

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

Kaiser-Joseph-Straße 260
D-79098 Freiburg

Telefon 0761/38542- 0
Telefax 0761/38542-77

e-mail: info@unkelbach-treuhand.de
www.unkelbach-treuhand.de

Sitz Freiburg i. Br.
AG Freiburg i. Br. HRB 3750

Geschäftsführer:
Dipl.-Volkswirt Peter Unkelbach WP/StB

Seminar

Erbschaftsteuerreform 2008

Steuergestaltung durch vorweggenommene Erbfolge

Referenten: Dipl.-Vw. WP/StB Peter Unkelbach
(Mitglied Deutsches Forum für Erbrecht)
Dipl.-Vw. Dr. Philipp Unkelbach

Inhaltsübersicht:

Teil I: Erbschaftsteuerreform 2008

- a) Einführung
- b) Allgemeine Änderungen
- c) Immobilien
- d) Unternehmensvermögen

Teil II: Steuergestaltung durch vorweggenommene Erbfolge

- a) Ansätze
- b) Grundvermögen
- c) Unternehmen
- d) Personenunternehmen
- e) Kapitalgesellschaften
- f) Land- und forstwirtschaftliche Betriebe
- g) Lebensversicherungsansprüche
- h) Geldschenkungen

Teil III: Gesetzeskritik nach dem Beschluss des BVerfG vom 7. 11. 2006

Erbschaftsteuerreform 2008

Steuergestaltung durch vorweggenommene Erbfolge

Referenten: Dipl.-Vw. WP/StB Peter Unkelbach
(Mitglied Deutsches Forum für Erbrecht)
Dipl.-Vw. Dr. Philipp Unkelbach
16. Dezember 2008

Teil I

Erbschaftsteuerreform 2008

a) Einführung

1. Stand Gesetzgebungsverfahren
2. Urteil des Bundesverfassungsgerichts
3. Erstmalige Anwendung

b) Allgemeine Änderungen

1. Freibeträge und Tarif
2. Vorbehaltsnießbrauch
3. Doppelbesteuerung bzgl. ErbSt und ESt

c) Immobilien

1. Bewertung
2. Begünstigungen

d) Unternehmensvermögen

1. Bewertung
2. Begünstigungen

Teil II

Steuergestaltung durch vorweggenommene Erbfolge

- a) Ansätze**
- b) Grundvermögen**
- c) Unternehmen**
- d) Personenunternehmen**
- e) Kapitalgesellschaften**
- f) Land- und forstwirtschaftliche Betriebe**
- g) Lebensversicherungsansprüche**
- h) Geldschenkungen**

Teil III

Gesetzeskritik nach dem Beschluss des BVerfG vom 7. 11. 2006

a) Einführung
1. Stand Gesetzgebungsverfahren

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

25. 10. 2006: Reg.-Entwurf Gesetz zur Erleichterung der
Unternehmensnachfolge

| | | | |
|------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|
| Referenten- entwurf | Kabinetts- beschluss | 1. Lesung im Bundestag | Beratung Bundesrat |
| 21. 11. 2007 | 11. 12. 2007 | 15. 2. 2008 | 23. 5. 2008 |

Bundestag: 2. und 3. Lesung am 27. 11. 2008

Bundesrat: Zustimmung am 5. 12. 2008

Gesetzesstruktur mit Inkrafttreten zum 1. 1. 2009:

- Verkehrswerte statt Einheitswerte, höhere Freibeträge
- Verlierer: Immobilienbesitzer und Unternehmer
- Gewinner: Geld und geldnahe Vermögensanlagen über höhere Freibeträge

-7-

www.unkelbach-treuhand.de

a) Einführung
2. Urteil des Bundesverfassungsgerichts

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

Leitsätze des Beschlusses vom 7. 11. 2006

1. Verstoß gegen Gleichheitssatz: **Einheitlicher** Steuersatz auf **unterschiedlich** ermittelte Steuerwerte (Grundvermögen, Betriebsvermögen, Anteile an Kapitalgesellschaften).
2. a) Ausrichtung **aller** Vermögensbestandteile am **gemeinen** Wert (Ausrichtung der Bewertungsmethoden).
b) Bei Bemessung der Steuerbelastung darf der Gesetzgeber für **Lenkungszwecke Verschonungsregelungen** vorsehen.

