

06.03.2018



# DER GENERATIONENWECHSEL IM HOTEL- UND GASTRONOMIEUNTERNEHMEN:

steueroptimierende Übertragung  
Strategien zur Vermeidung von Pflichtteilsansprüchen

# Inhaltsverzeichnis



1. Steuerliche Grundsätze für die Unternehmensübergabe
2. Grundsätze Erbrecht
3. Pflichtteil und dessen Vermeidung
4. Situation mit weichenden Erben
5. Alles oder Nichts:  
Unternehmensübergabe im Ganzen oder in Teilschritten
6. Absicherung und Versorgung der Senioren generation
7. Testament und Vollmachten
8. Zum guten Schluss

1.

# Steuerliche Grundsätze für die Unternehmensübergabe

# Schenkung- und Erbschaftsteuer



- Übertragung von Vermögen zu Lebzeiten unterliegt der Schenkungsteuer
- Vermögensübergang beim Tod unterliegt der Erbschaftsteuer
- Schenkung- und Erbschaftsteuer sind identisch

# Steuerklassen

Steuerklasse I	Steuerklasse II	Steuerklasse III
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Ehegatte und Lebenspartner</li><li>2. Kinder, <b>Stiefkinder</b></li><li>3. Abkömmlinge der Kinder und Stiefkinder</li><li>4. Eltern und Voreltern bei Erwerben von Todes wegen</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Eltern und Voreltern, soweit sie nicht zur Steuerklasse I gehören</li><li>2. Geschwister</li><li>3. Abkömmlinge ersten Grades von Geschwistern</li><li>4. Stiefeltern</li><li>5. Schwiegerkinder</li><li>6. Schwiegereltern</li><li>7. geschiedene Ehegatten und Lebenspartner einer aufgehobenen Lebenspartnerschaft</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Alle übrigen Erwerber und die Zweckzuwendungen</li><li><b>2. Lebensgefährte!!!</b></li></ol>

# Freibeträge

Erwerber	Betrag
Ehegatten	500.000
Lebenspartner (gleichgeschlechtlich)	500.000
Versorgungsfreibetrag Ehegatte (nur ErbSt)	256.000
Kinder	400.000
Kinder verstorbener Kinder	400.000
Enkelkinder	200.000
Urenkel	100.000
Neffe/Nichte	20.000
Lebensgefährte	20.000

**bei Schenkungen  
alle 10 Jahre neuer Freibetrag**

# Steuersätze

Wert des steuerpflichtigen Erwerbs bis einschließlich	Steuerklassen		
	I	II	III
	Ehegatte, Kinder, Enkel	Nichte, Nefte, Geschwister	übrige Erwerber, Lebensgefährte
75.000	7 %	15 %	30 %
300.000	11 %	20 %	30 %
600.000	15 %	25 %	30 %
6.000.000	19 %	30 %	30 %
13.000.000	23 %	35 %	50 %
26.000.000	27 %	40 %	50 %
und darüber	30 %	43 %	50 %

**Lebensgefährte Eingangssteuersatz 30 %!**

# Schenkung- und Erbschaftsteuer sparen

- Übertragung des Vermögens mit „warmen Händen“ an Ehepartner, Kinder **und** Enkel
- Nutzung der Freibeträge bei Schenkungen im Zehnjahreszeitraum
- Steuerbefreites Familienwohnheim
- Güterstandswechsel während der Ehe
- Schenker übernimmt Schenkungsteuer
- Schenkung gegen Versorgungsleistungen oder Nießbrauch
- Schenkung gegen Schuldübernahme (*Achtung ESt*)
- Teilw./vollständige Steuerbefreiung für Betriebsvermögen



2.

## Überblick Erbrecht

# Überblick Erbrecht

Erbfolge

**Was passiert nach meinem Tod,  
wenn ich nichts geregelt habe**



**➔ Gesetzliche Erbfolge greift**

# Überblick Erbrecht

## Erbfolge

- Beispiel:
  - 30-jähriger Sportler (Vermögen 30 Mio. € ) hat Eltern, 3 Geschwister und ein uneheliches Kind von einem Fan
  - Er hat kein Testament
  - Sportler verunglückt tödlich bei Autounfall
  
- Wer erbt?
  - Gesetzliche Erbfolge greift
  - **Alleinerbe wird das uneheliche (minderjährige) Kind**

# Überblick Erbrecht

## Gesetzliche Erbfolge

### Erbrecht nach Ordnung und Stämmen



Daneben:  
Erbrecht des Ehegatten

# Überblick Erbrecht

## Gesetzliche Erbfolge

- Erbfolge:
  - kraft Gesetz
- Erbquote:
  - Kinder erben zu gleichen Teilen
  - Ehegatten:  
abhängig vom Güterstand

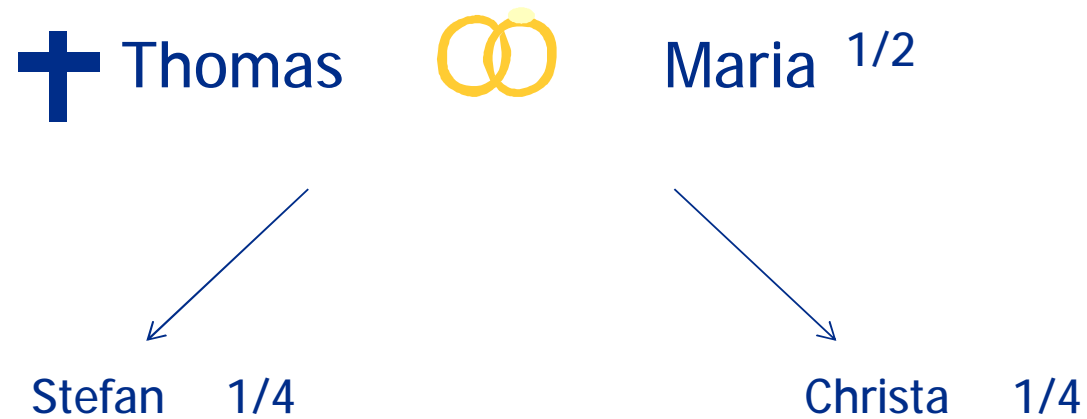
## Gewillkürte Erbfolge

- Erbfolge:
  - Individuell bestimmbar  
durch letztwillige Verfügung  
(*Testament, Erbvertrag*)
- Erbquote:  
Individuelle Bestimmung

- Vorrang der gewillkürten vor der gesetzlichen Erbfolge
- Grenzen der Testierfreiheit: gesetzlicher Pflichtteil

