

# ESTATE PLANNING Interdisziplinär

Der Umgang mit der eigenen Vermögensnachfolge –  
eine echte Herausforderung!



Hamburg, den 31.05.2022



Fragen sind jederzeit erwünscht!

## Ihre Referenten

**ADS**  
Was wirklich zählt



**Claudia Baier**

Geschäftsführerin -  
Rechtsanwältin -  
Fachanwältin für Erbrecht  
- zertifizierte  
Testamentsvollstreckerin  
(AGT)

**ADSR**  
Was zählt, ist Ihr Recht.



**Martin Reinholtz**

Diplom-Volkswirt

CERTIFIED FINANCIAL  
PLANNER®  
CERTIFIED FOUNDATION  
AND ESTATE PLANNER

Leiter Zentraler  
Geschäftsbereich  
PrivatBeratung

**ADS PRINZIP7**  
Was wirklich zählt

Geschäftsführer PRINZIP7  
GmbH

# Die finanzielle Situation



# Die Nachfolgeplanung



### **Beratungsalltag aus Sicht des Mandanten:**

„Wenn wir das Unternehmen unter Berücksichtigung des DCF Verfahrens oder vereinfachten Vertragswertverfahren bewertet haben, prüfen wir, ob wir ein Zuwendungsnießbrauch für Ihren Sohn einrichten.

Vielleicht aber auch ein Quotennießbrauch...

Dann müssen wir nur noch prüfen, ob Ihre Tochter die Immobilien mit einem Vorbehaltsnießbrauch erhalten soll.

**Letztendlich müssen Sie das entscheiden!“**

### **Zitat eines Mandanten:**

„Ich habe 9 Lösungsvorschläge erhalten...aber **keiner** konnte mir sagen, welchen ich jetzt nehmen sollte!“

**KONSEQUENZ**  
Unsicherheit!



**4 von 5 Mandanten  
haben Empfehlungen zur  
Nachfolgeplanung nicht  
umgesetzt, obwohl der  
Wille da war!**

# Die Nachfolgeplanung Lösung?



Fachanwalt Erbrecht  
frühzeitig in den  
Prozess einbinden

### **Mandanten ins Boot holen**

- Status Quo abbilden>>> erbschaftsteuerliche Bewertung des Vermögens, Überprüfung Testament ggf. Gesellschaftervertrag, erfolgte Schenkungen...
- Szenarien abbilden>>> Vermögensübertragung mir warmer und kalter Hand, 2. Erbgang...
- Pflichtteilsansprüche, Zugewinnausgleich berechnen...
- Handlungsfelder aufzeigen
- Ziele und Wünsche des Mandanten erarbeiten

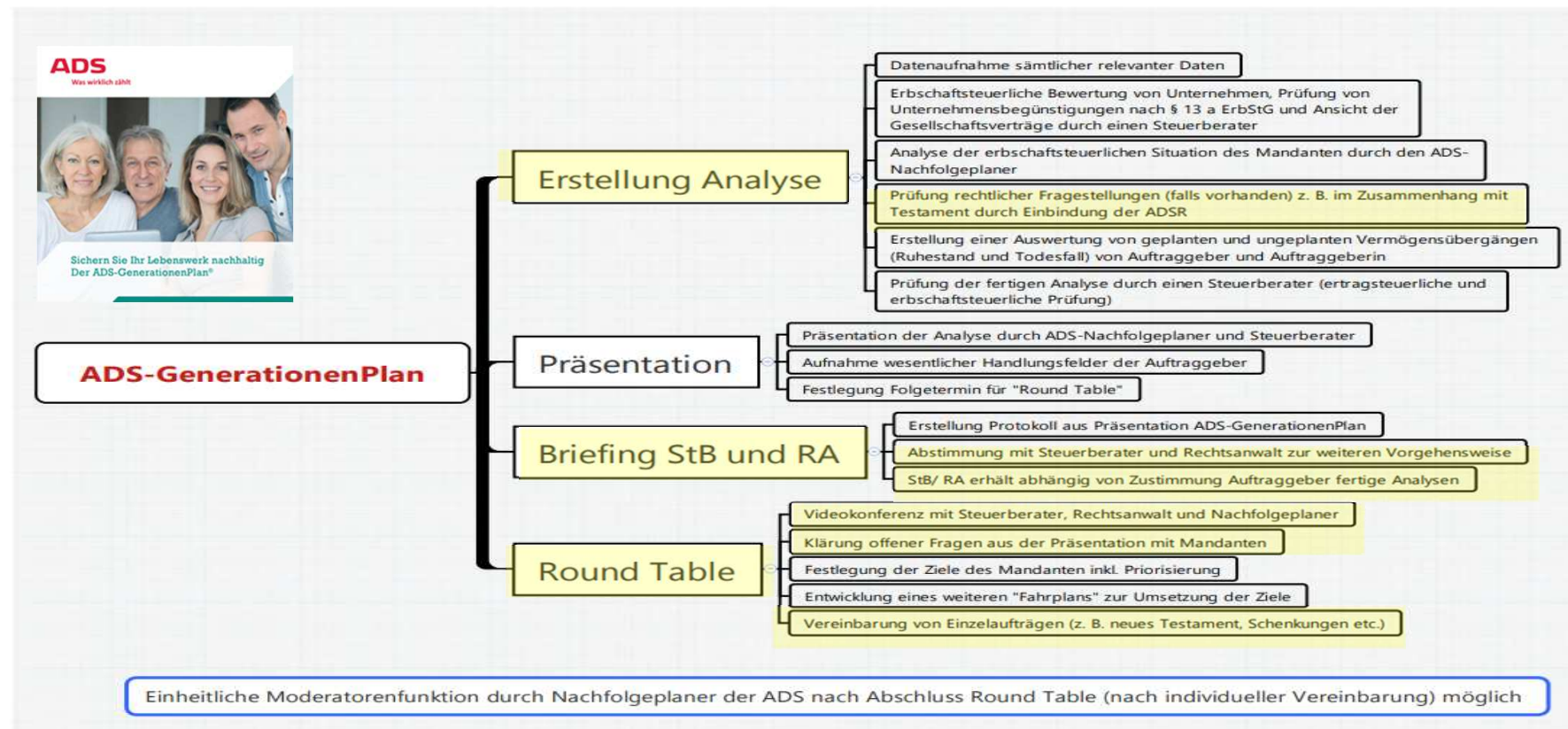


# Die Nachfolgeplanung

Lösung: ADS Finanzplaner in Kooperation mit der ADSR und Steuerberater

**ADS**

Was wirklich zählt



**Vielen Dank!**

Dipl.-Volksw.  
Martin Reinholtz, CFP<sup>®</sup>, CFEP<sup>®</sup>  
Zentraler Geschäftsbereichsleiter

ADS Allgemeine Deutsche  
Steuerberatungsgesellschaft mbH  
Zentraler Geschäftsbereich PrivatBeratung  
New-York-Ring 6  
22297 Hamburg  
Tel.: +49 40 63305-5070  
Fax: +49 40 63305-95070  
<http://www.ads-steuer.de>