Fristsetzung bis 31. 12. 2008

Politik: Ziel Aufkommensneutralität, rd. 4 Mrd. €

HGB: Vorsichtsprinzip; IFRS: **Zeitwerte**

IHK Freiburg: Abschaffung, **Behaltefristen** zu lang

-8-

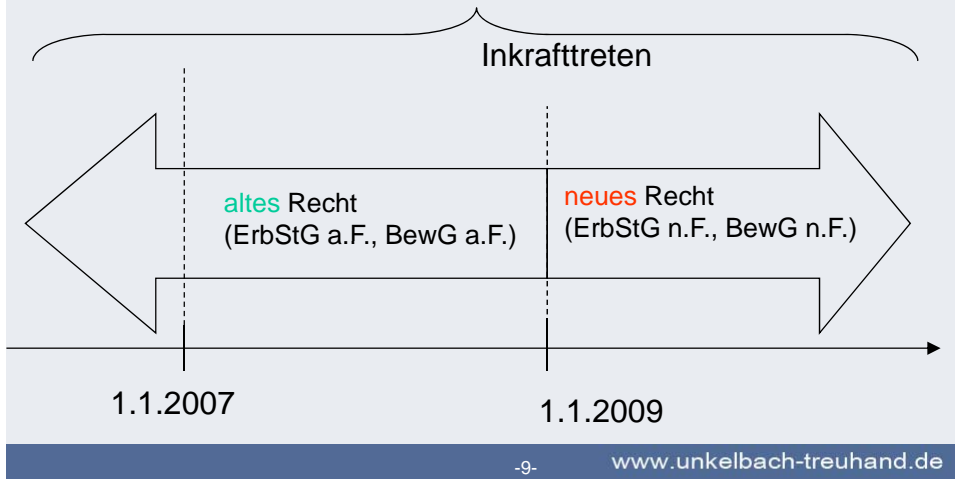
www.unkelbach-treuhand.de

a) Einführung
3. Erstmalige Anwendung

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

Schenkung

Entstehung der Steuer
mit dem Zeitpunkt der **Ausführung** der Schenkung

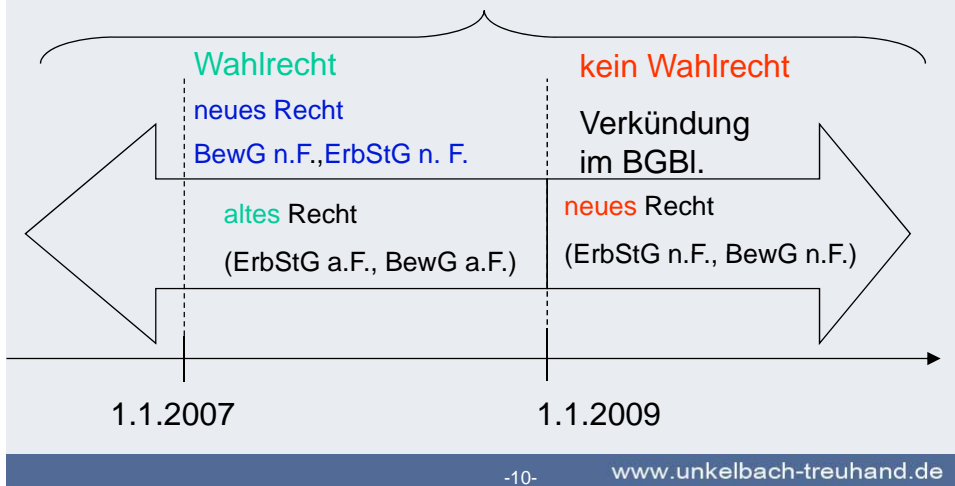


a) Einführung
3. Erstmalige Anwendung

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

Erbfall

Entstehung der Steuer
mit dem **Tod** des Erblassers



a) Einführung

1. Stand Gesetzgebungsverfahren
2. Urteil des Bundesverfassungsgerichts
3. Erstmalige Anwendung

b) Allgemeine Änderungen

1. Freibeträge und Tarif
2. Vorbehaltsnießbrauch
3. Doppelbesteuerung bzgl. ErbSt und ESt

c) Immobilien

1. Bewertung
2. Künftige Begünstigungen

d) Unternehmensvermögen

1. Bewertung
2. Begünstigungen

b) Allgemeine Änderungen
1. Freibeträge und Tarif

Wert des übertragenen Vermögens

- Privatvermögen (Geld, Wertpapiere,...)
- Grundvermögen
- Betriebsvermögen (z.B. KG-Anteile)
- Anteile an Kapitalgesellschaften

**Bemessungs-
grundlage** (Änd.)

Verwandtschaftsverhältnis zwischen Erbl./Erbe
Schenker und Beschenkten → Steuerklasse

- Freibeträge
- Steuersätze der verschiedenen Steuerklassen

Erbschaft-
steuer

ErbSt-Tarif
(Änd.)

Vorschenkungen
Innerhalb von 10 Jahren

b) Allgemeine Änderungen
1. Freibeträge und Tarif

10-Jahres-System

- Der steuerliche Wert des aktuellen Erwerbs, Schenkung oder Erbschaft, wird mit den steuerlichen Werten aller anderen Erwerbe von **demselben** Schenkenden/Erblasser an **denselben** Beschenkten/Erben, die innerhalb der vorangegangenen zehn Jahre erfolgt sind, zusammengezählt.
- Aus diesem Gesamtbetrag wird nach einmaligem Abzug der individuellen Freibeträge die Gesamtschuld Schenkung-/ Erbschaftsteuer nach der Erbschaftsteuertabelle ermittelt.
- Von dieser Gesamtschuld werden alle früher bezahlten Schenkungsteuern für diese Erwerbe abgezogen. Die Differenz ist die aktuell zu zahlende Schenkung-/ Erbschaftsteuer.
- Generationensprung, Dreiecks-, Kettenschenkung

b) Allgemeine Änderungen
1. Freibeträge und Tarif

| | | Freibetrag neu | Freibetrag bisher |
|-----------------------|--|-------------------|----------------------|
| Steuer- klasse I | Ehegatte | 500.000 € | 307.000 € |
| | Kinder und Stiefkinder | 400.000 € | 205.000 € |
| | Enkel, Urenkel | 200.000 € | 51.200 € |
| | Eltern und Großeltern (Erbfall) | 100.000 € | 51.200 € |
| Steuer- klasse II | <ul style="list-style-type: none"> • Eltern und Großeltern (Schenkungen) • Geschwister • Nichten und Neffen • Stiefeltern • Schwiegersohn, Schwiegertochter • Schwiegereltern • geschiedener Ehegatte | 20.000 € | 10.300 € |
| Steuer- klasse III | • eingetragener Lebenspartner | 500.000 € | 5.200 € |
| | • Sonstige | 20.000 € | 5.200 € |

| b) Allgemeine Änderungen 1. Freibeträge und Tarif | | Unkelbach Treuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft | |
|--|--|---|----------------------|
| | | Freibetrag neu | Freibetrag bisher |
| Steuerklasse I | <ul style="list-style-type: none"> • Hausrat • andere bewegliche körperliche Gegenstände | 41.000 € | 41.000 € |
| | | 12.000 € | 10.300 € |
| Steuerklassen II und III | <ul style="list-style-type: none"> • Hausrat und andere bewegliche körperliche Gegenstände | 12.000 € | 10.300 € |

-15-

www.unkelbach-treuhand.de

| b) Allgemeine Änderungen 1. Freibeträge und Tarif | | Unkelbach Treuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft | | | | | | | | |
|--|------|---|-------|------|------|-------|------|------|-------|--|
| Steuerklasse | I | | | II | | | III | | | |
| Bis einschließlich (in €) | neu | alt | Diff. | neu | alt | Diff. | neu | alt | Diff. | |
| 75.000 bisher 52.000 | 7 % | 7 % | 0 % | 30 % | 12 % | 18 % | 30 % | 17 % | 13 % | |
| 300.000 bisher 256.000 | 11 % | 11 % | 0 % | 30 % | 17 % | 13 % | 30 % | 23 % | 7 % | |
| 600.000 bisher 512.000 | 15 % | 15 % | 0 % | 30 % | 22 % | 8 % | 30 % | 29 % | 1 % | |
| 6.000.000 bisher 5.113.000 | 19 % | 19 % | 0 % | 30 % | 27 % | 3 % | 30 % | 35 % | -5 % | |
| 13.000.000 bisher 12.783.000 | 23 % | 23 % | 0 % | 50 % | 32 % | 18 % | 50 % | 41 % | 9 % | |
| 26.000.000 bisher 25.565.000 | 27 % | 27 % | 0 % | 50 % | 37 % | 13 % | 50 % | 47 % | 3 % | |
| über 26.000.000 über 25.565.000 | 30 % | 30 % | 0 % | 50 % | 40 % | 10 % | 50 % | 50 % | 0 % | |

-16-

www.unkelbach-treuhand.de

| b) Allgemeine Änderungen 1. Freibeträge und Tarif | | Unkelbach Treuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft | | | |
|--|-----------------------|---|---------------------------|------------------|--|
| Beispiel: Bargeld | Steuerklasse I | | | | |
| (Bewertung gleich) | Ehegatte | Kind | Enkel | andere | |
| geplantes Recht | | | | | |
| Bargeld | 2.000.000 € | 2.000.000 € | 2.000.000 € | 2.000.000 € | |
| abzgl.pers. Freibetrag | 500.000 € | 400.000 € | 200.000 € | 100.000 € | |
| steuerpfl. Erwerb | 1.500.000 € | 1.600.000 € | 1.800.000 € | 1.900.000 € | |
| ErbSt-Satz | 19 % | 19 % | 19 % | 19 % | |
| ErbSt | 285.000 € | 304.000 € | 342.000 € | 361.000 € | |
| bisheriges Recht | | | | | |
| Bargeld | 2.000.000 € | 2.000.000 € | 2.000.000 € | 2.000.000 € | |
| abzgl.pers. Freibetrag | 307.000 € | 205.000 € | 51.200 € | 51.200 € | |
| Steuerpfl. Erwerb | 1.693.000 € | 1.795.000 € | 1.948.800 € | 1.948.800 € | |
| ErbSt-Satz | 19 % | 19 % | 19 % | 19 % | |
| ErbSt | 321.670 € | 341.050 € | 370.272 € | 370.272 € | |
| Differenz | -36.670 € | -37.050 € | -28.272 € | -9.272 € | |
| | | -17- | www.unkelbach-treuhand.de | | |

