

**22.08.2022**

## Online-Seminar „Best Practice in der Vermögensnachfolgeberatung“

- Das Webinar startet pünktlich um 14:00 Uhr!
- Ihr Mikrofon ist stumm geschaltet.
- Sie können Fragen über die Chatfunktion stellen.

Wir werden uns bemühen, diese am Ende des Webinars zu beantworten!

### Ihre Referenten:



Dipl.-Betriebswirt . LL.M.  
(Unternehmensnachfolge, Erbrecht und Vermögen)

**Frank Hansen**

Wirtschaftsprüfer . Steuerberater .  
Fachberater für Unternehmensnachfolge  
(DStV e.V.) .  
CFP Certified Financial Planner



Master of Arts

**Finn-Erik Horn**

Consultant

# Agenda

## Chancen im Netzwerk

- Win – Win - Win

## Muster 1 Projektberatung Familien KG

- Anknüpfungspunkte, Vorteilhaftigkeit / Nutzen
- SPECIAL: Nießbrauch am Gesellschaftsanteil
- Konkrete Umsetzung

## Muster 2 Vermögensnachfolge

- Testamentsgestaltung in besonderer Familiensituation
- SPECIAL: Sterben auf Probe (gestern passiert)
- Steueroptimierung & Testamentsvollstreckung im Dauermandat

**ttp** . Im Kreis der Strategen

Steuerberatung . Wirtschaftsprüfung . Rechtsberatung . Unternehmensberatung . [www.ttp.de](http://www.ttp.de)  
Rathausplatz 15 . 24937 Flensburg . T 0461 1454-0 . F 0461 1454-292 . [flensburg@ttp.de](mailto:flensburg@ttp.de)



**ttp**  
Im Kreis der Strategen.

# Chancen im Netzwerk

## Win – Win - Win

- **Einbezug von unabhängigen Experten**
- **Ergänzung statt Konkurrenz → reine Projektberatung**
- **Kundensicherung (über Generationen)**
- **„Mandantengesundheit“ wird gesichert**
- **„Kurzer Draht“ → schnelles Feedback**
- **Potenzial für eigenes Neugeschäft**
- **Bewusstsein der Mandanten für das Geschäftsfeld wächst**

# Muster1

## Präsentation der Familien KG

### Projektberatung

Gründung einer vermögensverwaltenden Familien KG in der Kernfamilie:

Vater und Mutter Muster1

und die Kinder (Sohn und Tochter)

**ttp** . Im Kreis der Strategen

Steuerberatung . Wirtschaftsprüfung . Rechtsberatung . Unternehmensberatung . [www.ttp.de](http://www.ttp.de)  
Rathausplatz 15 . 24937 Flensburg . T 0461 1454-0 . F 0461 1454-292 . [flensburg@ttp.de](mailto:flensburg@ttp.de)



**ttp**  
Im Kreis der Strategen.

# Muster1 Familien KG

## Projektschritte

1. Struktur der Familien KG zum 01.01.2022
2. Übertragung der Werte an die Familien KG zum 02.01.2022
3. Anteilsübertragung innerhalb der KG zum 02.01.2023
4. Strategischer Vermögensaufbau
5. Zusammenfassung des Nutzens

# Muster1 Familien KG

## Vorbemerkung

Vermögenswerte können bereits zu Lebzeiten auf die Kinder übertragen werden. Dabei können Freibeträge von 400.000 EUR pro Kind und Elternteil genutzt werden, hier also 1,6 Mio. EUR. In dieser Höhe können Werte **steuerfrei in die nächste Generation** übertragen werden.

Bei dieser Lösung können auch **Sicherheiten für die Eltern** in Betracht gezogen werden. Durch Einräumung von lebenslangen Nießbrauchsrechten kann die Versorgung der Eltern gesichert werden. Dabei ist der **Kapitalwert des Nießbrauchsrechtes** auf die Schenkung **anrechenbar**, was die steuerfrei übertragbaren Werte weiter erhöht.

