

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

Karin Friedrich-Büttner
Rechtsanwältin, Fachanwältin für Erbrecht,
Fachanwältin für Familienrecht

Jürgen E. Milatz
Rechtsanwalt, Steuerberater,
Fachanwalt für Steuerrecht

Dr. Robert Schütz
Rechtsanwalt, Steuerberater

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.

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.

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.

ESCHE SCHÜMANN COMMICHAU
Rechtsanwälte Wirtschaftsprüfer Steuerberater
Partnerschaftsgesellschaft mbB

Am Sandtorkai 44 | 20457 Hamburg
Tel +49 (0)40 36805-0
Fax +49 (0)40 36805-333
esche@esche.de | www.esche.de