| b) Allgemeine Änderungen 1. Freibeträge und Tarif | | Unkelbach Treuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft | | |
|--|------------------------------|---|-------------------------------|--|
| Beispiel: Bargeld | Steuer- klasse II | Steuer- klasse III | Steuer- klasse III | |
| (Bewertung gleich) | Neffe/Nichte | Sonstige | eingetr. Lebenspartner | |
| geplantes Recht | | | | |
| Bargeld | 2.000.000 € | 2.000.000 € | 2.000.000 € | |
| abzgl.pers. Freibetrag | 20.000 € | 20.000 € | 500.000 € | |
| steuerpfl. Erwerb | 1.980.000 € | 1.980.000 € | 1.500.000 € | |
| ErbSt-Satz | 30 % | 30 % | 30 % | |
| ErbSt | 594.000 € | 594.000 € | 450.000 € | |
| bisheriges Recht | | | | |
| Bargeld | 2.000.000 € | 2.000.000 € | 2.000.000 € | |
| abzgl.pers. Freibetrag | 10.300 € | 5.200 € | 5.200 € | |
| Steuerpfl. Erwerb | 1.989.700 € | 1.994.800 € | 1.994.800 € | |
| ErbSt-Satz | 27 % | 35 % | 35 % | |
| ErbSt | 537.219 € | 698.180 € | 698.180 € | |
| Differenz | 56.781 € | -104.180 € | -248.180 € | |
| | | -18- | www.unkelbach-treuhand.de | |

a) Einführung

1. Stand Gesetzgebungsverfahren
2. Urteil des Bundesverfassungsgerichts
3. Erstmalige Anwendung

b) Allgemeine Änderungen

1. Freibeträge und Tarif
2. Vorbehaltsnießbrauch
3. Doppelbesteuerung bzgl. ErbSt und ESt

c) Immobilien

1. Bewertung
2. Begünstigungen

d) Unternehmensvermögen

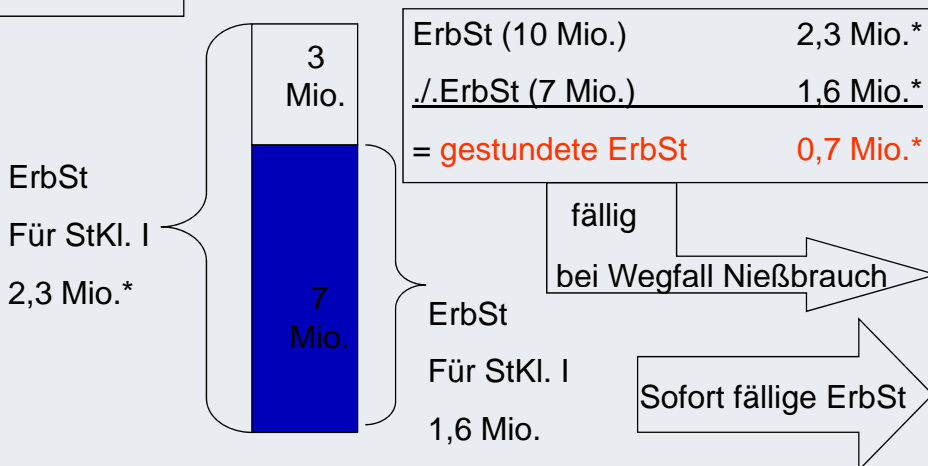
1. Bewertung
2. Begünstigungen

b) Allgemeine Änderungen
2. Vorbehaltsnießbrauch

Abschaffung der Stundung des Nießbrauchs

Wert KG-Anteil: 10 Mio. Euro, Wert
Vorbehaltsnießbrauch: 3 Mio. Euro

derzeit



Abschaffung der Stundung des Nießbrauchs

künftig

Wert KG-Anteil: 10 Mio. Euro



Hinweise: Nießbrauch ist Gestaltungsinstrument und wird **günstiger**.

Jahressteuergesetz 2008: Versorgungsleistungen eingeschränkt

Überblick

a) Einführung

1. Stand Gesetzgebungsverfahren
2. Urteil des Bundesverfassungsgerichts
3. Erstmalige Anwendung

b) Allgemeine Änderungen

1. Freibeträge und Tarif
2. Vorbehaltsnießbrauch
3. Doppelbesteuerung bzgl. ErbSt und ESt

c) Immobilien

1. Bewertung
2. Begünstigungen

d) Unternehmensvermögen

1. Bewertung
2. Begünstigungen

b) Allgemeine Änderungen

3. Doppelbesteuerung bzgl. ErbSt und ESt

Geld zur Zahlung der ErbSt nicht vorhanden und daher
Anteilsverkauf notwendig (Enteignung, kein Markt)

Fall: GmbH-Anteile

Einkommensteuer

ohne Anrechnung

ErbSt

| | Bis 2008 | Ab 2009 |
|------------------------------|-----------|-----------|
| Veräußerungspreis | 100 Mio. | 100 Mio. |
| Abzgl. Anschaffungskosten | 0 Mio. | 0 Mio. |
| Gewinn | 100 Mio. | 100 Mio. |
| Steuerpflichtig | 50 Mio. | 60 Mio. |
| ESt (45 %) | 22,5 Mio. | 27,0 Mio. |

| Steuerklasse | I | II | III |
|---------------|----------------|----------------|----------------|
| Erbst. BMG | 100 Mio. | 100 Mio. | 100 Mio. |
| ErbSt-Satz | 30 % | 50 % | 50 % |
| ErbSt | 30 Mio. | 50 Mio. | 50 Mio. |
| zzgl. ESt | 27 Mio. | 27 Mio. | 27 Mio. |
| Gesamt | 57 Mio. | 77 Mio. | 77 Mio. |

Mittelstands-Hinweis: Bewertung ErbSt mit Faktor 11,11 aber
Markt Faktor 4 bezogen auf Gewinn, Erlösaufzehrung möglich!

b) Allgemeine Änderungen

3. Doppelbesteuerung bzgl. ErbSt und ESt

Lösung: § 35b EStG bei Erwerb von Todes wegen:

Die festgesetzte ErbSt wird anteilig auf die Einkommensteuer
angerechnet, soweit Erwerb von Todes wegen in den letzten 5
Jahren, aber nach dem 31. 12. 2008.

Einkommensteuer: 100

tatsächliche Erbschaftsteuer 50

hypothetische (ohne Freibeträge) Erbschaftsteuer 60

Quotient 5/6

Quotient auf Einkommensteuer:

Einkommensteuer $100 \times 5/6 = 83,3$

Ergebnis: Doppelbelastung nur ganz gering reduziert.