Der Freibetrag greift alle 10 Jahre neu, sodass frühes Handeln belohnt wird. Im Rahmen einer strategischen Planung kann ggf. durch sukzessive Übertragung die o.a. Ausnutzung des **Schenkungssteuer-Freibetrages mehrfach** erfolgen.

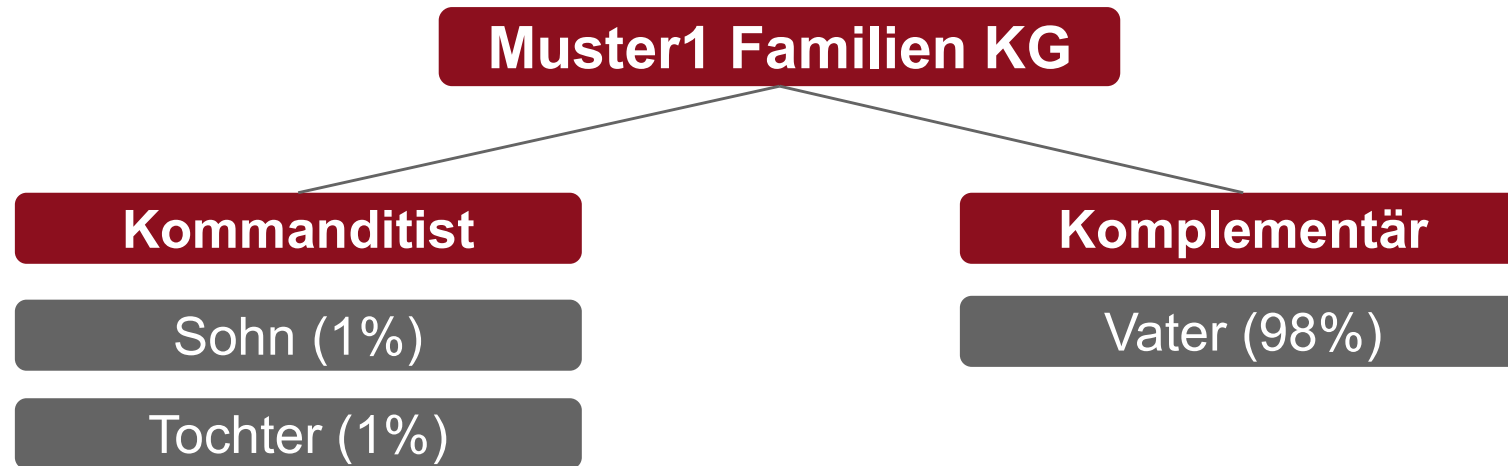
## Was gehört nicht in die KG?

Bei der Vermögensübertragung kann **individuell bestimmt** werden, **welche Vermögenswerte** in die Familien-KG eingebracht werden sollen.

**Hier** soll die Familien-KG durch **Einbringung von Barmitteln** gegründet werden.

# Muster1 Familien KG

## 1. Struktur der Zielgesellschaft zum 01.01.2022



- **Bargründung** von drei Familienmitgliedern (Festkapital 10.000 EUR)
- Eintragung ins **Handelsregister** (Zeitpuffer wichtig!)
- voll haftender Gesellschafter + **Geschäftsführer** – Vater
- **Kommanditisten** mit eingeschränktem Stimmrecht – Sohn und Tochter
- Wert des Kommanditanteils von **1% entspricht 100 EUR** zum **01.01.2022**

# Muster1 Familien KG

## 2. Übertragung des Kapitals an die vermögensverwaltende Familien KG zum 02.01.2022

- **Zeitpuffer** ab Anmeldung der KG mit Eintragung HR ist wichtig (hier ab 01.01.2022)
- Einbringung des **Kapitals** (2.000.000 EUR) in die KG „**schenkweise**“.
  - mittelbare Schenkung je Kind: 20.000 EUR (1% Anteil an KG)
- ttp zeigt dem Finanzamt die Schenkung an wg. **§ 30 ErbStG**
- Wert des Kommanditanteils von **1% entspricht 20.100 EUR** zum 31.12.2022 (100 EUR bei Gründung und 20.000 EUR schenkweise), d.h.
- **Wertzuwachs 20.000 EUR** je Kind je **1%** seit Gründung der KG)

