

Inhalt

1	Planung der Vermögens- und Unternehmensnachfolge, Notfallplan	7
1.1	Einleitung.....	7
1.2	Faktoren.....	8
1.3	Vorgehensweise.....	9
2	Rechtliche Aspekte	12
2.1	Erbrechtliche Aspekte	12
2.1.1	Überblick	13
2.1.2	Gesetzliche Erbfolge.....	14
2.1.3	Gesetzliches Erbrecht des Ehepartners	17
2.1.4	Gewillkürte Erbfolge.....	19
2.1.4.1	Übersicht	19
2.1.4.2	Erbrechtliche Instrumentarien	20
2.1.4.3	Pflichtteilsrechte	28
2.1.4.4	Rechtswahl nach der EU-Erbrechtsverordnung	28
2.1.4.5	Digitaler Nachlass	30
2.1.5	Güterstand zwischen Ehepartnern.....	32
2.1.5.1	Zugewinnngemeinschaft.....	33
2.1.5.2	Gütertrennung	35
2.1.5.3	Gütergemeinschaft	36
2.1.5.4	Vorweggenommene Erbfolge	36
2.2	Gesellschaftsrechtliche Aspekte.....	37
2.2.1	Nachfolge bei Personengesellschaften	39
2.2.2	Nachfolge bei Kapitalgesellschaften.....	41

3	Steuerliche Aspekte – Steuerfolgen des Erwerbs von Todes wegen	43
3.1	Erbschaft- und Schenkungsteuerpflicht.....	46
3.2	Bemessungsgrundlage	48
3.3	Steuerbefreiungen.....	50
3.3.1	Begünstigung von Grundvermögen/Steuerbefreiung für das Familienheim.....	54
3.3.2	Weitere Begünstigung für bestimmte Familienunternehmen	59
3.3.3	Steuerbefreiung für betriebliches Vermögen	59
3.4	Ermittlung der Erbschaftsteuer.....	76
3.4.1	Steuerklassen.....	76
3.4.2	Steuersätze	78
3.5	Weitere Steuerfolgen des Todesfalls.....	81
3.6	Steuerfolgen des Erbfalls und Besteuerung und Auseinandersetzung der Erbengemeinschaft	84
3.7	Steuergestaltung nach dem Todesfall.....	87
4	Planung für den Notfall	89
4.1	Der Bedarf einer Notfallplanung.....	89
4.2	Absicherung der Handlungsfähigkeit des Unternehmens	91
4.2.1	Ausfall des Unternehmers	91
4.2.1.1	Ausgangslage	91
4.2.1.2	Vollmachten.....	92
4.2.1.3	Gesellschaftsrechtliche Maßnahmen	96
4.2.2	Geschäftsunfähige Erben und Testamentsvollstreckung.....	97

4.2.3	Weitere Aspekte der Handlungsfähigkeit	100
4.2.4	Grundlage der Handlungsfähigkeit: Der Notfallordner	103
4.3	Vermeidung existenzieller Liquiditätsrisiken für das Unternehmen im Erbfall	109
4.3.1	Abfindungsansprüche wegen ungeplanten Ausscheidens aus einer Gesellschaft	109
4.3.2	Pflichtteilsansprüche	111
4.3.3	Zugewinnausgleichsansprüche	113
4.3.4	Steuern	114
4.3.4.1	Erbschaftsteuer	114
4.3.4.2	Versehentliche Verursachung von Einkommensteuer	116
4.3.4.2.1	Auflösung einer Betriebsaufspaltung	116
4.3.4.2.2	Sonderbetriebsvermögen	117
4.3.4.3	Sonderfall: Wegzugs- und Entstrickungsbesteuerung	118
4.4	Sicherung von Versorgungsbedarfen	119
4.5	Zusammenfassung: Eckpfeiler eines Notfallplans	121
5	Ausblick: Strategische Nachfolgeplanung	122
5.1	Übergeordnete Aspekte: Wer soll eigentlich Nachfolger sein?	122
5.2	Rechtliche Aspekte	124
5.3	Steuerliche Aspekte	126
5.3.1	Optimierungsmöglichkeiten (Auswahl)	127
5.3.1.1	Übertragung begünstigungsfähigen Vermögens/Opti- mierung des begünstigten Vermögens	127

5.3.1.2 Immobilienvermögen im Privatvermögen (Familienheim).....	129
5.3.1.3 Stiftungslösungen.....	129
5.3.1.4 Persönliche Freibeträge, Übertragung auf mehrere Personen, weitere Aspekte	130
5.3.2 Vereinbarung von Gegenleistungen (Nießbrauch, Renten), gemischte Schenkung	132