Anrechnung der Einkommensteuer nach § 35b EStG

- Aber Abgeltungssteuer wurde vergessen:
 - Fall: Vermögensübergang nach dem 31. 12. 2008
Aktienübertragung mit Kursgewinnen von t€ 100
Steuerklasse II oder III, Veräußerung notwendig
 - Kursgewinne unterliegen der Abgeltungssteuer von
knapp 30 % (25 % + SolZ + KiSt) und der Erbschaftsteuer
 - Abgeltungssteuer auf Kursgewinne t€ 25
 - Erbschaftssteuer t€ 30
 - gesamte Steuer auf Kursgewinne t€ 55
 - daneben noch ErbSt auf Anschaffungskosten

a) Einführung

1. Stand Gesetzgebungsverfahren
2. Urteil des Bundesverfassungsgerichts
3. Erstmalige Anwendung

b) Allgemeine Änderungen

1. Freibeträge und Tarif
2. Vorbehaltsnießbrauch
3. Doppelbesteuerung bzgl. ErbSt und ESt

c) Immobilien

1. Bewertung
2. Begünstigungen

d) Unternehmensvermögen

1. Bewertung
2. Begünstigungen

c) Immobilien
1. Bewertung (derzeit)

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

EW rd.
50 %

Bewertung Immobilien

Beanstandung
BVerfG!



unbebaute
Grundstücke

bebaute
Grundstücke

80 % des Boden-
richtwerts x
Fläche des Grund-
stücks

12,5 x Jahresnettokaltmiete
abzgl. Alterswertabschlag pro
Jahr 0,5 %, max. 25 %, zzgl.
EFH/ZFH-Zuschlag von 20 %

-27-

www.unkelbach-treuhand.de

c) Immobilien
1. Bewertung (künftig)

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

Bewertung Immobilien



unbebaute Grundstücke

bebaute Grundstücke

100 % des aktuellen
Bodenrichtwerts
x Fläche des Grundstücks

- Vergleichswertverfahren
- Ertragswertverfahren
- Sachwertverfahren

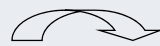
Nachweis eines niedrigeren gemeinen Werts möglich.

-28-

www.unkelbach-treuhand.de

Bebaute Grundstücke

1. Vergleichswertverfahren



Vergleichsimmobilien

Immobilien

Anwendungsbereich:

Im Grundstücksmarkt existieren Vergleichswerte, insbesondere für

- Wohnungseigentum
- Teileigentum
- Ein- und Zweifamilienhäuser

Weitgehend mit gleichartigen Gebäude bebaut

Bewertung:

Ableitung aus **Kaufpreisen** eines Grundstücks mit **gleichartigen** wertbestimmenden Faktoren (z.B. Lage...)

Bebaute Grundstücke

2. Ertragswertverfahren



Miete/Ertrag

Immobilien

Anwendungsbereich:

Grundstücke mit nachhaltig erzielbaren Erträgen (typ. Renditeobjekte), für die sich eine **übliche Miete** ermitteln lässt, insbesondere für

- Mietwohngrundstücke (Mietträge)
- Geschäftsgrundstücke (für die sich übliche Miete ermitteln lässt)
- Gemischt genutzte Grundstücke

Bewertung:

Immobilienwert setzt sich zusammen aus

1. Bodenwert (Quadratmeter x aktueller Bodenrichtwert)
2. **Ertragswert** des Gebäudes (Reinertrag x Vervielfältiger)

Bebaute Grundstücke

3. Sachwertverfahren

Anwendungsbereich:

wertbestimmend ist nicht der Ertrag, sondern die

Herstellungskosten

gilt insbesondere für

- **Wohneigentum**, Teileigentum und Ein- und Zweifamilienhäuser, wenn **keine** Vergleichswerte vorliegen
- **Geschäftsgrundstücke** und gemischt genutzte Grundstücke, wenn **keine** übliche Miete vorliegt

Bewertung:

Immobilienwert setzt sich zusammen aus

1. **Bodenwert** (Quadratmeter x aktueller Bodenrichtwert)
2. **Herstellungswert** des Gebäudes nach Altersabschlag



Immobilien

Förderung Familienheim

- (1) Ehegatte/Lebenspartner: Zuwendung unter **Lebenden** steuerfrei, falls **eine Wohnung genutzt**.
- (2) Ehegatte/Lebenspartner: Zuwendung von **Todes** wegen steuerfrei, falls Erblasser eine Wohnung nutzte und Erbe anschließend Wohnung **10 Jahre** nutzt, **Fallbeileffekt**.
- (3) Kinder: Zuwendung von **Todes** wegen durch Kinder oder Kinder verstorbener Kinder bei sofortiger Nutzung zu eigenen Wohnzwecken, soweit die Wohnfläche **200 qm** nicht übersteigt, **10 Jahre lang**, **Fallbeileffekt**.

Familienheim: Ein-, Zweifamilienhäuser, Mietwohngrundstücke, Wohnungs- und Teileigentum, Geschäftsgrundstücke, gemischt genutzte Grundstücke, **soweit Wohnung**.

c) Immobilien
2. Begünstigung (künftig)

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

- **Direkte** Vergünstigung: **Abschlag über 10 %** auf zu **Wohnzwecken vermietete Objekte**, kein Betriebsvermögen.
- **Steuerstundung über 10 Jahre** (Vermietungsobjekte, falls Steuer nur durch Veräußerung erbracht werden kann)
- **Indirekte** Vergünstigung: **Höhere** Freibeträge.
- Steuerklasse I: **Gleiche** Steuersätze.
- Aber: Steuerklassen II und III: **geringer** Anstieg der Freibeträge, **höhere** Steuersätze.

-33-

www.unkelbach-treuhand.de

Überblick

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

- a) Einführung**
 1. Stand Gesetzgebungsverfahren
 2. Urteil des Bundesverfassungsgerichts
 3. Erstmalige Anwendung
- b) Allgemeine Änderungen**
 1. Freibeträge und Tarif
 2. Vorbehaltsnießbrauch
 3. Doppelbesteuerung bzgl. ErbSt und ESt
- c) Immobilien**
 1. Bewertung
 2. Begünstigungen
- d) Unternehmensvermögen**
 1. Bewertung
 2. Begünstigungen

-34-

www.unkelbach-treuhand.de

d) Unternehmensvermögen

Unkelbach Treuhand GmbH

1. Bewertung (Einzeluntern., Personeng.)

Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft



Steuerbilanz

Heute: „Steuerbilanzwertübernahme“ (stille Reserven)

(Kapitalgesellschaften: „Stuttgarter Verfahren“)

Ausnahmen:

Immobilien



⇒ Bedarfswert

PersG



⇒ Beteiligungswert

KapG



⇒ Beteiligungswert

AG/GmbH

Vermögens-
aufstellung

erbschaftsteuerliche
BMG

-35-

www.unkelbach-treuhand.de

d) Unternehmensvermögen

Unkelbach Treuhand GmbH

1. Bewertung

Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

Künftig: einheitlich für alle Rechtsformen

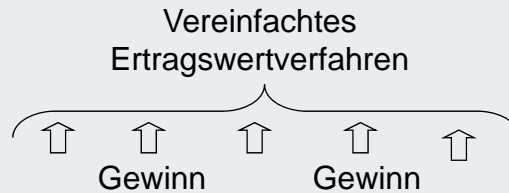
Bewertung von Unternehmen

1. Ableitung aus **Verkäufen** innerhalb eines Jahres vor der Übertragung
2. **Ertragswertverfahren**
Geregelt im Gesetz (Zinssatz)
Vereinfachtes Ertragswertverfahren
3. **anerkanntes Verfahren**, das für nicht steuerliche Zwecke im gewöhnlichen Geschäftsverkehr üblich ist (IDW S 1)
4. **Mindestwert** ist Summe der gemeinen Werte der Einzelwirtschaftsgüter (Substanzwert)

-36-

www.unkelbach-treuhand.de

Einheitlich für alle Rechtsformen



Entwurf der Bewertungsverordnung:

Durchschnittlicher Gewinn der letzten 3 Jahre x Faktor 11,11; für Großunternehmen anderes Verfahren vorgesehen, Steuerpauschale 30 %.