# Muster1 Familien KG

## 2. Situation der Zielgesellschaft 2022

- **Gewinnverteilung** gem. § 179/180 AO: Überschuss z.B. 3%, also 60.000 EUR
  - Vater (98% Anteile) erhält 58.800 EUR
  - Sohn (1% Anteil) erhält 600 EUR
  - Tochter (1% Anteil) erhält 600 EUR

### Warum machen wir das?

Die Familien KG soll langfristig genutzt werden, um ...

- ... **Vermögen** effizient **auf die Kinder** zu **übertragen** und gleichzeitig die **Eltern** (hier: den Vater) abzusichern  
(Sonderrechte im Gesellschaftsvertrag einräumen).
- ... die Kinder an die **Verantwortung für Eigentum** heranzuführen.
- ... **gemeinsam** als Familie etwas zu **unternehmen**.

# Muster1 Familien KG

## 3. Anteilsübertragung in der KG zum 02.01.2023

### Wie geht das?

1. Der Anteil des persönlich haftenden Gesellschafters (Vater) wird in einen „**Kommanditanteil** umgewandelt“ und an die Kinder übertragen („**schenkweise**“).
2. Vater verschenkt 21,59% seiner KG-Anteile an jedes Kind.
3. Danach hat er selbst 54,82% an der KG und die **Kinder jeweils 22,59 %** (geschenkt 21,59% und vom Gründungskapital 1%).
4. Zur **Absicherung des Vaters** erfolgt die Schenkung unter **Nießbrauchsvorbehalt**, d.h.
5. die **Gewinnverteilung** (s.o.) bleibt **unverändert**.
6. **Anmerkung: Vorschenkungen berücksichtigt, d.h. je Kind**
  1. 10% KG Unterbeteiligung Muster1 Grundbesitz KG vom 18.12.2008 i.H.v. 36.717 EUR
  2. 10% Anteil an gesamthänderisch gebundener Kapitalrücklage Muster1 Grundbesitz KG vom **16.12.2015** i.H.v. **159.176 EUR**
  3. Schenkung 20.000 EUR aus Einbringung 2.000.000 EUR vom 02.01.2022

# Muster1 Familien KG

## 3. Anteilsübertragung in der KG zum 02.01.2023

### Was passiert schenkungsteuerlich?

Vater überträgt insgesamt 43,18% der Anteile an der KG zu jeweils 434.000 EUR (21,59% von 2.000.000 EUR) an die beiden Kinder.

Die jährlichen Überschüsse der KG von z.B. 3% (60.000 EUR) vereinnahmt er dank Nießbrauchsrecht zu 98 % für sich selbst.

Darüber hinaus vermindert der Kapitalwert des Nießbrauchsrechtes den schenkungssteuerpflichtigen Übertragungswert.

	Vater an Sohn	Vater an Tochter
Übertragener Wert	434.000	434.000
<u>./. Nießbrauch Kapitalwert</u>	<u>214.000*</u>	<u>214.000 *</u>
= Nutzung Freibetrag	220.000 EUR	220.000 EUR

\* Vervielfältiger für Vater Muster1: 12,32

# Muster1 Familien KG

## 3. Anteilsübertragungen in der KG

**Empfehlung:** Vorerst keine Übertragung weiterer Anteile aufgrund der zuletzt erfolgten und erklärten Schenkungen i.H.v. 160 TEUR aus 12/2015 und 20 TEUR aus Einbringung 11/2022.