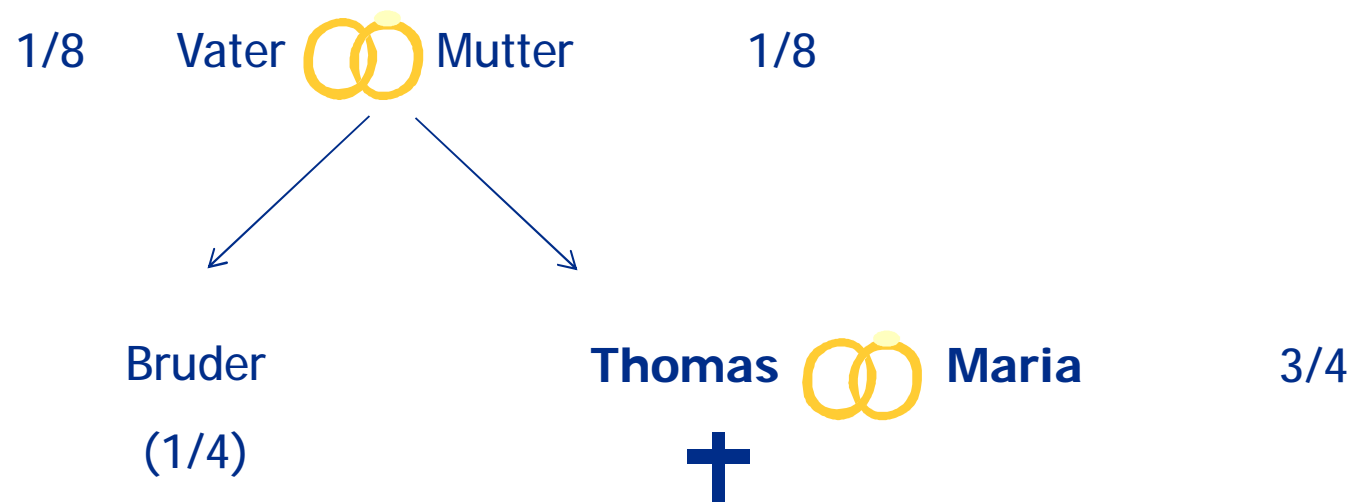
# Überblick Erbrecht

Gesetzlicher Güterstand



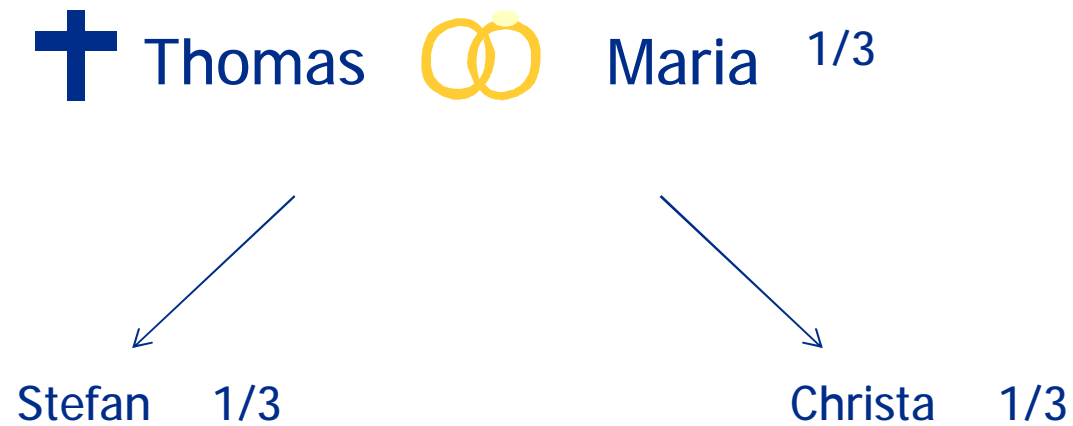
# Überblick Erbrecht

Gesetzlicher Güterstand ohne Kinder



# Überblick Erbrecht

Gütertrennung





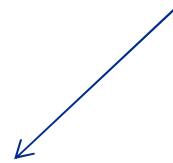
# Überblick Erbrecht

Uneheliche Lebenspartner

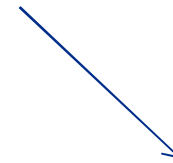
 Thomas



Maria 0,00



Stefan 1/2



Christa 1/2

# Überblick Erbrecht

## Erbengemeinschaft bei mehreren Erben

+ Thomas



Stefan

1/4



Christa

1/4



Gesetzl. Güterstand

Maria

1/2

**Achtung:**  
Erbengemeinschaft = Streitgemeinschaft  
**Abhilfe:**  
Testament mit Klarstellung wer Erbe wird !

3.

## Pflichtteil und dessen Vermeidung

3.1

## Der Pflichtteil

# Pflichtteil und dessen Vermeidung

## Der Pflichtteil

- **Pflichtteilsberechtigte:**
  - Ehegatte
  - Abkömmlinge
  - Eltern, wenn keine Abkömmlinge
  
- **NICHT:**
  - Geschwister
  - Großeltern
  
- **Pflichtteil kann existenzbedrohend sein**  
(stetig steigende Grundbesitzwerte erhöhen Pflichtteilsanspruch)



# Pflichtteil und dessen Vermeidung

## Der Pflichtteil

### Pflichtteil

- Pflichtteilsberechtigte können den sog. Pflichtteil geltend machen, **wenn sie durch Verfügung von Todes wegen von der gesetzlichen Erbfolge ausgeschlossen sind**
- vollständiges „enterben“ somit nicht möglich

Höhe und Wesen des Pflichtteils:

- $\frac{1}{2}$  des Wertes des gesetzlichen Erbteils
- Pflichtteil als Zahlungsanspruch in Geld

### Pflichtteilergänzungsanspruch

- Recht des Pflichtteilsberechtigten, **wenn** der Erblasser bis zu 10 Jahre vor seinem Tod eine Schenkung getätigt hat
- Ausnahme: Schenkung liegt zwar mehr als 10 Jahre zurück, aber:
  - Nießbrauchsvorbehalt
  - Wohnrecht am gesamten Gegenstand

Höhe des Pflichtteilergänzungsanspruchs:

- Ergänzung zu seinem Pflichtteil in Höhe der Schenkung
- Abschmelzung des Anspruchs für jedes volle Jahr der Schenkung um  $\frac{1}{10}$

# Pflichtteil und dessen Vermeidung

## Der Pflichtteil – ein Beispiel

Beispiel: Vater V (Witwer) hat einen Hotelbetrieb im Wert von € 5 Mio. und verstirbt