Hinweise: KGV von Euro-Stoxx-Untern. rd. 10.

KGV Mittelstand 3 – 7.

Wert = Gewinn x Faktor (KGV)

Bewertung land- und forstwirtschaftliches Vermögen

- stark typisierte an **stat. Erhebung** angelehnte Ertragswertmethode
- Getrennt zu bewerten sind
 - Wirtschaftsteil
 - Betriebswohnungen und Wohnteil
 - Maschinen
 - Geldforderungen, Wertpapiere.
- Wirtschaftsteil: **Reinertragswertverfahren** mit Kapitalisierung
Mindestwert = kapitalisierte Nettopacht oder gering. Wert
- Wohnungen werden wie **bebaute** Grundstücke bewertet
- Anderes Vermögen mit **gemeinem Wert**

d) Unternehmensvermögen
1. Bewertung

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

- Kritikpunkte am vereinfachten Ertragswertverfahren:
 - Ergebnisse vergangenheitsorientiert, Zukunft fehlt.
 - gesonderte Bewertung für Wirtschaftsgüter, die 2 Jahre vor dem Stichtag erworben wurden: Gefahr der Doppelzählung über Ertragswertverfahren bei **Verwaltungsvermögen** (über Ertrag in Ertragswert enthalten).
 - Risikozuschlag von 4,5 % zu **niedrig**.
 - Substanzwert ist Untergrenze, richtig **Liquidationswert**.
- Zinsanforderungen im Mittelstand für Eigenkapital zwischen 20 % und 30 %
- Daraus folgen Gewinnmultiplikatoren zwischen 3 und 5.
- Folge: Viel **zu hohe** Bewertung im Mittelstand.
- **Lösung (neu durch Gesetz): Anerkanntes Verfahren mit gesondert ermitteltem Zinssatz, Gutachten, IDW-Verfahren.**

-39-

www.unkelbach-treuhand.de

Überblick

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

- a) Einführung**
 1. Stand Gesetzgebungsverfahren
 2. Urteil des Bundesverfassungsgerichts
 3. Erstmalige Anwendung
- b) Allgemeine Änderungen**
 1. Freibeträge und Tarif
 2. Vorbehaltsnießbrauch
 3. Doppelbesteuerung bzgl. ErbSt und ESt
- c) Immobilien**
 1. Bewertung
 2. Begünstigungen
- d) Unternehmensvermögen**
 1. Bewertung
 2. Begünstigungen

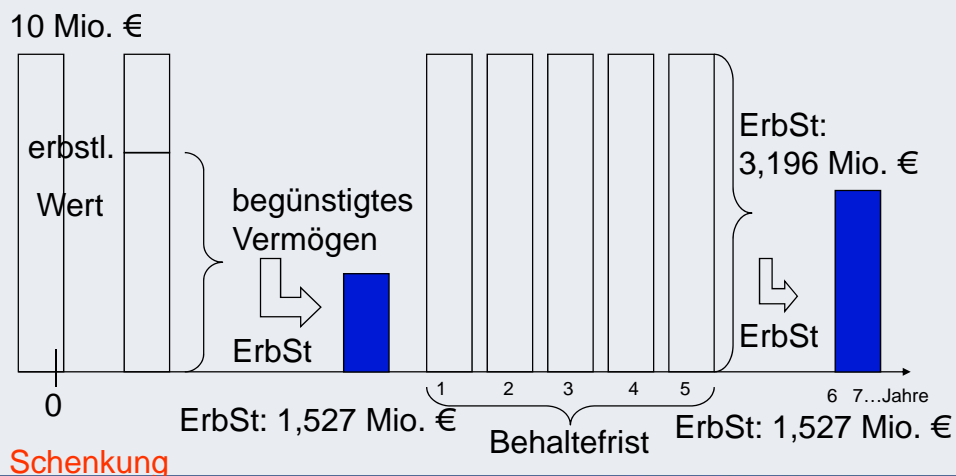
-40-

www.unkelbach-treuhand.de

Heute: Erbschaftsteuerliche Begünstigungen

1. Betriebsvermögensfreibetrag von **225.000 €**
2. Bewertungsabschlag von **35 %**
3. Behaltefrist **5 Jahre**: Veräußerung, Aufgabe, Veräußerung wesentlicher Betriebsgrundlagen
4. **Überentnahmen** nicht größer als t€52
5. Entlastungsbetrag (**88 %**) bei Steuerpflichtigen **außerhalb** der **Steuerklasse I** (z.B. an Nefte/Nichte)

Beispiel: **Heutige** Übertragung eines **KG**-Anteils an Personen der Steuerklasse II (Nefte)



| d) Unternehmensvermögen 2. Begünstigungen (heute) | | Unkelbach Treuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft | | |
|--|----------------------------|---|------------------------------------|--|
| Aktueller Rechtsstand | Steuerklasse I (Kind) | Steuerklasse II (Neffe/Nichte) | Steuerklasse III | |
| Wert des KG-Anteils abzgl. Betriebsvermögensfreibetrag (§ 13a Abs. 1 ErbStG) | 10.000.000 € 225.000 € | 10.000.000 € 225.000 € | 10.000.000 € 225.000 € | |
| Wert nach Betriebsvermögens- freibetrag abzgl. Bewertungsabschlag § 13a (3) ErbStG (35 %) | 9.775.000 € 3.421.250 € | 9.775.000 € 3.421.250 € | 9.775.000 € 3.421.250 € | |
| Wert nach § 13a ErbStG abzgl. pers. Freibetrag der Steuerklasse | 6.353.750 € 205.000 € | 6.353.750 € 10.300 € | 6.353.750 € 5.200 € | |
| Steuerpflichtiger Erwerb Abgerundet | 6.148.750 € 6.148.700 € | 6.343.450 € 6.343.400 € | 6.348.550 € 6.348.500 € | |
| ErbSt-Satz ErbSt abzgl. Entl.-Betrg. §19a (88%) | 23 % 1.414.201 € | 32 % 2.029.888 € 502.397 € | 41 % 2.602.885 € 1.005.602 € | |
| ErbSt nach §§ 13a,19a ErbStG | 1.414.201 € | 1.527.491 € | 1.597.283 € | |

