

Online-Seminar „Steueroptimierung in der Unternehmensnachfolgeberatung“

- Das Webinar startet pünktlich um 16:00 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
CFEP Certified Foundation and Estate Planner



Dipl.-Kaufmann

Jan-Ole Timm

Unternehmensberater
ttp Unternehmensberatung

1. Fall:

Praxisnachfolge innerhalb der Familie

***„Wann können wir
unsere Praxis übergeben
und
wie bekommen wir dabei
alle Interessen unter einen Hut?“***

Praxisinhaber – Praxisnachfolger - Patienten

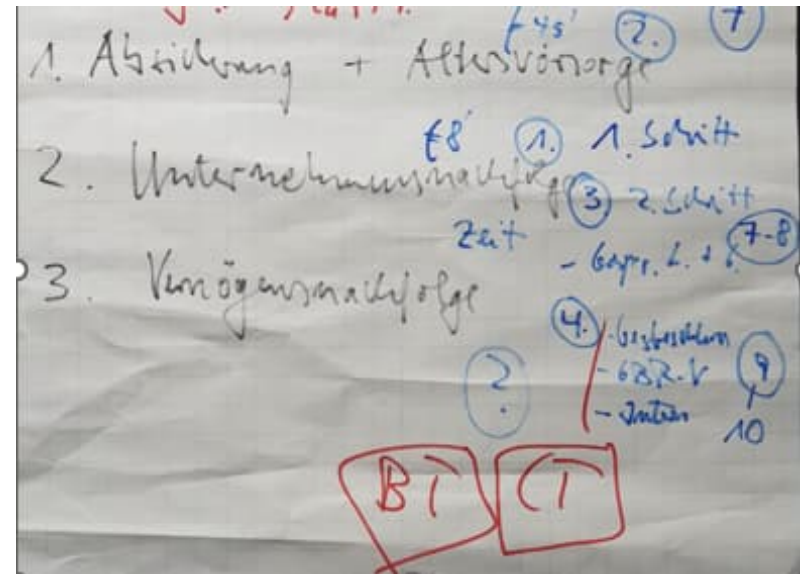
ttp . Im Kreis der Strategen

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.

Agenda

1. Ausgangssituation
2. Ziele
3. Planung 2023 - 2025
4. Praxisbewertung
5. Übergabemodell
6. Private Finanzplanung Verkäufer
7. (Zwischen-) Fazit
8. Nächste Schritte
9. Zeitplan
10. Kostenplan



Ausgangssituation

„Wieviel ist die Praxis wert?“

„Wie und wann leite ich die Praxisnachfolge ein?“

„Wie sieht es steuerlich aus?“

„Wie übergebe ich die Praxis - sofort oder sukzessive?“

„Wie vermeide ich Streit zwischen den Kindern?“

„Wie stelle ich die Versorgung meiner Patienten sicher?“

„Welche rechtlichen Aspekte muss ich berücksichtigen?“

„Reicht´s für die Rentenphase?“



Ziele

Eheleute Praxisinhaber:

- 1.) Gleichbehandlung der Söhne „keinen Streit“, Fortbestand des Familienfriedens, Transparenz
- 2.) Versorgungssicherheit nach Übergabe der Praxis
- 3.) Steueroptimierte Nachfolgeregelung
- 4.) Fortgang der Praxis sicherstellen = Versorgungssicherheit der Patienten

Sohn als Übernehmer:

- 1.) Übernahme einer profitablen und etablierten Praxis zu fairen Konditionen
- 2.) Bankenunabhängige Existenzgründung
- 3.) Monetärer Ausgleich für höheren Aufwand (Zeit, Verantwortung)
- 4.) Steueroptimierte Nachfolgeregelung

Anderer Sohn:

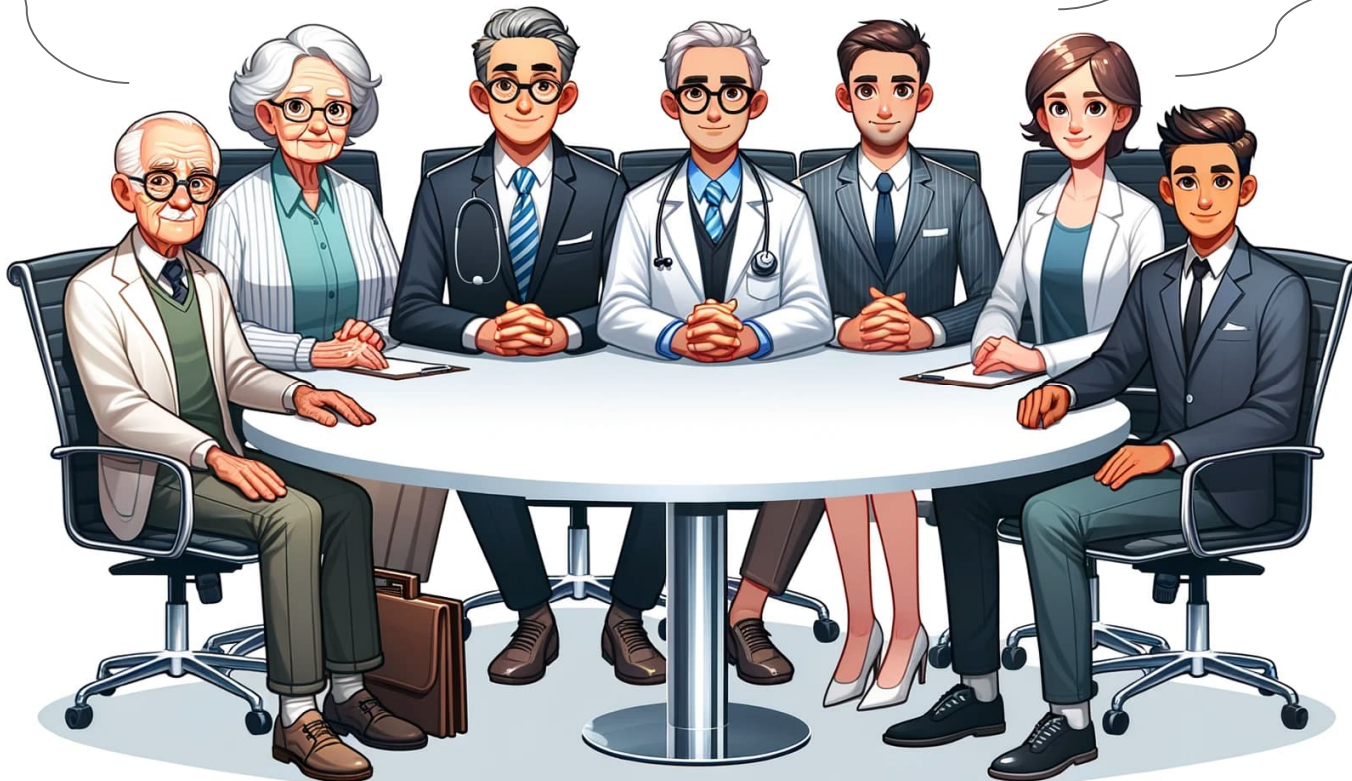
- 1.) Gleichbehandlung, insbesondere für einen späteren Erbfall

Finanzamt:

- 1.) Soll von der Nachfolge nicht profitieren (Regelfall!), sondern Übergabe „sponsern“

Bank:

- 1.) Soll von der Nachfolge nicht profitieren (Regelfall!)



Planungsrechnung + Praxisbewertung

Vorbereitungsphase:

- In einem **mehrstufigen Prozess** wurden die Geschäftsjahre 2023 bis 2025 vorsichtig und objektiv geplant.
- Die Planungsergebnisse dienen einerseits als Basis für die folgende **Praxisbewertung** und ermöglichen darüber hinaus einen zukünftigen **Soll-Ist Abgleich**.
- Die **modifizierte Ärztekammermethode** ist ein etabliertes Bewertungsverfahren, welches sowohl den materiellen als auch den immateriellen Wert einer Praxis berücksichtigt.
- Der **materielle Wert** errechnet sich aus der **Summe der Markt- bzw. Verkehrswerte** zum Bewertungsstichtag. Der **immaterielle (ideelle) Wert** bezieht sich auf die **zukünftige und nachhaltige Umsatz- und Ertragskraft** der Praxis, die detailliert geplant wird.
- Hierbei werden auch unternehmens- bzw. praxisspezifische Besonderheiten wie z.B. ein - dem zeitlichen und persönlichen Aufwand adäquater - **Unternehmerlohn** berücksichtigt, um den **nachhaltig zu erzielenden Gewinn** zu ermitteln, der gleichzeitig auf den Nachfolger **übertragbar** ist.
- Der so ermittelte **Praxiswert** wurde **per sofort verbindlich festgeschrieben** und für die private Vermögensplanung ebenso wie die geplanten Gewinne genutzt.
- Das Gehalt vom Sohn wird für die Jahre 2023 und 2024 entsprechend der zunehmenden Verantwortung (z.B. Administration) erhöht. In diesem Zeitraum bleibt der Sohn angestellt; wird aber sukzessive ans „**Chef sein**“ herangeführt.

Vorbereitung 2023 - 2024

Übergabemodell

Übergangsphase:

- Zum 01.01.2025 werden 50 % des fixierten Praxiswertes an den Sohn verschenkt und zeitgleich auf das spätere Erbe angerechnet (fairer Ausgleich für den anderen Bruder; **Steuerlatenz** berücksichtigt)
- Ebenfalls zum 01.01.2025: Gründung einer „Vater-Sohn-Praxis-GbR“ (50:50), aber...
- der Sohn ist jetzt „Chef“!
- Gewinnverteilung verschiebt sich von 100:0 auf 50:50
- Der Sohn legt seine Gewinnanteile für die spätere Kaufpreiszahlung des verbleibenden 50%-GbR-Anteils zurück.
- Kommunikation nach innen + außen → Fortbestand der Praxis ist sichergestellt!

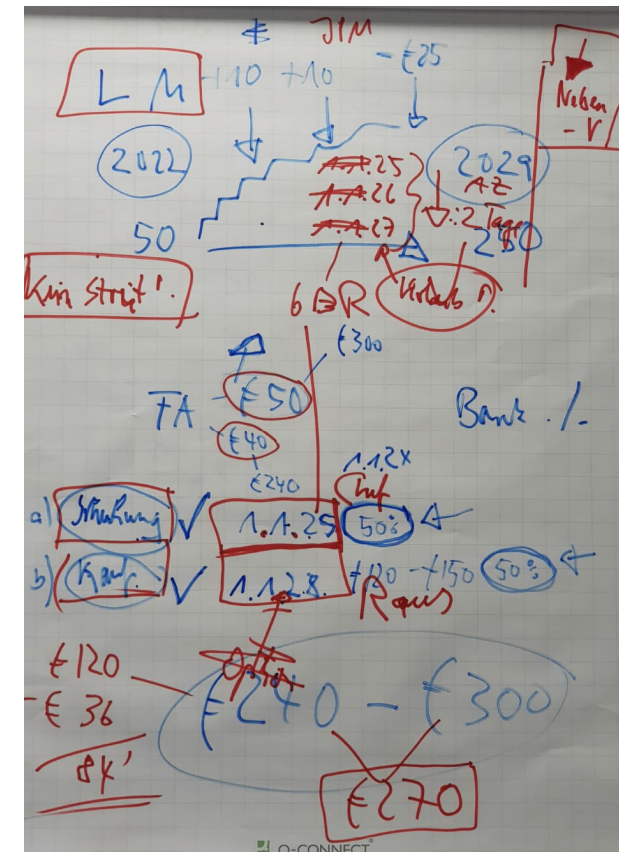
Vorbereitung 2023 - 2024

Übergang 2025 - 2027

Übergabemodell

Nachfolgephase:

- Kaufpreis für zweiten 50%-Anteil fließt nach 3 Jahren aus den angesparten Rücklagen (**Abschreibung** für den Sohn möglich über 3 bis 5 Jahre; **aktuelles Steuerrecht**)
- Der Vater versteuert den Kaufpreis des hälftigen Praxisanteils nach **Abzug eines Freibetrags** von 45.000 € mit dem **halben Steuersatz**
- Der Sohn ist **alleiniger Praxisinhaber**; der Vater kann nach **Abmachung** weiter beschäftigt werden.
- Der betriebliche Übergabeprozess bzw. das definierte Übergabemodell wurde in die **Private Finanzplanung** integriert und hat im Ergebnis gezeigt, dass die Ruhestandsplanung für die Eltern sicher ist!