- Gesetzliche Erben sind sein Sohn S und seine Tochter T  
(nach gesetzlicher Erbfolge zu je  $\frac{1}{2}$ , also je € 2,5 Mio.)
- Gesetzliche Erbfolge (€ 2,5 Mio. je Kind) wird „verdrängt“, da V ein Testament hat
- V setzt laut Testament seinen Sohn S als Alleinerben ein
- und schließt somit die Tochter T von der gesetzlichen Erbfolge aus
- Folge:
  - S erbt daher € 5 Mio.
  - T hat einen Pflichtteilsanspruch gegenüber S in Höhe von € 1,25 Mio.
  - Höhe des Pflichtteilsanspruchs :  
 $\frac{1}{2}$  des gesetzlichen Erbteil =  $\frac{1}{2} \times € 2,5 \text{ Mio.} = € 1,25 \text{ Mio.}$

3.2

## Vermeidung von Pflichtteilsansprüchen



# Pflichtteil und dessen Vermeidung

## Reduzierung von Pflichtteilsansprüchen

- Lebzeitige und rechtzeitige Schenkungen – Zehnjahresfrist
- Pflichtteilsreduzierung durch Schenkungen zwischen den Ehegatten zu Lebzeiten (ACHTUNG: unabhängig von der Zehnjahresfrist pflichtteilsergänzungspflichtig)
- Änderung des Güterstandes  
(löst keinen Pflichtteilsergänzungsanspruch aus)
- Pflichtteilsentziehungsgründe (allgemeine oder gesetzliche)
- Pflichtteilsentziehung im Testament

# Pflichtteil und dessen Vermeidung

## Reduzierung von Pflichtteilsansprüchen

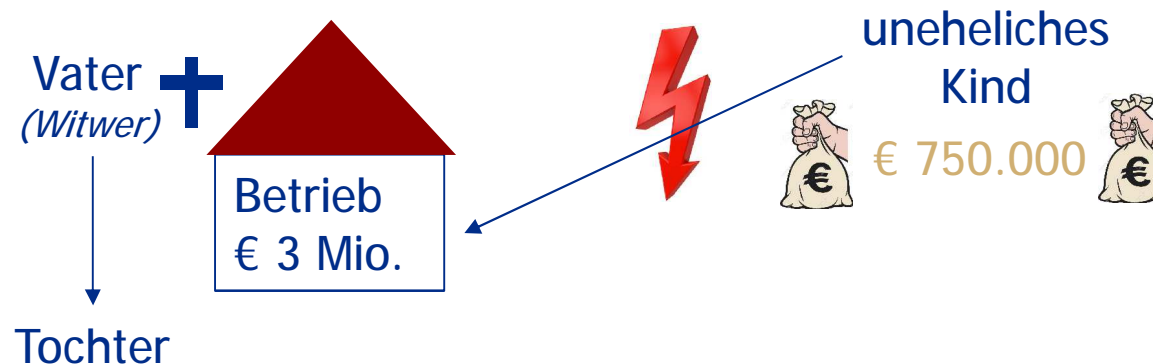
- Anordnung von Vor- und Nacherbschaft
- Pflichtteilsreduzierung durch Verträge zu Gunsten Dritter  
(z.B. Lebensversicherungen; Bezugsrecht widerruflich oder unwiderruflich)
- Gesellschaftsrechtliche Gestaltungen
- Bestehende Ehe
  - Notarieller Pflichtteilsverzicht
  - Ausgleich durch Übertragung nichtbetrieblichen Vermögens
  - Gesellschaftsrechtliche Lösung

# Pflichtteil und dessen Vermeidung

## Reduzierung von Pflichtteilsansprüchen

- Nichteheliches Kind oder Kind aus erster Ehe
  - Vermögensübertragung auf den Ehegatten unter Ausnutzung von Freibeträgen
  - Änderungen des Güterstands  
*(Achtung: entgeltl. Veräußerung; ggf. einkommensteuerrechtliche Folgen)*

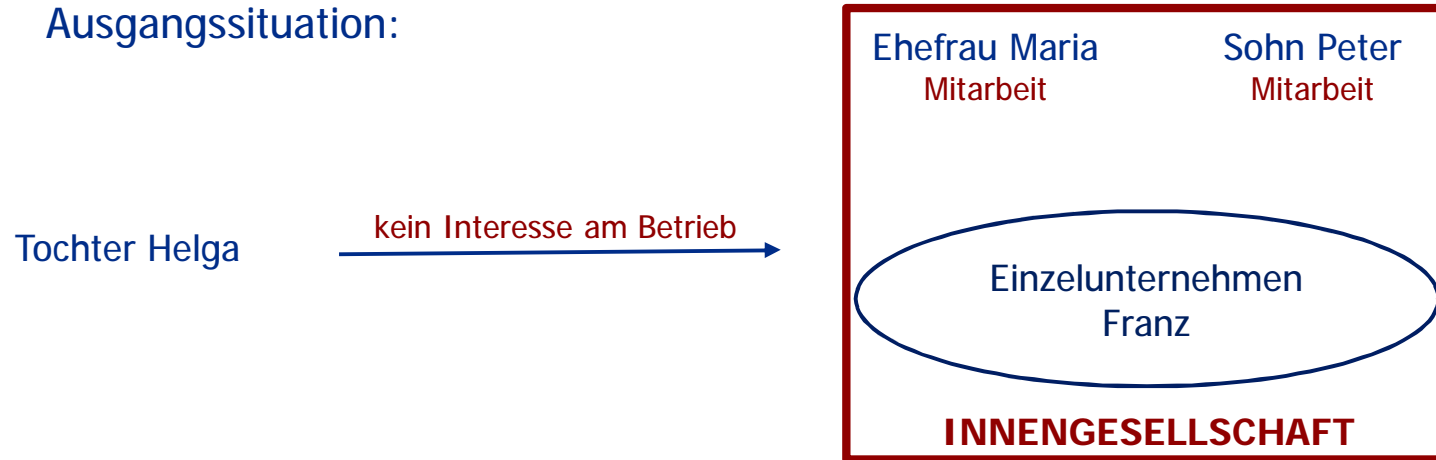
- Beispiel:



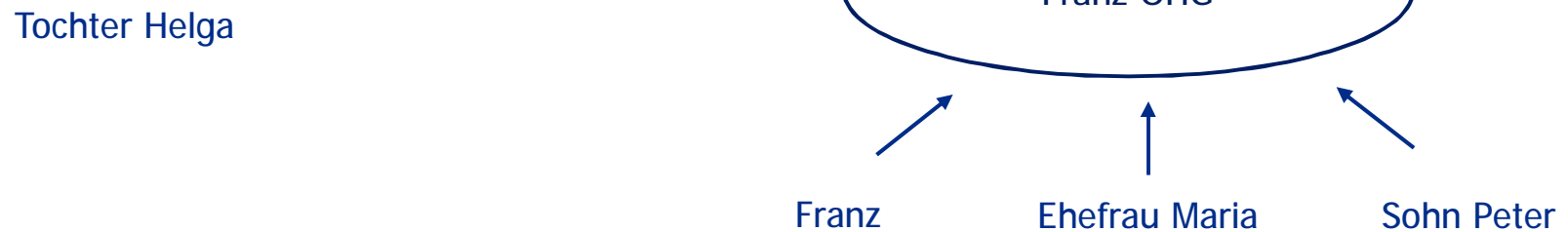
# Pflichtteil und dessen Vermeidung

Bsp. Innengesellschaft: Wechsel Einzelunternehmen in OHG

- Ausgangssituation:



- das Einzelunternehmen wird eine OHG



# Pflichtteil und dessen Vermeidung

Bsp. Regelungen im Gesellschaftsvertrag

- Regelungen im Gesellschaftsvertrag der Franz OHG:
  - Beim Tod eines Gesellschafters – Anwachsung des Gesellschaftsanteils bei den überlebenden Gesellschaftern
  - Weichende Erben erhalten keine Abfindung
  - Parallel gleiche Regelung im Testament!
  - Besonders wichtig: in einer Präambel zum Vertrag wird dargestellt, dass der Einzelunternehmer Franz mit dieser Regelung die Mitarbeit von Ehefrau Maria und Tochter Helga abgelten will

# Pflichtteil und dessen Vermeidung

## Pflichtteilsverzicht

- Notarielle Erklärung für Pflichtteilsverzicht erforderlich
- Achtung: Pflichtteilsverzicht ist kein Erbverzicht !
- Pflichtteilsverzicht grundsätzlich für gesamten Nachlass (greift auch für die Abkömmlinge des Verzichtenden)
- Beschränkter Pflichtteilsverzicht ist möglich

# Pflichtteil und dessen Vermeidung

Formulierungsvorschlag für den Pflichtteilsverzicht

Formulierungsvorschlag vollständiger Pflichtteilsverzicht:

*„Hiermit erklärt das volljährige Kind, dass es im Todesfall eines Elternteils auf den Pflichtteil verzichtet.*

*Der Pflichtteilsverzicht erstreckt sich ebenfalls auf die Abkömmlinge des Kindes.*

*Gleichzeitig wird der Verzicht auf den Pflichtteil beschränkt **und erfolgt ausdrücklich, völlig unabhängig von der gesetzlichen Erbfolge.**“*

# Pflichtteil und dessen Vermeidung

## Beispiel: Beschränkter Pflichtteilsverzicht

### □ **Beispiel beschränkter Pflichtteilsverzicht:**

Vater hat zwei Kinder. Den Betrieb soll Sohn Peter erhalten, das Achtfamilienhaus (Privatvermögen) soll Tochter Helga erhalten.

- Es bieten sich für die Übergabe folgende Möglichkeiten an



# Pflichtteil und dessen Vermeidung

## Beispiel: Beschränkter Pflichtteilsverzicht

- **Lösungsvorschlag 1:**
  - Vater übergibt den Betrieb jetzt an Sohn Peter und behält sich sein Achtfamilienhaus zur Altersversorgung zurück
  
  - Kein Pflichtteilsverzicht der Schwester Helga gegenüber ihren Eltern (es ist nicht abgesichert, dass die Tochter nach dem Tod der Eltern das Achtfamilienhaus tatsächlich bekommt)
  
- **Empfehlung:**
  - Beschränkter Pflichtteilsverzicht der Tochter gegenüber den Eltern mit aufschiebender Bedingung
  - Die Tochter erklärt, dass sie bei einer Pflichtteilsberechnung auf ihr Pflichtteilsrecht beim Tod des Vaters hinsichtlich des übertragenen Unternehmensvermögens verzichtet
  - Greift auch für Pflichtteilsergänzungsanspruch

# Pflichtteil und dessen Vermeidung

Beispiel: Beschränkter Pflichtteilsverzicht

## □ Lösungsvorschlag 2:

- Vater übergibt den Betrieb an Sohn Peter und übergibt bereits jetzt das Achtfamilienhaus seiner Tochter; behält sich aber an dieser Immobilie den Nießbrauch auf Lebenszeit vor
- ACHTUNG: steuerliche Vorteile bei der Schenkungsteuer/Erbschaftsteuer
- Pflichtteilsverzicht notwendig wegen Nießbrauch

# Pflichtteil und dessen Vermeidung

## Abfindung für den Pflichtteilsverzicht

- Pflichtteilsverzicht gegen Abfindungszahlung nach dem Tod des Erblassers
  - *Vater stirbt und beerbt Sohn. Die Tochter verzichtet auf die Geltendmachung ihres Pflichtteilsanspruchs und erhält hierfür € 100.000 als Abfindung von ihrem Bruder.*
  - Folge:
    - Abfindung unterliegt der Steuerklasse I
    - Freibetrag € 400.000
    - Keine Steuerbelastung
  
- Pflichtteilsverzicht gegen Abfindung zu Lebzeiten des Erblassers
  - *Vater V lebt noch. Die Tochter verzichtet im Falle des Todes des Vaters auf die Geltendmachung ihres Pflichtteilsanspruchs und erhält hierfür von ihrem Bruder eine Abfindung für diesen Verzicht in Höhe von € 100.000.*
  - Folge:
    - Abfindung unterliegt der Steuerklasse II
    - Freibetrag nur € 20.000
    - Steuersatz auf € 80.000: 20%
    - Steuerbelastung € 16.000



4.

## Situation mit weichenden Geschwistern

# Weichende Geschwister

- Weichende Geschwister sind Kinder, die nicht am Betrieb beteiligt werden sollen
- Gleichstellung/Ausgleich durch Übertragung von Privatvermögen an das weichende Kind durch die Eltern
  - zu Lebzeiten oder per Testament
- Gleichstellungsgeld wird von den Eltern gezahlt, keinesfalls vom Übernehmer des Betriebes
- Pflichtteilsverzicht als Absicherung
  - Verzicht der weichenden Geschwister gegenüber beiden Eltern
  - Pflichtteilsverzicht zwischen den Ehegatten
  - Pflichtteilsanrechnung beim Betriebsübernehmer

# Weichende Geschwister

Wenn die Kinder nicht weichen wollen ...

Alle Kinder haben die Qualifikationen den Betrieb weiterzuführen und möchten diesen auch übernehmen:

- die Eltern gründen eine Handelsgesellschaft/Kommanditgesellschaft/OHG/GmbH und beteiligen an der Vermögenssubstanz die Kinder zu gleichen Teilen
- jedes der Kinder erhält entsprechend dem Umfang seiner Mitarbeit ein Gehalt/Tätigkeitsvergütung
- Rest des Unternehmensgewinns wird auf die Kinder zu gleichen Teilen verteilt
- Jedes Kind ist für einen bestimmten Unternehmensbereich zuständig
- Für bestimmte Geschäftsführungsmaßnahmen müssen die Kinder sich einigen (größere Investitionen, Aufnahme von Bankkrediten, Veränderung der Unternehmensstruktur)

5.