### Was ist der weitere Fahrplan?

**17.12.2025:** weitere Übertragung von **160 TEUR** an jedes Kind möglich

**03.11.2030:** weitere Übertragung von **20 TEUR** an jedes Kind möglich

**03.01.2031:** weitere Übertragung von **220 TEUR** an jedes Kind möglich

... jeweils **zzgl.** dann möglicher **Nießbrauchswerte**

**Hinweis:** Änderungen der Gesetzgebung sind möglich!

# Muster1 Familien KG

## 4. Fazit

### Was haben wir erreicht?

- Das **Konzept** für die vermögensverwaltende Familien KG steht.
- Die **Kinder** werden **schenkweise mit 100 EUR** beteiligt.
- Durch die Einbringung des väterlichen Kapitals wachsen die Anteile der Kinder auf 20.100 EUR (**Vermögenszuwachs der Kinder**).
- Die **Versorgung von Mutter aus der KG** wird **testamentarisch** (d.h. nicht im Gesellschaftsvertrag) sichergestellt, um schenkungsteuerliche Effekte zu vermeiden.
- **Mehrfacheffekt durch Nießbrauch:**
  - **Vater** sichert sich die Einkünfte und **Kontrolle**
  - **Vermögensübertragung** an die Kinder **steuerfrei (spart 130.000 EUR)**
  - **Effiziente Nutzung der Freibeträge mit Fahrplan**
- **Strategischer Vermögensaufbau und künftige Vermögensnachfolge**  
in einem Baustein (=Steuersubjekt)

# Muster1 Familien KG

## 5. Fazit

### Was haben wir genau gemacht?

- Einrichtung einer vermögensverwaltenden Familien KG
  - Erfassung Vorschenkungen + Anzeige bei Finanzamt
  - Übertragung KG-Anteile auf die Kinder gegen Nießbrauch
    - Nießbrauch an KG-Anteilen (ALLE entnahmefähigen Erträge, auch Kursgewinne im Depot)
  - Erträge und Kontrolle (Geschäftsführung/Stimmrechte) für den Vater
  - Trennung von Eigentum und Erträgen
- Vermögensnachfolge vereinfacht (künftige Übertragungen per Anteil)
- Kinder werden aktiv in die Nachfolge eingebunden  
(Gesellschafterversammlung)

# Vermögensnachfolge

## Muster2

- 1. Kurze Fallerläuterung / Auszug aus Mandantenpräsentation**
- 2. Berechnung Pflichtteil und Erbschaftsteuerbelastung**
- 3. Darstellung der Werte nach Unternehmensverkauf**
- 4. Lösungsansätze**
  - a) Freibeträge optimieren**
  - b) Pflichtteile reduzieren**
  - c) Testamentsvollstreckung (Sicherstellung der Umsetzung)**
- 5. Durchgerechnetes Konzept**
- 6. Fahrplan**

