

Planungstipps zum Thema Erbschaften und Schenkungen

- Durch frühzeitige **Schenkung zu Lebzeiten** Freibeträge nutzen (Freibeträge alle 10 Jahre neu)
- **Unternehmensnachfolge planen**, um Steuervergünstigungen zu nutzen
- Notar & Steuerberater früh einbeziehen
- Prüfen, ob **Nießbrauch, Wohnrecht oder Teilungsverträge** sinnvoll sind

Die steuerliche Gestaltung der Unternehmensnachfolge gehört zu den anspruchsvollsten Bereichen des deutschen Steuerrechts. Ziel ist es, Unternehmen generationenübergreifend zu erhalten, Liquiditätsbelastungen zu vermeiden und steuerliche Risiken frühzeitig zu steuern.

Die Übertragung eines Unternehmens kann erfolgen durch:

- **Erbschaft** (Tod des Unternehmers),
- **Schenkung** (vorweggenommene Erbfolge) oder
- **entgeltliche bzw. teilentgeltliche Übertragung.**

Jede Variante hat unterschiedliche **ertragsteuerliche, erbschaft- und schenkungsteuerliche** sowie **gesellschaftsrechtliche** Folgen, die sorgfältig aufeinander abgestimmt werden müssen.

Erbschaft- und Schenkungsteuer

Das deutsche Steuerrecht sieht für Betriebsvermögen umfangreiche **steuerliche Verschonungsregelungen** vor (§§ 13a, 13b ErbStG), u. a.:

- Regelverschonung und Optionsverschonung,
- Lohnsummenregelungen,
- Behaltensfristen,
- Abgrenzung von begünstigtem und nicht begünstigtem Vermögen.

Eine fehlerhafte Gestaltung kann dazu führen, dass diese Vergünstigungen ganz oder teilweise entfallen – mit erheblichen Steuerbelastungen für die Nachfolger.

Ertragsteuerliche Aspekte

Neben der Erbschaft- und Schenkungsteuer sind insbesondere zu beachten:

- Aufdeckung stiller Reserven,
- steuerliche Folgen bei Einzelunternehmen, Personengesellschaften und Kapitalgesellschaften,
- Auswirkungen auf Gesellschafterdarlehen, Sonderbetriebsvermögen und Rücklagen,
- steuerliche Behandlung von Versorgungsleistungen.

Gestaltung und Planung

Eine erfolgreiche Unternehmensnachfolge erfordert:

- frühzeitige Planung,
- individuelle Analyse der Unternehmens- und Familienstruktur,
- Abstimmung mit Gesellschaftsverträgen, Testamenten und Nachfolgekonzepten,
- laufende steuerliche Begleitung vor, während und nach der Übergabe.

Wir begleiten Unternehmen und Unternehmer umfassend bei der steuerlichen Gestaltung ihrer Unternehmensnachfolge – von der strategischen Planung bis zur praktischen Umsetzung. Ziel ist es, steuerliche Belastungen zu minimieren, Rechtssicherheit zu schaffen und den Fortbestand des Unternehmens nachhaltig zu sichern.