Alles oder Nichts ?

# Alles oder Nichts ?

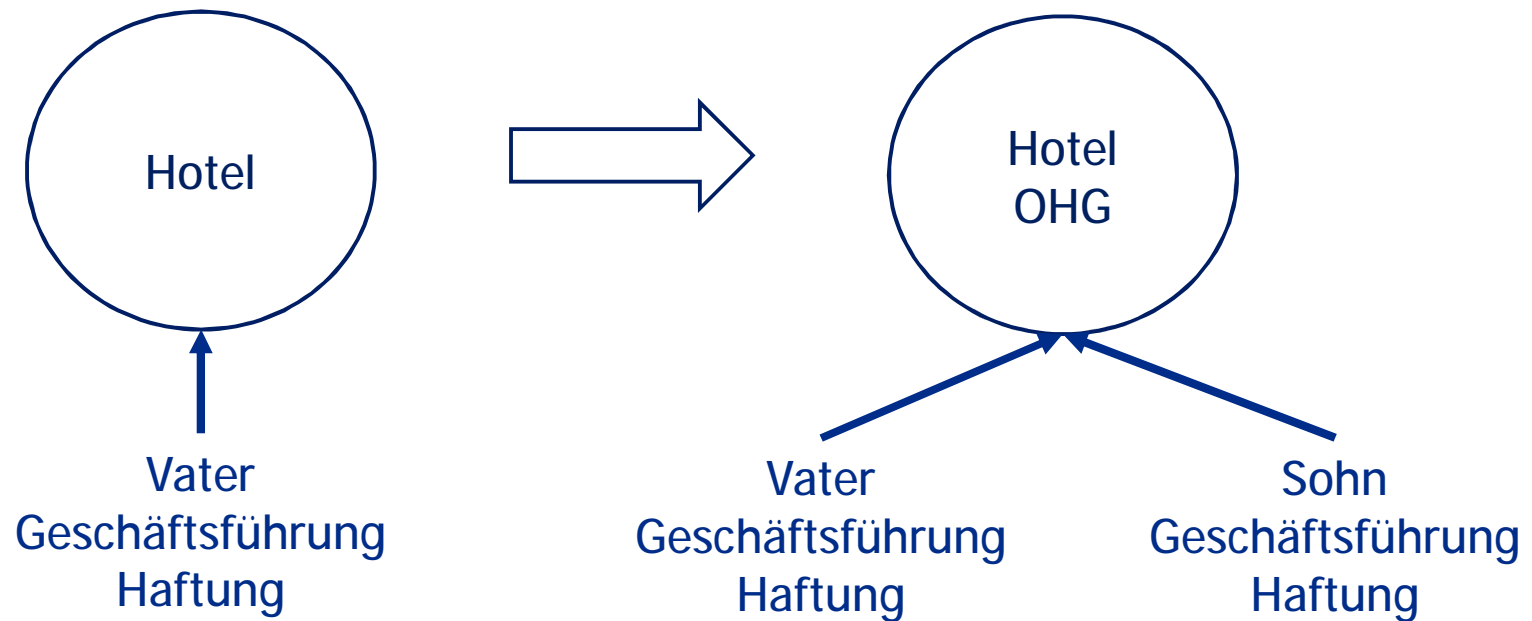
- Möglichkeiten der Übergabe:
  - Übergabe ganz oder in Teilen (OHG, KG, GmbH)
  - Übergabe mit allen Aktiven + Passiven
  - Vorsicht bei Rückbehalt von Vermögen
    - Sonderbetriebsvermögen
    - Betriebsaufspaltung
  - Nachhaftung des vorherigen Betriebsinhabers



# Alles oder Nichts ?

## Übergabe Einzelunternehmen

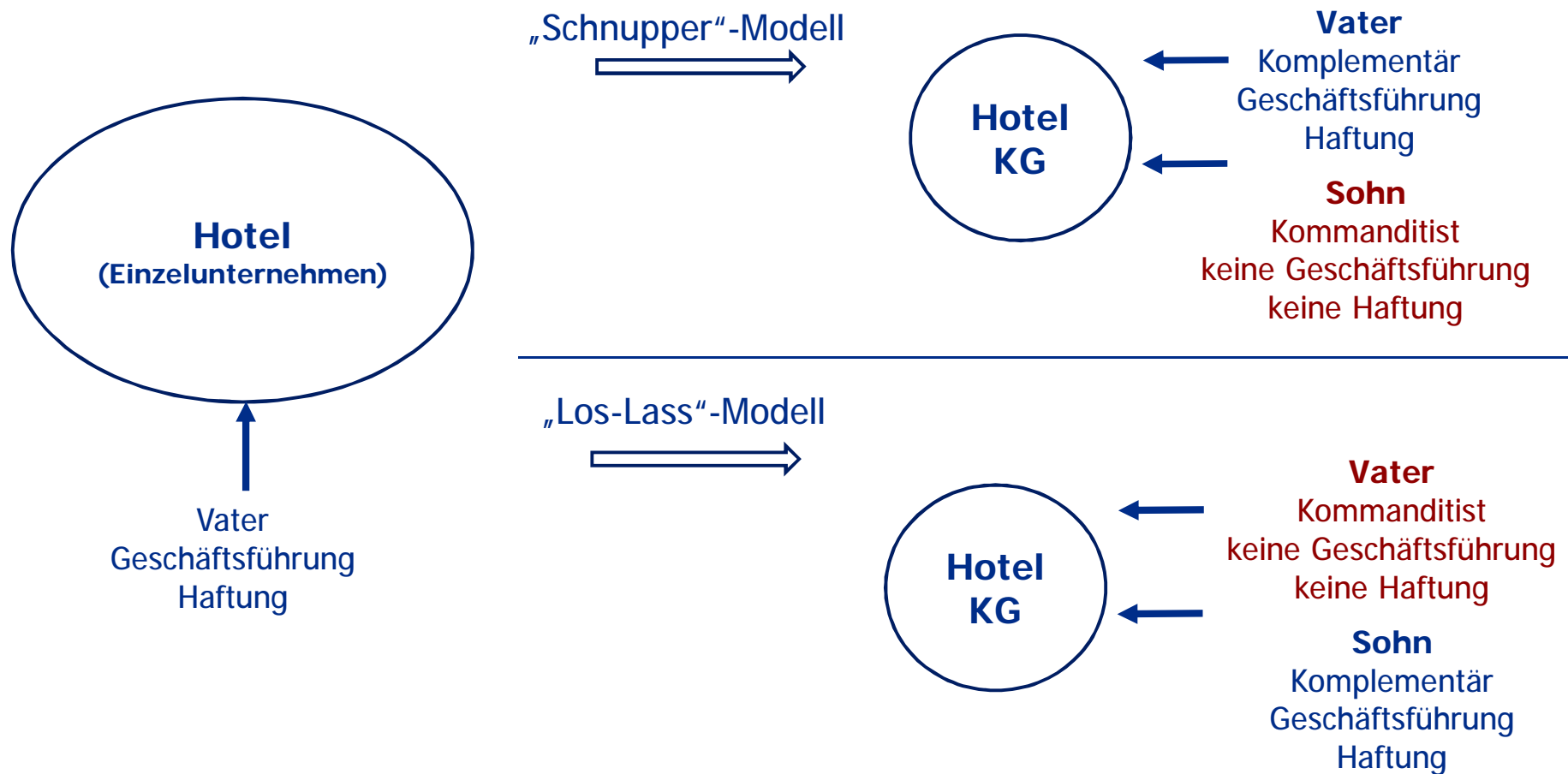
Übergabe Einzelunternehmen in Teilen: OHG



