F 04621 9646-21
schleswig@ttp.de

Husum

Robert-Koch-Straße 18 . 25813 Husum
T 04841 8934-0 . F 04841 8934-5
husum@ttp.de

Berlin

Leibnizstraße 49 . 10629 Berlin-Charlottenburg
T 030 319833-0 . F 030 319833-399
berlin@ttp.de

ttp . Im Kreis der Strategen

Steuerberatung . Wirtschaftsprüfung . Rechtsberatung . Unternehmensberatung . www.ttp.de