Vorbereitung 2023 - 2024

Übergang 2025 - 2027

Nachfolge ab 2028

Finanzplanung

- Die **private Finanzplanung** wurde in dem vorliegenden Fall in Bezug auf Vermögen / Liquidität / Steuern aktualisiert und gem. des Übergabemodells modelliert.
- Die **geplanten und prognostizierten Gewinnanteile** (bis 2027) wurden ebenso wie der **Verkaufserlös** (2028) in eine detaillierte private **Finanzplanung** integriert, um die langfristige Liquiditäts- und Vermögenssituation der Verkäufer zu modellieren.
- Darüber hinaus wurden **Planungsprämissen** definiert, wie Vermögen und Kapital in Zukunft ratierlich und rentabel anzulegen sind.
- **Fazit:** Eine Praxisübergabe ist unter den getroffenen Annahmen und des skizzierten Übergabemodells möglich.

ttp AG Steuerberatungsgesellschaft



(82018) - (Szenario 9) 3. Szenario Praxisübergabe

Liquiditätsentwicklung gesamt

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Liquidität aus Betrieben	217.756	232.244	235.105	168.803	168.803	168.803	177.500	42.500
Betriebe	217.756	232.244	235.105	168.803	168.803	168.803	177.500	42.500
(0901) - Praxisanteil	195.256	209.744	212.605	146.303	146.303	146.303	135.000	0
eigene Entnahmen	195.256	209.744	212.605	146.303	146.303	146.303	0	0
Veräußerungserlös	0	0	0	0	0	0	135.000	0
(0902) - Dozententätigkeit bis 2	22.500	22.500	22.500	22.500	22.500	22.500	22.500	22.500
eigene Entnahmen	22.500	22.500	22.500	22.500	22.500	22.500	22.500	22.500
(0903) - Freiberufler 2028 + 202	0	0	0	0	0	0	20.000	20.000
eigene Entnahmen	0	0	0	0	0	0	20.000	20.000

(Zwischen-) Fazit

Eheleute Praxisinhaber:



- 1.) Gleichbehandlung der Söhne „keinen Streit“, Fortbestand des Familienfriedens, Transparenz
- 2.) Versorgungssicherheit nach Übergabe der Praxis
- 3.) Steueroptimierte Nachfolgeregelung
- 4.) Fortgang der Praxis sicherstellen = Versorgungssicherheit der Patienten

Sohn als Übernehmer:



- 1.) Übernahme einer profitablen und etablierten Praxis zu fairen Konditionen
- 2.) Bankenunabhängige Existenzgründung
- 3.) Monetärer Ausgleich für höheren Aufwand (Zeit, Verantwortung)
- 4.) Steueroptimierte Nachfolgeregelung

Finanzamt:



- 1.) Soll von der Nachfolge nicht profitieren (Regelfall!), sondern Übergabe „sponsern“

Anderer Sohn:

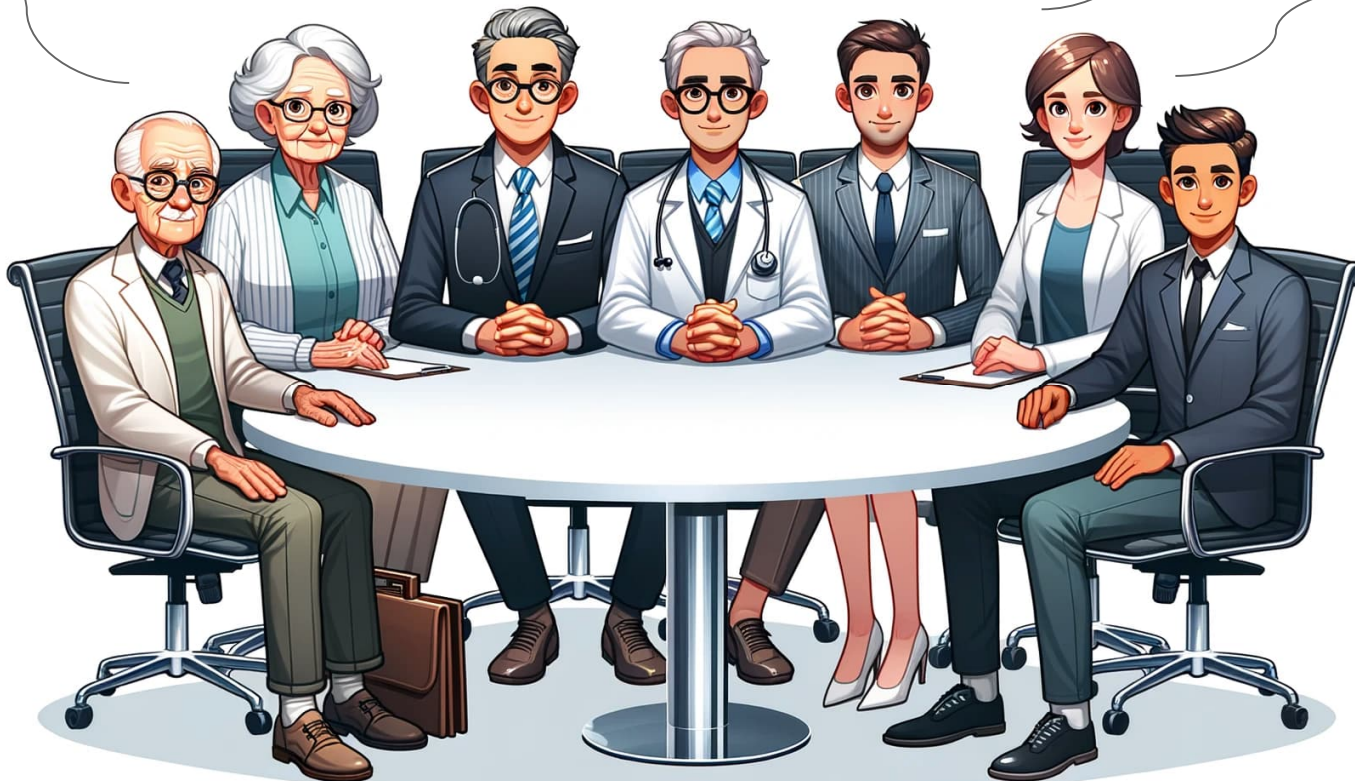


- 1.) Gleichbehandlung, insbesondere für einen späteren Erbfall

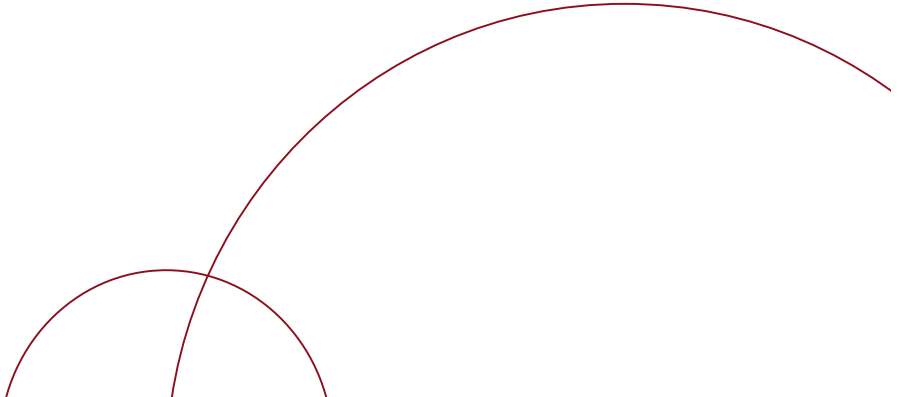
Bank:



- 1.) Soll von der Nachfolge nicht profitieren (Regelfall!)