# Alles oder Nichts ?

## Übergabe Einzelunternehmen

### Übergabe Einzelunternehmen in Teilen: KG



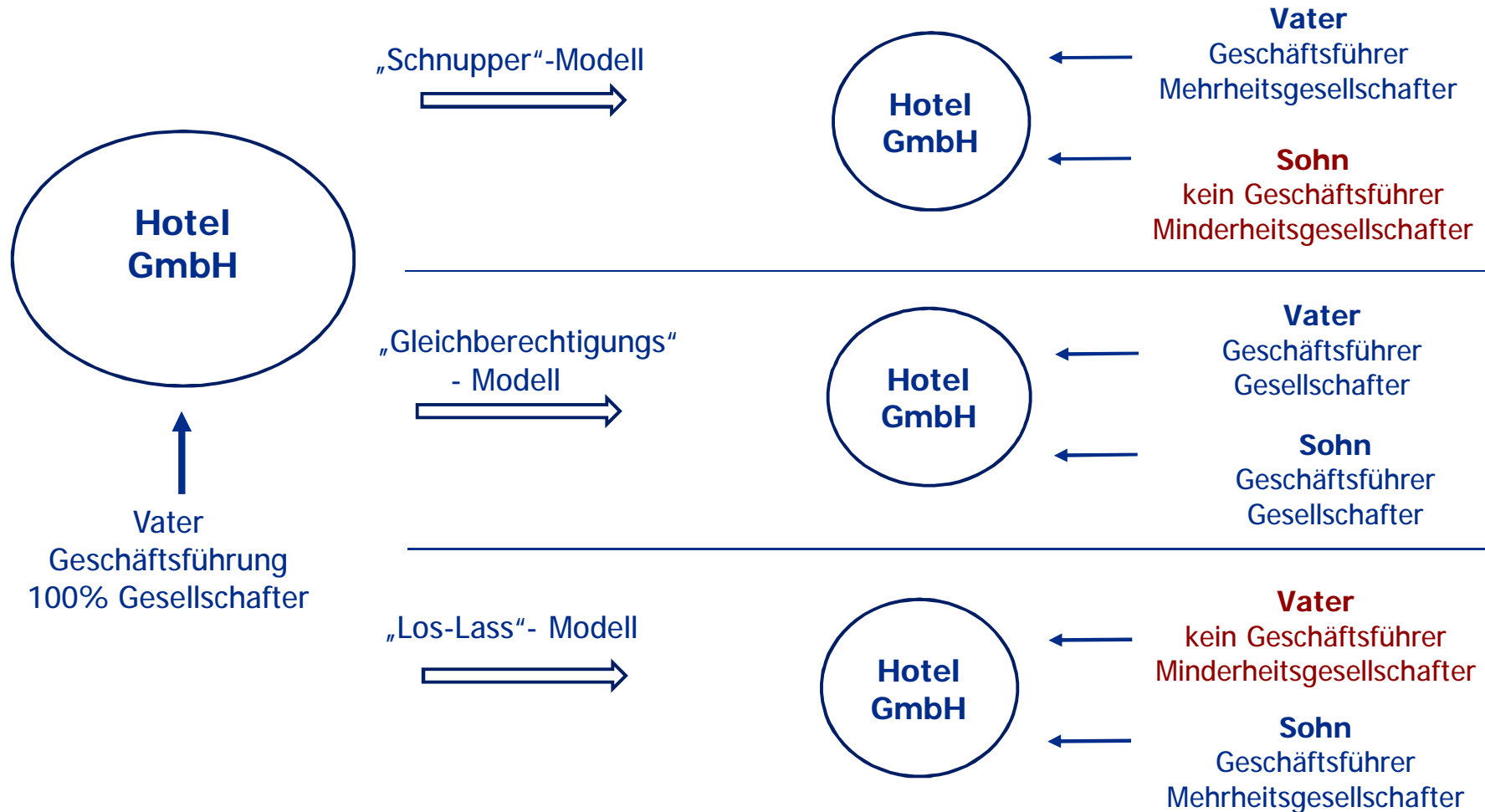
# Alles oder Nichts ?

Übergabe GmbH

- Senior muss mehr als 25% vor Übergabe halten
  
- Übergabe in Teilen
  - Senior sollte mehr als 25% weiter halten
  - Beteiligung des Junior
    - Minderheitsgesellschafter
    - Mehrheitsgesellschafter
    - Junior als 2. Geschäftsführer?
    - ACHTUNG: Prüfung der Sozialversicherungspflicht
  
- Übergabe im Ganzen
  - Junior(en) wird/werden Geschäftsführer
  - Senior kann als Geschäftsführer ausscheiden

# Alles oder Nichts ?

## Übergabe GmbH



# Alles oder Nichts ?

## Steuerliche Aspekte

- Die Übergabe eines Unternehmens kann von der Schenkung- und Erbschaftsteuer befreit sein, wenn u.a. gewisse Voraussetzungen erfüllt sind
  - Fortführung des Unternehmens 5 oder 7 Jahre
    - nicht verkaufen
    - nicht verpachten
    - nicht stilllegen oder aufgeben
  - Personalbestand nahezu unverändert (*nicht abbauen*)
  
- sog. Verschonungsabschlag für Betriebsvermögen (*85% oder 100% bei Erwerb bis 26 Mio. €*)

# Alles oder Nichts ?

## Steuerliche Aspekte

Wichtige Eckpunkte zu den sog. Verschonungsregeln für Betriebsvermögen

- Begünstigt ist nur die Übertragung von (Teil-) Betrieben, Anteilen  
*(nicht für einzelne Wirtschaftsgüter anwendbar)*
- Bewertung des Betriebsvermögens erfolgt mit steuerlichen Werten
- Neuregelung:  
Verwaltungsvermögen wird von Begünstigung ausgenommen und unterliegt daher der Besteuerung
  - fremdvermietete Grundstücke  
*(Ausnahme: Betriebsverpachtung; Betriebsaufspaltung; SBV)*
  - Gegenstände, die der privaten Lebensführung dienen  
*(Yacht, Oldtimer)*
  - Finanzmittel, soweit diese eine bestimmte Grenze übersteigen  
*(15% des Unternehmenswertes)*