-43-

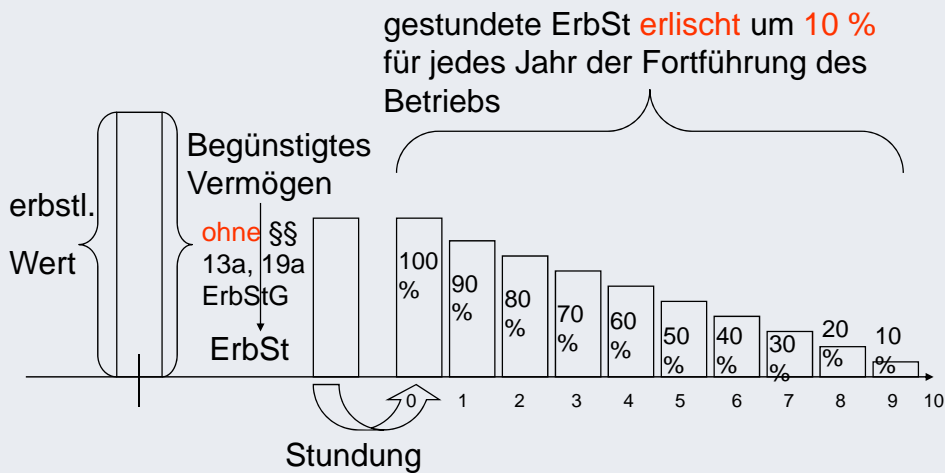
www.unkelbach-treuhand.de

| d) Unternehmensvermögen 2. Begünstigungen (künftig) | | Unkelbach Treuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft | | |
|--|--|---|--|--|
| RegEntw Januar 2008: Künftige Erbschaftsteuerliche „Begünstigungen“ (wurde so nicht Gesetz) | | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Verwaltungsvermögen nicht begünstigt • Abzugsbetrag t€ 150, 50 %-Minderung bis t€ 450 • Lohnsummenmodell (modifiz. Abschmelzungsmodell) <ul style="list-style-type: none"> - Verschonungs-Abschlag von 100 % auf 85 %-Basis - 10 Jahre mind. 70 % der Lohnsumme letzte 5 Jahre (gilt nicht bei Null oder < 10 Beschäftigte), Dynamisierung - Minderung ErbSt für jedes Jahr um 10 % - rückwirkende Festsetzung für jedes Schädlingsjahr • Vermögensbindungsmodell 15 Jahre <ul style="list-style-type: none"> - Neben Lohnsummenmodell - Wegfall rückwirkend (Fallbeileffekt) - Reinvestitionsklausel (Veräußerung für betrieb. Zwecke) | | | | |

-44-

www.unkelbach-treuhand.de

RegEntw Januar 2008: Lohnsummenmodell, modif. beibehalt.



Gesetz ab 2009

- Zwei Alternativen mit Unterschieden in
 - Mindestlohnsumme (ab 10 AN, 5 Jahre, keine Indexierung)
 - Lohnsummenfrist
 - Behaltefrist
 - Anteil Verwaltungsvermögen
- Wie bisher:
 - Abzugsbetrag € 150.000
 - Verwaltungsvermögen: mind. 2 Jahre Betriebsvermögen
- Modelle
 - Grundmodell
 - Optionsmodell

d) Unternehmensvermögen
2. Begünstigungen (künftig)

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

| | Grundmodell (7 Jahre) | Optionsmodell (10 Jahre) |
|--|--|---|
| | Grundsatz, kein Antrag nötig | Unwiderruflicher Antrag |
| Begünstigung | Verschonungsabschlag 85% | Verschonungsabschlag 100% |
| Voraussetzung | Maximal 50 % | Maximal 10 % |
| Verwaltungsvermögenstest | Verwaltungsvermögen | Verwaltungsvermögen |
| Lohnsumme | x 650 % der Ausgangslohnsumme über 7 Jahre (d.h. durchschnittlich 92% pro Jahr) x Überprüfung erst am Ende des 7-Jahreszeitraums x Nur anteiliger Wegfall | x 1.000 % der Ausgangslohnsumme über 10 Jahre (d.h. durchschnittlich 100% pro Jahr) x Überprüfung erst am Ende des 10-Jahreszeitraums x Nur anteiliger Wegfall |
| Keine schädlichen Vorgänge („Veräußerung“) in der Behaltefrist | x 7 Jahre x Nur anteiliger Wegfall (kein Fallbeileffekt) | x 10 Jahre x Nur anteiliger Wegfall (kein Fallbeileffekt) |

-47-

www.unkelbach-treuhand.de

d) Unternehmensvermögen
2. Begünstigungen (künftig)

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

| Fälle: Ohne und mit schädlicher Veräußerung Grundmodell | Steuerklasse I ohne Verkauf | Steuerklasse I mit Verkauf im 6. Jahr |
|--|---------------------------------------|--|
| Wert des KG-Anteils | 10.000.000 € | 10.000.000 € |
| Abzgl. Abschlag von 85 % | - 8.500.000 € | -6.071.428 € |
| ergibt | 1.500.000 € | 3.928.571 € |
| abzgl. pers. Freibetrag | -400.000 € | -400.000 € |
| steuerpflichtiger Erwerb | 1.100.000 € | 3.528.571 € |
| ErbSt-Satz | 19 % | 19 % |
| ErbSt (neu) Behalt 7 Jahre | 209.000 € | 670.428 € |
| ErbSt (alt) Behalt 5 Jahre | 1.414.212 € | 1.414.212 € |
| Differenz (wird günstiger) | -1.205.212 € | -743.784 € |

-48-

www.unkelbach-treuhand.de

d) Unternehmensvermögen
2. Begünstigungen (künftig)

| Fälle: Ohne und mit schädlicher Veräußerung Optionsmodell | Steuerklasse I ohne Verkauf | Steuerklasse I mit Verkauf im 1. Jahr |
|--|---------------------------------------|--|
| Wert des KG-Anteils | 10.000.000 € | 10.000.000 € |
| Abzgl. Abschlag von 100 % | -10.000.000 € | 0 € |
| ergibt | 0 € | 10.000.000 € |
| abzgl. pers. Freibetrag | -400.000 € | -400.000 € |
| steuerpflichtiger Erwerb | 0 € | 9.600.000 € |
| ErbSt-Satz | 0 % | 23 % |
| ErbSt (neu) Behalt 10 Jahre | 0 € | 2.208.000 € |
| ErbSt (alt) Behalt 5 Jahre | 1.414.212 € | 2.252.285 € |
| Differenz (wird günstiger) | -1.414.212 € | -44.285 € |

d) Unternehmensvermögen
2. Begünstigungen (künftig)

**Nachversteuerungspflichtige Vorgänge
innerhalb von 7 bzw. 10 (15) Jahren mit (ohne)
Abschmelzung mit rückwirkender Neufest-
setzung (zuzüglich Zinsen), („Veräußerung“)**



- **Veräußerung** von Gewerbebetrieb, Teilbetrieb, Mitunternehmeranteil.
- **Betriebsaufgabe** (z. B. Liquidation bei schlechtem Geschäftsgang).
- **wesentliche Betriebsgrundlagen** werden **veräußert** oder ins **Privatvermögen** überführt.

Reinvestitionsklausel: Veräußerung von wesentlichen Betriebsgrundlagen und Teilbetrieben nicht schädlich bei Reinvestition innerhalb von 6 Monaten.