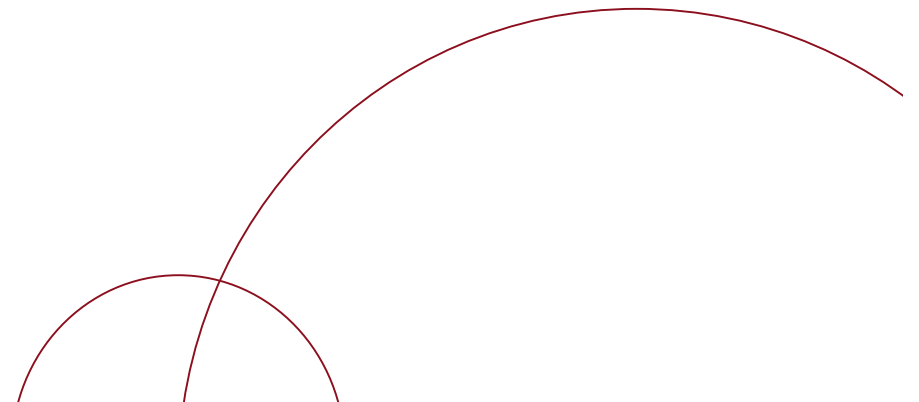


Nächste Schritte

- **Folgetermin**, um Fragen zu klären und Verständnis für das Modell zu vertiefen; evtl. Einweihung der Lebensgefährtin und anderen Familienangehörigen wie dem anderen Sohn
→ **Transparenz** und **Familienfrieden**
 - Vertragliche Vereinbarungen bis 31.12.2022:
 - 1.) **GbR-Vertrag** ab 01.01.2025
 - 2.) **Kaufvertrag** zum 01.01.2028
 - 3.) **Pachtvertrag** aktualisieren (z.B. Inflationsklausel einfügen)
 - 4.) **Testament** für die Eltern → Stichwort „**Erbvereinbarung**“ anderer Sohn
 - 5.) **Testament** für den Sohn → was passiert mit der Praxis?
 - 6.) **Ehevertrag** z.B. modifizierte Zugewinnngemeinschaft etc.
 - 7.) Diverse **Nebenverabreden** (z.B. zeitlicher Aufwand Vater 2025-2027)
 - Termin mit der **Hausbank** und einem **Netzwerkpartner von ttp**, um private Vermögensplanung in die **Umsetzung** zu bringen.
- 

Zeitplan

- | | | |
|---|------------|---|
| • Kick-Off Veranstaltung | 30.05.2022 | ✓ |
| • Projektskizze „Mindset entwickeln“ | 30.06.2022 | ✓ |
| • Planungsrechnung 2023 – 2025 | 30.08.2022 | ✓ |
| • Praxiswertindikation | 30.09.2022 | ✓ |
| • Ruhestandsplanung VPlan48 | 30.09.2022 | ✓ |
| • Entwicklung eines Übergabemodells | 30.10.2022 | ✓ |
| • Begleitung und Moderation der Gespräche | 30.11.2022 | ✓ |
| • Umsetzung der Transaktion
(u.a. betriebliche Vertragsangelegenheiten) | 30.12.2022 | ✓ |
| • Private Vertragsangelegenheiten
(Testamente, Ehevertrag, Vollmachten etc.) | 30.12.2022 | ✓ |