# Alles oder Nichts ?

## Steuerliche Aspekte

- Das „verbleibende begünstigte Vermögen“ wird ganz/teilweise von der Steuer befreit
  
- 85%ige Befreiung
  - 5-jährige Behaltefrist
  - „Personalbestand“ nahezu unverändert
  - sog. Lohnsummenfrist beträgt 5 Jahre  
*(gestaffelt nach Anzahl der Arbeitnehmer; entfällt bei bis zu 5 Arbeitnehmern; ab 16 Arbeitnehmer beträgt die Mindestlohnsumme 400%)*
  
- 100%ige Befreiung
  - engere Voraussetzungen für Anwendung der 100%igen Befreiung  
*(u.a. Verwaltungsvermögensquote < 20%)*
  - 7-jährige Behaltefrist
  - „Personalbestand“ nahezu unverändert
  - sog. Lohnsummenfrist beträgt 7 Jahre  
*(gestaffelt nach Anzahl der Arbeitnehmer; entfällt bei bis zu 5 Arbeitnehmern; ab 16 Arbeitnehmer beträgt die Mindestlohnsumme 700%)*

6.

## Absicherung und Versorgung der Senioren generation



# Absicherung der Eltern



- Wohnrecht
- Nießbrauch
- Versorgungsleistungen
- Rücknahmerechte

# Absicherung der Eltern: Wohnrecht

## Wohnrecht

- In der Praxis erhalten die Senioren häufig ein Wohnrecht
- Wohnrecht  
= Befugnis eine Immobilie unter Ausschluss des Eigentümers als Wohnung zu benutzen
- Notarielle Beurkundung und Eintragung des Wohnrechts im Grundbuch

# Absicherung der Eltern: Nießbrauch

## Nießbrauch

- Übertragung einer Immobilie erfolgt häufig unter Nießbrauchsvorbehalt
  - Beschenkte wird zwar Eigentümer
  - Der Nutzen verbleibt jedoch bei dem Schenker (z.B. Mieteinnahmen)
  
- Nießbrauch ist das Recht, eine Wohnung oder eine Immobilie durch den Nießbrauchsberechtigten uneingeschränkt zu nutzen (Eigennutzung oder auch Vermietung)
  
- Notarielle Beurkundung und Grundbucheintragung des Nießbrauchsrecht
  
- Bei steuerlichem Privatvermögen (Grundbesitz) eignet sich der Nießbrauch für die Versorgung der Eltern

# Absicherung der Eltern: Nießbrauch

## Nießbrauch

- Vater schenkt Sohn ein 6-Familienhaus
- steuerlicher Wert 1,2 Mio. €
- jährliche Mieteinnahmen 60.000
- Abwandlung: Nießbrauch für Vater, \* 24.12.1951 (66J.)

Steuerberechnung in T€	ohne Nießbrauch	mit Nießbrauch
steuerl. Wert der Immobilie	1.200.000	1.200.000
- Kapitalwert des Nießbrauchs	0	-669.300
- Persönlicher Freibetrag	-400.000	-400.000
= steuerpflichtiger Erwerb	800.000	130.700
<b>Schenkungsteuer</b>	<b>19%</b> <b>152.000</b>	<b>11%</b> <b>14.377</b>

# Absicherung der Eltern: Nachteile Nießbrauch

## Nießbrauch

- Bei steuerlichem Betriebsvermögen (Hotel- und Gaststättenbetrieb) ist der Nießbrauch **NICHT zu empfehlen**
- Keine steuerneutrale Übertragung des Betriebs unter Nießbrauchsvorbehalt möglich
- Folgen bei Übertragung des Betriebs gegen Nießbrauch
  - Nießbrauchsvorbehalt steht Buchwertfortführung entgegen
  - Betriebsaufgabe
  - Aufdeckung der stillen Reserven
  - Vorsicht auch bei Verpachtungsbetrieben
- **Empfehlung:**  
Übertragung gegen Versorgungsleistungen

# Absicherung der Eltern: Nachteile Nießbrauch

## Nießbrauch - Beispiel

Nießbrauch und Pflichtteilsergänzungsanspruch:

- Beispiel:
  - Vater übergibt im Jahr 1995 seiner Tochter Helga ein Wohnhaus unter Nießbrauchsvorbehalt
  - Vater verstirbt im Jahr 2008. Sein Sohn Peter macht nun den Pflichtteilsergänzungsanspruch aus dieser Schenkung aus 1995 geltend (also 13 Jahre später). Helga wendet ein, der Pflichtteilsergänzungsanspruch gilt nur zehn Jahre.
  
- Lösung:
  - Pflichtteilsergänzungsanspruch von Sohn Peter besteht auch nach 13 Jahren noch
  - Grund: Vater hat sich den Nießbrauch vorbehalten und somit beginnt die 10-Jahresfrist des Pflichtteilsergänzungsanspruchs nie zu laufen (kein **Genussverzicht**, da keine wesentlichen Änderung durch den Nießbrauch)
  
- Empfehlung:
  - Vater überträgt die Immobilie und erhält eine Leibrente mit einem festen Betrag – anstelle des Nießbrauchs

# Absicherung der Eltern: Versorgungsrente

## Versorgungsrente

- Versorgungsleistungen
  - wiederkehrende, lebenslange Leistungen i. Z. m. einer Vermögensübertragung
  - dienen der Versorgung des Übergebers
  
- Begünstigtes Vermögen:
  - Betrieb, Gesellschaftsanteil, mindestens 50%iger GmbH-Anteil
  - NICHT: Immobilien im Privatvermögen
  
- Steuerliche Folgen einer begünstigten Versorgungsleistungen:
  - Einkünfte beim Empfänger (Eltern; ggf. geringerer Steuersatz)
  - Sonderausgaben beim Leistenden (Kind)
  
- Versorgungsleistungen auch bei Immobilien im Privatvermögen möglich  
*(aber ohne einkommensteuerliche Berücksichtigung)*

# Absicherung der Eltern

## Rücknahmerechte

- Rücknahmerechte regeln Gründe, ob und wann eine Schenkung „zurückgenommen“ werden kann
- Rücknahmerechte als Absicherung der Eltern
- Vereinbarung der Rücknahmerechte im Schenkungsvertrag
- Schenker ist durch die Rücknahmerechte zum Vertragsrücktritt berechtigt
- Ein Rücknahmerecht muss nicht zwingend ausgeübt werden, wenn ein Rücknahmegrund eintritt



# Absicherung der Eltern

## Rücknahmerechte

- Rücknahmerecht macht die Schenkung „rückgängig“ im steuerlichen Sinne
  - Steuerliche Behandlung als ob nie eine Schenkung stattfand
  - ABER: Notarkosten für Rückübertragung  
*(Immobilien, GmbH-Anteile)*
  
- Weiterleitung der Rücknahmerechte zur Absicherung
  - auf den überlebenden Ehegatten
  - auf Sohn/Tochter zur Ausübung gegenüber den Enkelkindern
  
- Freies (grundloses) Rücknahmerecht nicht zu empfehlen

# Absicherung der Eltern

## Beispiele Rücknahmerechte

### Beispielhafter Auszug

Rücknahmerecht, wenn ...