# 1. Berechnung Pflichtteil und Erbschaftsteuerbelastung auf Basis eingereichter Unterlagen

## KAPITALVERMÖGEN

350.000 €

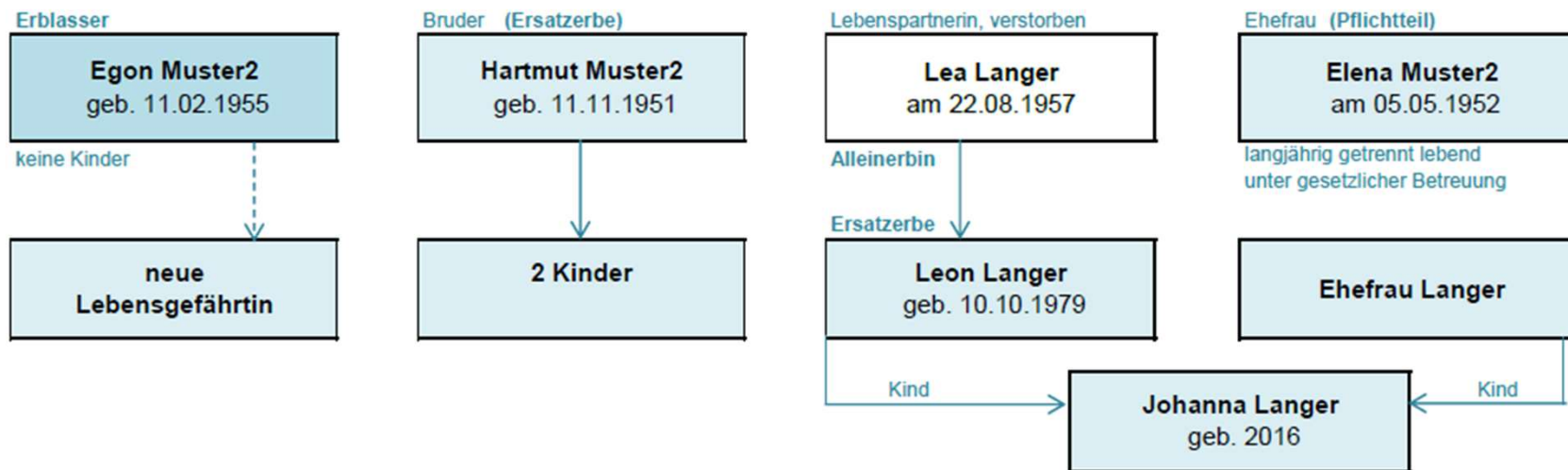
Wertpapierdepot ca. 250.000 €, gem. Finanzstatus 06.09.21

Fondsversicherung, Einmalbeitrag 100.000 €

**Aktueller Vermögensstatus gesamt (= Bezugsbasis für Erbquoten)**

**3.800.000 €**

## Wie verteilt sich das Vermögen im Erbfall?



## 3. Lösungsansätze

### a) Freibeträge optimieren

#### **Hinweis: Adoption gem. § 1754 BGB**

Die Freibeträge der o.a. Personen sind für die Zwecke der Vermögensnachfolge sehr gering. Gelingt es, ein bestimmtes „Näheverhältnis“ zu einzelnen Personen nachzuweisen, kann der Erblasser, Herr Muster2, über Adoptionen die Freibeträge „anheben“.

***„Wie geht das?“***

## 3. Lösungsansätze

### b) Pflichtteile reduzieren

Durch bereits eine erfolgreiche Adoption ändert sich das Ehegattenerbrecht und **reduziert** damit die **Pflichtteile** von  $\frac{3}{8}$  auf  $\frac{1}{4}$  (Zugewinnngemeinschaft). Damit reduziert sich der Anspruch von 712.500 € auf 475.000 €.

#### ToDo:

- **Pflichtteilsansprüche klären**
- **Adoptionsfragen besprechen**

## 3. Lösungsansätze

### c) Testamentsvollstreckung zur Sicherstellung der Umsetzung

Die Einsetzung eines Testamentsvollstreckers, der neben dem Verkauf des Unternehmens auch die testamentarischen Regelungen nach dem Erblasserwillen sicherstellt, so dass die Vermächtnisse im Todesfall auch tatsächlich erfüllt werden und sowohl innerhalb als auch außerhalb der Familie kein Streit entsteht, ist vor dem Hintergrund der vielen beteiligten Personen dringend zu empfehlen.