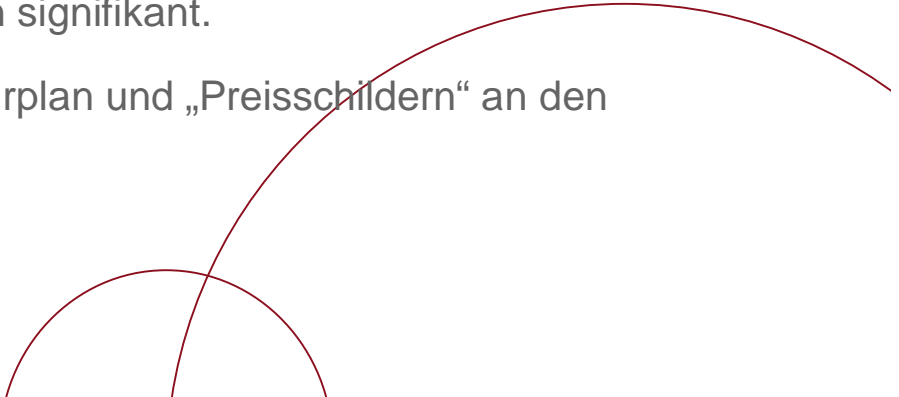
Kostenplan

• Kick-Off Veranstaltung	nach Zeitaufwand	✓
• Projektskizze „Mindset entwickeln“	€ 2.500,-	✓
• Planungsrechnung 2023 – 2025	€ 2.500,-	✓
• Praxiswertindikation	€ 2.500,-	✓
• Ruhestandsplanung VPlan48	€ 7.500,-	✓
• Entwicklung eines Übergabemodells	€ 7.500,-	✓
• Begleitung und Moderation der Gespräche	nicht gesondert	✓
• Umsetzung der Transaktion (u.a. Vertragsangelegenheiten)	nach Zeitaufwand*	✓
• Private Vertragsangelegenheiten (Testamente, Ehevertrag, Vollmachten etc.)	nach Zeitaufwand*	✓

* und nach gesetzlicher Notarordnung



Mandantennutzen und Honorar

- Die vorher definierten Interessen der Beteiligten dienen als Leitfaden, wurden dementsprechend berücksichtigt und in diesem Fall nahezu vollständig befriedigt.
 - Steuerliche, betriebswirtschaftliche Optimierung durch:
 - Schenkung des hälftigen Praxiswertes innerhalb des Freibetrages.
 - Der Vater versteuert den Kaufpreis des hälftigen Praxisanteils nach Abzug eines Freibetrags von 45.000 € mit dem halben Steuersatz
 - Der erworbene Praxiswert kann vom Sohn nach aktuellem Steuerrecht relativ kurzfristig abgeschrieben werden.
 - Keine Fremdfinanzierung über die Bank notwendig.
 - Gemeinsame Übergangsphase sichert den Patientenstamm und die Versorgungssicherheit der Patienten
 - Honorar: rund 25.000 € + Rechtsanwalts- und Notargebühren
 - Der Nutzen für die Mandanten übersteigt die Kosten signifikant.
 - Hohe Transparenz bei Projektstart durch klaren Fahrplan und „Preisschildern“ an den einzelnen Projektschritten.
- 

SAVE THE DATE 27. Februar 2024 um 16 Uhr

Firmennachfolge

innerhalb des Unternehmens

***„Wann und an wen können wir
unseren Handwerksbetrieb übergeben
und
wie bekommen wir einen adäquaten Kaufpreis?“***

Firmeninhaber – Angestellter - Belegschaft



Geplante Inhalte am 27.02 2024 um 16 Uhr

- Betrieb verkaufen, Immobilie halten – „Wie geht das?“
- „Wie finde ich einen fairen Unternehmenswert, den mein Nachfolger stemmen kann?“
- „Wie löse ich als beherrschender Gesellschafter meine Pensionszusage raus?“
- Das richtige Mindset beim Senior entwickeln
- Prozessablauf strukturieren: Planungsrechnung, Firmenwertindikation, Übergabemodell incl. Finanzierungsstruktur
- Umsetzung, incl. aller Verträge
- Altersvorsorge sichern und Ruhestandsplanung optimieren
- Notfallkoffer mit Vollmachten und Testament