- der Erwerber den Vertragsgegenstand ohne schriftliche Zustimmung des Übergebers veräußert **oder** belastet (*Einschränkung für Rechtsnachfolger*)
- der Erwerber vor dem Übergeber verstirbt
  - **NICHT wie üblich regeln:** „ohne dass das Eigentum ausschließlich auf leibliche Abkömmlinge übergeht“  
(*Problem: minderjährige Kinder; Zustimmung Familiengericht*)
- der Erwerber überschuldet oder zahlungsunfähig ist
- der Erwerber bei Eheschließung das übertragende Vermögen nicht vom Zugewinnausgleich ausschließt bzw. nicht als Vorbehaltsgut erklärt

# Absicherung der Eltern

## Beispiele Rücknahmerechte

Rücknahmerecht, wenn ...

- der Erwerber unter Betreuung gestellt wird
- der Erwerber der Drogen- oder Alkoholsucht verfällt
- sog. Steuerklauseln eintreten, z.B.
  - das Finanzamt die Begünstigung für Betriebsvermögen nicht gewährt
  - sich das Schenkungssteuerrecht derart ändert, dass eine geringere Steuerbelastung eintritt
  - der Schenker zur Zahlung der Schenkungsteuer herangezogen wird und nicht binnen einer bestimmten Frist durch den Erwerber freigestellt wird

7.

# Testament und Vollmachten

# Vollmachten



- für das Vermögen
- für die Betreuung
- für den Krankenhausaufenthalt (Patientenverfügung)

# Vollmachten



- Kinder erteilen den Eltern eine Vollmacht. Diese bezieht sich nur auf das geschenkte Vermögen.
- Die Junioren erteilen sich gegenseitig (Ehegatten oder Geschwister) eine Vollmacht für das restliche Vermögen.

# Vollmachten



- Problem Betreuung und Betreuungsverfügung
  - Patientenverfügung
- } Wer ist Ersatzbevollmächtigter ?  
(Kinder gemeinsam oder einzeln)

# Testament – Eltern + Junioren

## Testament

1. Braucht der Unternehmer ein besonderes Testament?
2. Berliner Testament – Ehegattentestament – Einzeltestament
3. Wer wird Erbe ?
4. Wer erhält Vermögen über ein Vermächtnis ?
5. Problem Wechselbezüglichkeit
6. Vermögen im Ausland ?
7. Widerspruch Unternehmer testament und Gesellschaftsvertrag



# Testament Junioren

## Unternehmertestament

- Klare Bezeichnung, wer wird Nachfolger/in des Unternehmens  
(*Erbe, Vermächtnisnehmer*)
- Übereinstimmende Aussagen: Testament und Gesellschaftsvertrag
- Regelungen:
  - Nachfolge in einer Personenhandelsgesellschaft  
(KG, OHG, GmbH Co. KG)
  - Nachfolge in Kapitalgesellschaft (GmbH)
- Versorgung der Unternehmerfamilie
- Klare Aussagen über Testamentsvollstreckung
- Bestimmungsvermächtnis für den Nachfolger notwendig?

8.

Zum guten Schluss

# Hilfe, wir haben keine Erben !



- Kinder haben am Unternehmen kein Interesse
- Verkauf – Einkommensteuer !
- Neffen/Nichten
- Stiftung
- Verpachtung

⇒ ACHTUNG – Schenkung- und Erbschaftsteuer !

# Landwirtschaftliche Flächen



- Sind in den meisten Fällen einkommensteuerliches Betriebsvermögen (Stüchländereien)
- Forstwirtschaftliche Flächen sind immer Betriebsvermögen
- Hofstelle Privatvermögen
- Landwirtschaftliche Flächen können in Ausnahmefällen steuerliches Privatvermögen sein

# 10 Thesen zur Unternehmensübergabe

1. Die Erbschaft- oder Schenkungsteuer wird in den meisten Fällen der Unternehmensübergabe keine entscheidende Rolle spielen, nachdem eine Unternehmensübertragung in der Regel erbschaftsteuerfrei ist (§ 13 b ErbStG).
2. Sind mehrere Kinder vorhanden und nur eines davon als Unternehmensnachfolger auserkoren, ist darauf zu achten, dass die anderen Kinder, unabhängig von der Höhe des Wertausgleichs, gegenüber beiden Eltern einen notariellen Pflichtteilsverzicht erklären.
3. Die Absicherung und Versorgung der Eltern erfolgt in der Regel durch
  1. Rücknahmerechte für beide Eltern und
  2. durch eine Versorgungsrente.
4. Der Nießbrauch am übergebenen Unternehmen ist regelmäßig **nicht** zu empfehlen.
5. Abfindungszahlungen an die weichenden Erben dürfen keinesfalls durch den Unternehmensnachfolger geleistet werden, sondern ausschließlich durch die übergebenden Eltern.

# 10 Thesen zur Unternehmensübergabe

6. Die Eltern sollten in jedem Fall für den Betriebs-Nachfolger eine notarielle Generalvollmacht haben, damit die Eltern im Ernstfall für diesen handeln können.
7. Bei der Versorgung der Eltern ist sehr gewissenhaft zu prüfen, ob das Unternehmen eine solche Versorgung auch tatsächlich erwirtschaften kann. Wir empfehlen für diesen Punkt eine detaillierte Unternehmensplanung für das Unternehmen für die kommenden fünf bis zehn Jahre.
8. Anlässlich einer Unternehmensübergabe sollte unbedingt geprüft werden, ob die Eltern weiteres **Privatvermögen** für die anderen Kinder zur Übergabe zur Verfügung haben (steigende Bodenrichtwerte, Nießbrauch).
9. Die Eltern sollten sich durch gegenseitige Betreuungsverfügungen und Patientenverfügungen ausreichend bevollmächtigen.  
**ACHTUNG** – Ersatzbevollmächtigten benennen.
10. und zum guten Schluss:  
Können die Eltern wirklich loslassen und übergeben?

# Weitere Fragen?



**Vielen Dank für  
Ihre Aufmerksamkeit.**