

Erben und Schenkung: Optimale Vermögensnachfolge Fachberatung für Unternehmensnachfolge

Der Abschluss eines Feuerversicherungsvertrages ist für ein Unternehmen selbstverständlich, obwohl die Brandgefahr relativ gering ist. Die Regelung der Unternehmensnachfolge hingegen wird meistens vernachlässigt. Dabei weiß jeder Unternehmer, dass der Nachfolgefall ganz sicher eintreten wird, während das Brandunglück nur selten kommt.

Die Vermögensnachfolge ist ein besonders komplexer Vorgang, weil zahlreiche Faktoren zu beachten sind. Ohne Beratung ist eine optimale Vermögensnachfolge nicht zu erreichen.

Unternehmensnachfolge

Von elementarer Bedeutung ist der Erhalt des Unternehmens. Jedes Unternehmen ist betroffen. Die Nachfolge ist eine unternehmerische Projektaufgabe. Es gibt aber keinen "Königsweg". Jedes Unternehmen ist anders. Der Prozess der Unternehmensnachfolge muss gut geplant und vorbereitet werden.

Klare Regelungen erforderlich

Wer Unternehmer ist, der braucht ein Testament. Ohne Testament hängt alles weitere von den Erben ab. Die Erben entscheiden, wie und ob es weitergeht. Streitigkeiten unter den Erben können alles gefährden, wofür Sie Ihr Leben lang gearbeitet haben.

Wichtige Entscheidungen

Im Erbfall müssen Erben wichtige Entscheidungen treffen. Es geht um Haftungsgefahren, um die Frage der Ausschlagung der Erbschaft, unter bestimmten Umständen auch um wichtige Steuerfragen. Aufgrund der kurzen Fristen bleibt nicht viel Zeit, die richtige Entscheidung zu treffen. Daher ist es wichtig, dass alle Faktoren auf dem Tisch liegen, dass nicht lange nach Unterlagen gesucht werden muss, oder Wertfragen zu klären sind. Haben Sie eine LifeMap?

Was können wir für Sie tun?

Wir zeigen Ihnen auf, welche steuerrechtlichen und finanziellen Konsequenzen Ihre derzeitige erbrechtliche Situation hat. Wir unterstützen Sie bei der Suche nach einer steueroptimalen und liquiditätsschonenden Vermögensnachfolge. Wir unterstützen

Sie, bei der Zusammenstellung aller erforderlichen Aufzeichnungen und Unterlagen zur Regelung im Erbfall. Wir nehmen keine rechtlichen Gestaltungen vor. Insofern wird die Hinzuziehung eines Rechtsanwalts und/oder eines Notars erforderlich sein.

Steuerliche Aspekte

Wussten Sie, dass im Erbfall oder bei Schenkungen auch Einkommensteuern oder Grunderwerbssteuern anfallen können?

Zivilrechtliche Aspekte

Wussten Sie, dass bei einer fehlenden Abstimmung zwischen Gesellschaftsvertrag und Testament erhebliche Probleme entstehen können, da dann die Regelungen des Gesellschaftsvertrages denen des Testaments vorgehen?

Finanzielle Aspekte

Wissen Sie, ob die vorhandene Liquidität ausreicht, um die Erbschaftsteuer oder um ggf. Pflichtteilsansprüche, Vermächtnisse oder Ausgleichszahlungen zu bezahlen?

Sonstige Aspekte

Haben Sie vorrangig die Fortführung des Unternehmens bei Ihren Regelungen bedacht?

Haben Sie an Vollmachten etc. gedacht?

Vorweggenommene Erbfolge

Eine der wichtigsten Maßnahmen zur Vermeidung von Erbschaftssteuern ist die vorweggenommene Erbfolge. Sie muss aber gut geplant und durchgeführt werden. Zahlreiche Fallstricke sind zu beachten. Hier ist Expertenwissen gefragt. Eine Optimierung in diesem Bereich erfordert gute Kenntnisse des Steuerrechts. Nur wer sich auskennt, kann die rechtlichen Möglichkeiten nutzen.

Sprechen Sie uns an. Für Fragen steht Ihnen zur Verfügung:

Dipl.-Kfm. Robert W. Vernekoehl
Steuerberater

Zusatzqualifikation:
Fachberater für Unternehmensnachfolge (ASW.e.V.)