**Nachversteuerungspflichtige Vorgänge
innerhalb von 7 bzw. 10 (15) Jahren mit (ohne)
Abschmelzung mit rückwirkender
Neufestsetzung (zuzüglich Zinsen)**



Veräußerung von Anteilen an einer KapG aus einer Einbringung nach **§ 20 UmwStG**

Veräußerung eines Mitunternehmeranteils aus einer Einbringung nach **§ 24 UmwStG**

Entnahmen in 7, 10 Jahren übersteigen den Gewinn und Einlagen um **150.000 Euro (kein anteiliger Wegfall)**

**Nachversteuerungspflichtige Vorgänge
innerhalb von 7 bzw. 10 (15) Jahren mit (ohne) Abschmelzung
mit rückwirkender Neufestsetzung (zuzüglich Zinsen)**

- **Veräußerung** von Anteilen (auch teilweise) an einer KapG
- **Auflösung** der Kapitalgesellschaft
- Kapitalgesellschaft **veräußert** wesentliche Betriebsgrundlagen und **Verteilung** des Vermögens an Gesellschafter
- **Umwandlungen sind nicht mehr schädlich**
- Aufhebung des **Stimmbindungsvertrags innerhalb von 7 Jahren nach Erbfall.**

**Nachversteuerungspflichtige Vorgänge
innerhalb von 7 bzw. 10 (15) Jahren mit (ohne)
Abschmelzung mit rückwirkender Neufestsetzung
(zuzüglich Zinsen)**

Enteignungsnahe Problemlagen durch

- Keine Abkömmlinge: Erbeinsetzung von Neffen, Nichten mit Wegfall der Steuerklasse I (88 %-Minderung) bei "Veräußerung"
- Zinsen auf ErbSt (pro Monat 0,5 %, max. 50 % über 10 Jah.)
- Geld für Steuer fehlt, dann kein ausreichender Veräußerungserlös, da enger Markt im Mittelstand, niedriger Preis
- Einkommensteuer auf Veräußerungsgewinn, teilw. Anrechn.
- ErbSt ist Personensteuer, keine Anrechnung auf ESt
- Unternehmen gerät in Insolvenz, wird Sanierungsfall

**Keine eindeutige Regelung bei Verstoß gegen Behaltefrist
und Mindestlohnsumme (jeweils Abschmelzung)**

Lösungsansätze:

- (1) Verstoß gegen Behaltefrist verdrängt Verstoß gegen Mindestlohnsumme.
- (2) Verstoß gegen Behaltefrist und Mindestlohnsumme sind parallel anwendbar: jeweils absolute Wirkung auf den Verschonungsabschlag.
- (3) Verstoß gegen Behaltefrist und Mindestlohnsumme sind parallel anwendbar: anteilige Wirkung des Lohnsummenverstoßes.

| d) Unternehmensvermögen 2. Begünstigungen (künftig) | | Unkelbach Treuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft | |
|--|---|---|--|
| derzeitiges Recht | künftiges Recht | | |
| Rückwirkender Wegfall Freibetrag und 35 %-Abschlag bei Veräußerung, etc. innerhalb 5 Jahren Fallbeileff. | begünst. Prod.-Vermög. | nicht beg. Privatverm. | |
| | Vermögensbindungsmodell über 7 oder 10 Jahre ErbSt auf begünstigtes Vermögen, mit • Teil-Abschmelzung | = Verwaltungsvermögen ErbSt auf nicht begünstigtes Vermögen Sofort zur Zahlung fällige ErbSt Betr.-Verm. mit Verw.-Vermögen > 50 % | |
| -55- | | www.unkelbach-treuhand.de | |

| d) Unternehmensvermögen 2. Begünstigungen (künftig) | | Unkelbach Treuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft | |
|---|--|---|--|
| Obergrenze Verwaltungsvermögen 50 % bzw. 10 % | | | |
| Anteil Verwaltungsvermögen bestimmt sich durch den Anteil am Ertragswert (Eigenkapital ohne Verbindl.) | | | |
| Definition Verwaltungsvermögen: | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Dritten zur Nutzung überlassene Grundstücke, usw. | | | |
| Ausnahmen: | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> - Grundstücke bei Betriebsaufspaltung - Grundstücke im Sonderbetriebsvermögen - Grundstücke bei Verpachtung an Erben oder Dritten, wenn Beschenkter/Erbe noch keine 18 Jahre alt - Zu land- und forstw. Zwecken überlassene Grundstücke - Wohngrundstücke, vermietet von Wohnungsunternehm. | | | |
| -56- | | www.unkelbach-treuhand.de | |

Definition Verwaltungsvermögen:

- Kunstsammlungen, Kunstgegenstände, etc.
- Beteiligungen an **KapG** von **25 % oder weniger**
- Beteiligungen an
 - **KapG** von **mehr** als 25 % und
 - **Anteile an PersG**,wenn diese **mehr** als 50 % Verwaltungsvermögen halten
- **Wertpapiere** sowie vergleichbare Forderungen
- **2 Jahre** Vorbesitzzeit, ansonsten grds. nicht begünstigt und Behandlung wie Privatvermögen (Vermeidung von „Gestaltungen“)

Teil II

Steuergestaltung durch vorweggenommene Erbfolge

- a) Ansätze
- b) Grundvermögen
- c) Unternehmen
- d) Personenunternehmen
- e) Kapitalgesellschaften
- f) Land- und forstwirtschaftliche Betriebe
- g) Lebensversicherungsansprüche
- h) Geldschenkungen

- Auf Antrag gilt ab 1. 1. 2007 das neue Recht bei Erbfällen
- Vergleichsrechnungen nach alter/neuer Rechtslage
- Vorweggenommene Erbfolgen vorziehen, falls geplant
- Direkte oder mittelbare Grundstücksschenkungen (Geld)
- Adoptionen (Freibeträge, Steuersätze, Unternehmen)
- Vor Inkrafttreten Grundvermögen in GmbH/UG & Co. KG einbringen und dann Beteiligung unentgeltlich übertragen (niedrige Einheitswerte und Betriebsvermögensfreibetrag und Abschlag von 35 % sowie Ansatz von Verbindlichkeiten), Huckepackschenkungen
- Nießbrauch, Wohnungsrecht, Versorgungsleistungen
- Nachteile bei Steuerklasse II und III: Warme-Hand-Regelung beachten, da dort künftig höhere Steuersätze

II. Steuergestaltungen a) Ansätze

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

- **10-Jahresfrist** zur Mehrfachnutzung der Freibeträge nutzen
- **Generationensprung** (Eltern direkt an Enkel über Gesellschaft mit Geschäftsführung bei Eltern)
- Vermeidung von **Pflichtteilsansprüchen** (mögl. Verkäufe)
- **Familienpooling** (25 %, Stimmrechtsbindungsvereinbarung)
- Würth/Müller-Milch/Zumwinkel: öst. oder liechtenst. Stiftung
- **Versorgungsleistungen**: JStG 2008 Unternehmen nicht GrSt
- **Einkommensteuer** beachten bei notwendigen **Veräußerungen** zur Aufbringung der Steuer und bei sonstigen Veräußerungen innerhalb der **Spekulationsfrist** (Anrechnung)

-61-

www.unkelbach-treuhand.de

II. Steuergestaltungen b) Grundvermögen

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

Grundvermögen

- **höhere** Werte, kein Altersabschlag mehr
- Übertragung gegen **Rente oder dauernde Last** nicht mehr möglich, Nießbrauchsregelungen weiter möglich.
- Stundung bei Nießbrauch entfällt, aber höhere Werte
- **Immobilien**, die mit dem **Sachwert** bewertet werden, sollten wegen der Höherbewertung regelmäßig in 2008 noch übertragen werden
- Schenkung 2009: Verbindlichkeiten oder Rentenlasten können in **voller** Höhe abgezogen werden, 2008 nur **anteilig**
- In 2008 ist Eile geboten: Übergang Nutz und Last entscheidend.
- **10-Jahres-Spekulationsfrist** beachten, EinkSt, bei Verkauf