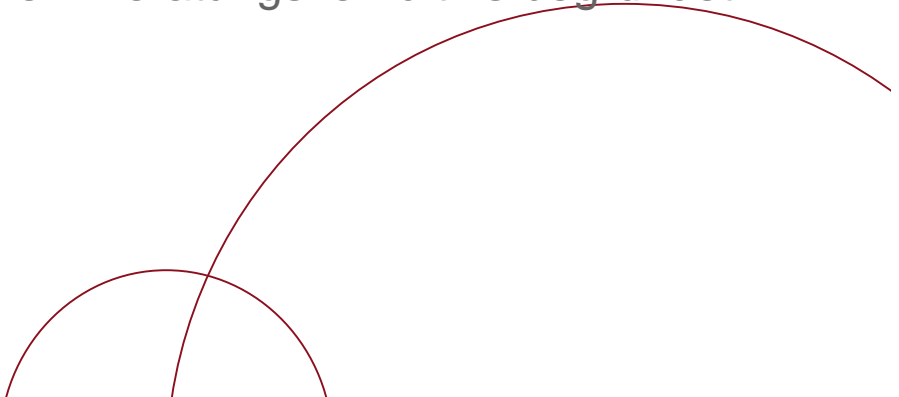
Rechtliche Hinweise / Disclaimer

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 Testamentsvollstrecker (AGT)
CFP® CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Professional
CFEP

○ **Position:**

Niederlassungsleiter Schleswig und Husum
Leiter Fachbereich Niederlassungs-Strategien

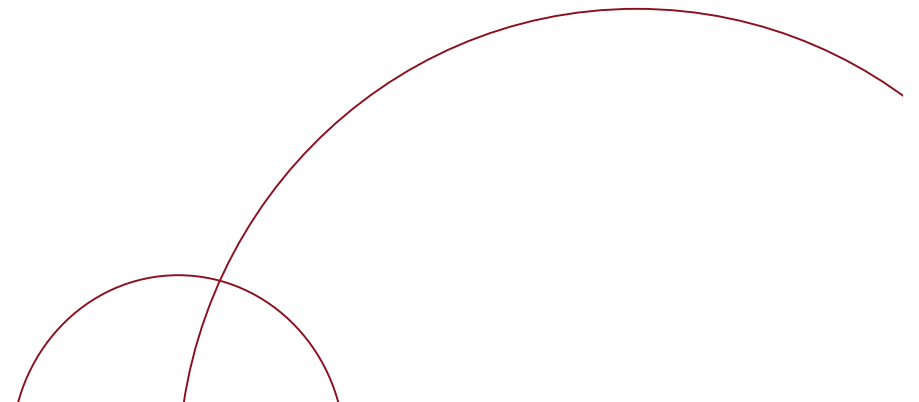
○ **bei ttp seit:** 1994

○ **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:**

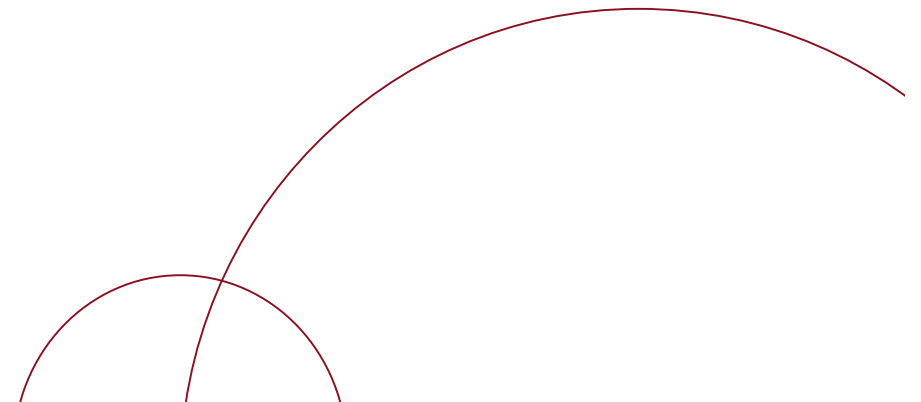
Telefon: +49 4621 9646-0
E-Mail: f.hansen@ttp.de



Jan-Ole Timm

Unternehmensberater

- **Qualifikation:**
Dipl.-Kaufmann
- **Position:**
Unternehmensberater, ttp Unternehmensberatung
- **bei ttp seit:** 2021
- **Beratungsschwerpunkte:**
Unternehmensbewertung
Rentabilitäts- Liquiditäts- und Bilanzplanung
Finanzierungs- und Fördermittelberatung
Unternehmensplanung
Private Finanz- und Vermögensplanung
- **Kontaktdaten:**
Telefon: +49 4621 9646-0
E-Mail: j-o.timm@ttp.de



Flensburg

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

Skandinavien-Bogen 6 . 24983 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