#### **ToDo:**

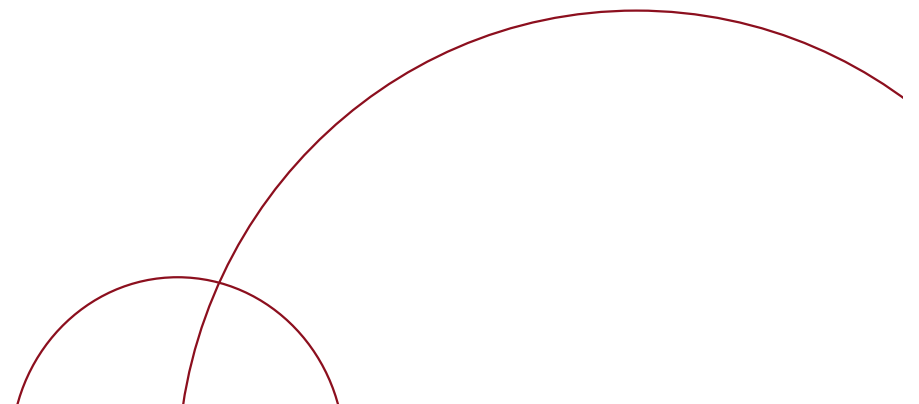
- **Testamentsvollstreckerbefugnis einrichten für**
  - Unternehmensverkauf
  - Abwicklung im Todesfall
  - Tätigkeit für eingesetzte Erben bis 25. Lebensjahr

## 5. Fahrplan

Testament

Adoptionen

Überarbeitung der Vollmachten



## 6. Fazit

### Was haben wir genau gemacht?

- Verteilung der Vermögenswerte über Haupt- und Nebentestament reduziert Erbschaftsteuer
  - Nebentestament kann jederzeit handschriftlich geändert werden
  - weitere Personen, karitative Organisationen, etc. können steuerfrei mit 20.000 € testamentarisch bedacht werden
- Adoptionen verändern das Ehegattenerbrecht und erhalten Vermögen für die „Wunschfamilie“
- Testamentsvollstreckung eingerichtet
  - legt ab sofort sowohl die Unternehmens- als auch die Vermögensnachfolge in fachkundige Hände

## **Rechtliche Hinweise / Disclaimer**

### **Allgemeine Haftungsbeschränkung**

Die Inhalte dieses Webinars 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 Webinars 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.

# Frank Hansen

Vorstand . Partner

○ **Qualifikation:**

Dipl.-Betriebswirt . Wirtschaftsprüfer . Steuerberater . LL.M.  
Fachberater für Unternehmensnachfolge (DStV e.V.)  
Fachberater für Vermögensgestaltung (DStV e.V.)  
Zertifizierter Testamentvollstrecker (AGT)  
CFP® CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Professional

○ **Position:**

Niederlassungsleiter Schleswig und Husum  
Leiter Fachbereich Niederlassungs-Strategien

○ **bei ttp seit:** 1994

○ **Beratungsschwerpunkte:**

Umfassende steuerliche Beratung von mittelständischen Unternehmen  
Steuergestaltungsberatung  
Beratung in allen Fragen der betrieblichen und privaten Altersversorgung  
Finanz- und Vermögensplanung als transparenzorientierte Darstellung  
der betrieblichen und privaten Vermögenssituation

Kontaktdaten:

Telefon: +49 4621 9646-0

E-Mail: [f.hansen@ttp.de](mailto:f.hansen@ttp.de)



# Finn-Erik Horn

Consultant

- **Qualifikation:**  
Master of Arts . Bankkaufmann
- **bei ttp seit:** 2020
- **Beratungsschwerpunkte:**  
Gründerberatung  
Reporting & Controlling  
Rentabilitäts- Liquiditäts- und Bilanzplanungen  
Finanzierungs- und Fördermittelberatung  
Private Finanz- und Vermögensplanung

Kontaktdaten:

Telefon:+49 461 1454-0

E-Mail: [f.horn@ttp.de](mailto:f.horn@ttp.de)



### **Flensburg**

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

Eckernförder Landstraße 65 . 24941 Flensburg  
T 0461 1454-0 . F 0461 1454-523  
flensburg@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  
T 030 319 833-0 . F 030 319 833-399  
berlin@ttp.de

### **ttp . Im Kreis der Strategen**

Steuerberatung . Wirtschaftsprüfung . Rechtsberatung . Unternehmensberatung . [www.ttp.de](http://www.ttp.de)