-62-

www.unkelbach-treuhand.de

Unternehmen

- Handlungsbedarf, falls Bindungen (7, 10 Jahre) **nicht** eingehalten werden können (Vergleichsrechnungen)
- Lohnsumme vor Schenkung/Erbschaft **niedrig** halten
- **Behaltefrist** und **Entnahme**beschränkungen beachten bei nunmehr 7, bzw. 10 Jahre Haltedauer
- Mögliche **Enteignung** durch Einkommen- und Erbsteuer
- **Nachteile** des Mittelstandes (Familienbetriebe) gg. börsennotierte Unternehmen, die selber keiner ErbSt unterliegen
- Bei **geringer** heutiger Steuer in 2008 übertragen, da die beiden Modelle bezüglich Behaltefrist und Lohnsummentest **unsicher** sind

Unternehmen

- Rechtsstand 2008 von Vorteil, wenn Übernehmer Betrieb **veräußern** will, da stille Reserven nicht vollständig gehoben werden (insb. **ertragreiche** Personenunternehmen).
- Verwaltungsvermögen **größer 50 %**, gegebenenfalls größere Entnahmen oder Verkauf oder mehrere Gesellschaften
- Bei **hohem** Verwaltungsvermögensanteil:
Vorweggenommene Erbfolgen **nach altem** Recht, da die neuen Obergrenzen für Verwaltungsvermögen nicht greifen
Diese Obergrenzen sind:
Grundmodell: VerwVerm \leq 50% des Betriebsvermögens
Optionsmodell: VerwVerm \leq 10% des Betriebsvermögens

Personenunternehmen (EU, OHG, KG, GmbH & Co. KG)

- Bewertung heute regelmäßig mit Buchwert, **stille Reserven** werden nicht versteuert nach altem Recht
- Somit regelmäßig Übertragung nach **altem** Recht bei negativem Steuerwert und **geringer** Substanz und **hohen** Erträgen, bei denen künftig der Steuerwert so hoch ist, dass auch die Regelverschonung (7 Jahre) die höhere Bewertung nicht kompensieren kann.

Kapitalgesellschaften (z. B. GmbH), Beteiligung > 25 %

- 2008: Bis **225.000 €** außer Ansatz wenn Erblasser/Schenker zu mehr als 25% beteiligt ist, **Abschlag 35 %**.
- Bewertungsunterschiede zw. altem und neuem Recht weniger ausgeprägt als bei Personengesellschaften (Grund: **Stuttgarter Verfahren**, Wert = 0,68 (Vermögen + 5 x Ertrag).
- Übertragung von Anteilen **unter 25 %**, für die **keine** Poolung möglich ist, sollte **vorgezogen** werden.
- Mit Pool-Vereinbarung ist es ausreichend, wenn die in der Hand mehrerer Gesellschafter befindlichen Anteile die 25%-Schwelle überschreiten

Pool-Vereinbarung: - Verfügung über Anteile nur einheitlich
- Ausübung Stimmrecht einheitlich, 7 Jahre nach Tod

Land- und forstwirtschaftliche Betriebe

- Derzeit extrem **niedrig** bewertet, künftig wohl auch unter dem Verkehrswert (wegen standardisierten Erträgen).
- Vorweggenommene Erbfolgen ggf. noch nach altem Recht vorziehen, wenn sich keine Steuer ergibt
aber
auch neues Recht in Gestalt der **Optionsalternative** (10 Jahre) interessant, wegen der üblicherweise **hohen Kontinuität** in diesem Wirtschaftsbereich
- **Stückländereien**, also land- und forstwirtschaftlich genutzte Flächen, die an einen anderen Betrieb min. **15 Jahre** verpachtet werden, werden wie I +f Betriebe bewertet
- Behaltefrist **15 Jahre**, Wertobergrenze Liquidationswert

Lebensversicherungsansprüche

- Versicherung auf **Todes- oder Erlebensfall**, Versicherungsnehmer, versicherte Person, **Änderung** der Bezugsberechtigung
- Übertragung nach derzeitiger Rechtslage in den meisten Fällen am sinnvollsten, da Bewertung derzeit **nur** mit **2/3** der bis dahin **eingezahlten** Prämien, aber andere Freibeträge
- Nach neuem Recht Bewertung mit dem **Rückkaufswert**

Geldschenkungen

- Geld (Bargeld, Guthaben, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien)
- Bewertungsmethode wie bisher
- Künftig höhere Freibeträge
- daher Schenkung in 2009 günstiger bei Steuerklasse I
- Bei Personen der **Steuerklassen II und III** sind jedoch die höheren Steuersätze zu beachten, **ab 30 %**
- aktuell **niedrige** Kurse bei Aktien beachten, 2008 schenken
- **Spekulationsfrist von 1 Jahr** wird Beschenkten/Erben zugerechnet
- **Abgeltungssteuer bei Anlagen ab 1. 1. 2009** des Beschenkten in bestimmten Wertpapieren, knapp 30 %, Ertragsnachteil rd. 40 %

Teil III

Gesetzeskritik nach dem Beschluss des BVerfG vom 7. 11. 2006

III. Gesetzeskritik nach dem Beschluss *Unkelbach Treuhand GmbH* des BVerfG vom 7. 11. 2006

Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

- **Verwaltungsvermögen** im Betriebsvermögen über 51 %, dann 100 % Verkehrswert besteuern, bei 50 % dann 15 % bei Grundmodell versteuern. **Sprünge zu groß.**
- 100 % Steuerfreistellung von **Unternehmen**, **günstiger** geworden als altes Recht.
- Begünstigungen von Immobilien bei Nutzung durch **Ehegatten und Kinder**, **günstiger** geworden.
- Begünstigung von **Wohnimmobilien** bei wirtschaftlichem Geschäftsbetrieb des Vermieters (kein Verw.-Vermögen), bei Immobilien im normalen Betriebsvermögen nicht, **nicht nachvollziehbar (Wohnungsbaugesellschaften).**
- Vermietete Gewerbeimmobilien sind **Verwaltungsvermögen.**
- Geschwister, Nichten und Neffen werden Fremden gleichgestellt, widerspricht **Schutz der Familie (GG)**

-71-

www.unkelbach-treuhand.de

III. Gesetzeskritik nach dem Beschluss *Unkelbach Treuhand GmbH* des BVerfG vom 7. 11. 2006

Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

- Bundesratsentscheidung mit Stimmen von Hessen, die als Übergangsregierung nach Landesverfassung **nicht legitimiert** war. FDP-Fraktion überprüft Klage.
- **Das Gesetz hat danach gute Chancen, wieder vor dem BVerfG zu landen.**

-72-

www.unkelbach-treuhand.de

Unsere Dienstleistungen im Bereich Erbschaftsteuerplanung:

- Steuerbelastungsvergleiche altes/neues Recht
- Gestaltung vorweggenommener Erbfolgen
- Entwicklung von Nachfolgekonzepten bei Unternehmen
- Testamentsgestaltungen
- Übernahme der Testamentsvollstreckung
- Unternehmensbewertung bei Erbauseinandersetzungen (IDW, geringere Werte bei ErbSt)
- Steuergestaltungen (da meist auch andere Steuerarten betroffen)
- Vermögensberatung

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Unkelbach Treuhand GmbH

Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft
Kaiser-Joseph-Str. 260
79098 Freiburg
Telefon 0761/385420
Fax 0761/3854277
e-mail: info@unkelbach-treuhand.de



Die Seminarinhalte dienen lediglich der unverbindlichen Information. Sie sind für die individuelle Beratung daher weder bestimmt, noch geeignet. Es wird keine Gewähr und somit auch keine Haftung für die Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit der Inhalte und Darstellungen übernommen.