

Strukturierung von Privatvermögen



Familienvermögen umfassen häufig verschiedenste Vermögensgegenstände wie Immobilien, Kapitalvermögen, Kunstgegenstände oder wertvollen Hausrat. Nicht selten unterliegen Teile dieses Vermögens erheblichen Wertschwankungen oder sehen sich Zugriffsmöglichkeiten familienfremder Gläubiger ausgesetzt, von denen die Familie keinerlei Kenntnis hat. Die damit verbundenen steuer- und zivilrechtlichen Fragestellungen sind äußerst komplex.

Unsere Strukturierungsberatung verfolgt einen ganzheitlichen Ansatz. Neben steuer- und zivilrechtlichen Aspekten behalten wir die Familie und ihre Bedürfnisse im Blick und berücksichtigen Faktoren wie Risikoneigung, Familienstruktur, Familienkultur oder Familiencharta. Nach einer eingehenden Analyse dieser Faktoren besteht unsere Strukturierungsberatung in aller Regel aus drei Schritten:

Ansprechpartner

Oliver Behn
Rechtsanwalt

Tom Kemcke
Rechtsanwalt, Steuerberater

Dr. Julia Runte, LL.M.
Rechtsanwältin, Steuerberaterin

Dr. Robert Schütz
Rechtsanwalt, Steuerberater

Thomas Schäffer
Rechtsanwalt, Steuerberater

Meike Isabel Bever, LL.M.
Rechtsanwältin, Fachanwältin für
Erbrecht

1. Schritt: Erfassung des Status Quo

Im Rahmen einer Vermögensanalyse erfassen und bewerten wir zuerst das familiäre Vermögen, die Strukturierung sowie die Finanzierung des Vermögens. Häufig erfolgt diese Arbeit in enger Abstimmung mit den Vermögensverwaltern der Familie. Nach dieser Bestandsaufnahme lässt sich bereits feststellen, ob im Hinblick auf eine Steuer- und Vermögensnachfolgeoptimierung Handlungsbedarf besteht. Für die Familie klärt die Vermögensanalyse, ob die bestehende Struktur des Privatvermögens Risiken in steuer- oder zivilrechtlicher Hinsicht birgt.

2. Schritt: Erstellung eines Gesamtkonzepts sowie Umsetzung

Im nächsten Schritt erstellen wir Konzepte, die einerseits die laufende Steuerbelastung minimieren und andererseits das Familienvermögen so strukturieren, dass der Vermögensübergang auf die nächste Generation möglichst ohne Komplikationen erfolgen kann. Wir erarbeiten verständliche Lösungen, die die Familie in ihrer Flexibilität nicht beeinträchtigen und

auch eventuelle Rückabwicklungs- bzw. Exitstrategien berücksichtigen. Nicht selten kommen in diesem Zusammenhang vermögensverwaltende Personengesellschaften zum Einsatz. Ertragsteuerliche Vorteile lassen sich dabei häufig mit erbschaftsteuerlichen Begünstigungen kombinieren. Aufgrund der Vermögens- und Finanzierungsanalyse können wir in vielen Fällen zudem alternative Finanzierungsformen aufzeigen, die insbesondere bei Immobilien und Kapitalvermögen nachhaltige Steuerersparnisse ermöglichen. Sofern die Familie sich zur Optimierung der Vermögensstruktur entscheidet, unterstützen wir bei allen erforderlichen Schritten.

3. Schritt: Laufendes Monitoring

Schließlich begleiten wir die Familie auch nach Umsetzung der Vermögenszielstruktur. Ändern sich gesetzliche Rahmenbedingungen oder familiäre Umstände (durch Wegzüge, Hochzeiten, Geburten o. A.), ist gegebenenfalls eine Anpassung der Struktur erforderlich. Sofern Handlungsbedarf entsteht, informieren wir die Familie frühzeitig und stellen entsprechende Lösungen vor.

Unser Leistungsspektrum

- Fortlaufende Beratung in der Strukturierung und Umstrukturierung von Privatvermögen zur Minimierung von Ertrag- und Erbschaftsteuerlasten.
- Erstellen von betriebswirtschaftlichen und steueroptimalen Finanzierungsmodellen ggf. in Zusammenarbeit mit in- und ausländischen Vermögensberatern.
- Erstellen von entsprechenden letztmaligen Verfügungen und/oder Eheverträgen.
- Beratung zur Absicherung des Privatvermögens vor dem Zugriff durch Gläubiger.

Strukturierung von Privatvermögen

Das Team Strukturierung von Privatvermögen

Oliver Behn

Rechtsanwalt, Partner

Beratungsfelder: Vermögensnachfolge, Stiftungen, Immobilien, Erbrecht, Restitutionsrecht, Kunst- und Kulturgutrecht

Tel +49 (0)40 36805-109

oliver.behn@esche.de

Tom Kemcke

Rechtsanwalt, Steuerberater, Partner

Beratungsfelder: Steuerliche Beratung mittelständischer Unternehmen und vermögender Privatpersonen, Stiftungsrecht und steuerliches Gemeinnützigkeitsrecht, Vermögensnachfolge, Erbschaftsteuerrecht

Tel +49 (0)40 36805-158

tom.kemcke@esche.de

Dr. Robert Schütz

Rechtsanwalt, Steuerberater, Partner

Beratungsfelder: Rechtliche und steuerliche Beratung von vermögenden Privatpersonen, Stiftungen und gemeinnützigen Organisationen, Vermögensnachfolge, Erbrecht und Erbschaftssteuerrecht

Tel +49 (0)40 36805-321

robert.schuetz@esche.de

Dr. Sebastian Garbe

Rechtsanwalt, Fachanwalt für Handels- und Gesellschaftsrecht, Partner

Beratungsfelder: Handels- und Gesellschaftsrecht, Gesellschafterstreitigkeiten, M & A, Vermögensnachfolge

Tel +49 (0)40 36805-226

sebastian.garbe@esche.de

Dr. Julia Runte, LL.M.

Rechtsanwältin, Steuerberaterin, Maître en droit, Partnerin

Beratungsfelder: Rechtliche und steuerliche Beratung von vermögenden Privatpersonen, Stiftungen und gemeinnützigen Organisationen einschließlich Vereinbarungen mit Sponsoren und Förderern, Erbschaftsteuerrecht

Tel +49 (0)40 36805-177

julia.runte@esche.de

Thomas Schäffer

Rechtsanwalt, Steuerberater, Partner

Beratungsfelder: Unternehmensteuerrecht, Unternehmensnachfolge, Umsatzsteuer

Tel +49 (0)40 36805-243

thomas.schaeffer@esche.de

Meike Isabel Bever, LL.M.

Rechtsanwältin, Fachanwältin für Erbrecht, Associated Partnerin

Beratungsfelder: Erbrecht, Stiftungsrecht, Kunst und Kultur

Tel +49 (0)40 36805-127

meike.bever@esche.de

Elena Esche, M.I.Tax

Steuerberaterin, Fachberaterin für Internationales Steuerrecht, Associate

Beratungsfelder: Rechtliche und steuerliche Beratung von vermögenden Privatpersonen, Vermögensnachfolge, Unternehmensteuern

Tel 49 (0)40 36805-156

elena.esche@esche.de