

# Fragen im Alter

## steuergünstige Vermögensübertragung



**400.000,00 € steuerfrei**



**Nach 10 Jahren wieder  
400.000,00 € steuerfrei**



Enkel 200.000,00 €

Neffen 20.000,00 €

Geschwister 20.000,00 €



**Je Kind**  
**400.000,00 €**

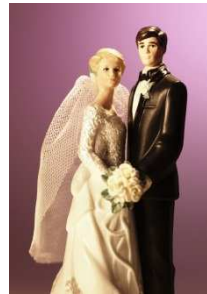




**Je Elternteil**  
**400.000,00 € steuerfrei**



**Ehefrau**  
**1.200.000,00 €**



**Ehemann**  
**0,00 €**

**steuerfrei: 400.000,00 €**  
**19% aus 800.000,00 €**  
**152.000,00 € Steuer**



**Ehefrau**  
**1.200.000,00 €**



**Ehemann**  
**0,00 €**

Gesetzlicher Güterstand: Zugewinnngemeinschaft



**Beendigung Zugewinnngemeinschaft:**

**Ehefrau**  
**600.000,00 €**



**Ehemann**  
**600.000,00 €**

**steuerfreier Zugewinnausgleich**

**Ehefrau**  
**600.000,00 €**



**Ehemann**  
**600.000,00 €**

**je Elternteil**  
**400.000,00 € steuerfrei**



**jeweils 11% aus 200.000 €**  
**44.000 €**



**108.000,00 €**  
**Steuern gespart**



**Ehefrau**  
**400.000,00 €**



**Ehemann**  
**400.000,00 €**

Berliner Testament:  
Die Ehegatten setzen sich gegenseitig als  
Alleinerben ein und bestimmen die  
gemeinsamen Kinder als Nacherben



**Zwischen Ehegatten**  
**500.000,00 € steuerfrei**



**Ehemann**  
**800.000,00 €**





**Ehemann**  
**800.000,00 €**



**steuerfrei: 400.000,00 €**

**15% aus 400.000,00 €**

**d.h. 60.000,00 € Steuer**






Bei gegenseitiger Erbeinsetzung der Ehegatten **lebzeitige Schenkungen** an die Abkömmlinge prüfen.



Eigene **Altersabsicherung** bedenken!



**Ehemann  
Immobilie  
600.000,00 €**



**steuerfrei: Familienwohnheim bis 200 qm  
Bedingung: Sofortbezug durch den Erben  
Wegfall Steuerfreiheit, sofern innerhalb  
von 10 Jahren Auszug**





**Ehemann  
Immobilie  
600.000,00 €**

**10% Abschlag bei Vermietung zu Wohnzwecken**

**540.000,00 – 400.000,00 € = 140.000,00 €**

**140.000,00 € x 15% = 21.000,00 € Steuer**



Immobilie Wert 600.000,00 €

Übertragung unter Vorbehalt des **Nießbrauchs**

➔ Nutzungsrecht / Mieterträge bleiben beim Schenker

➔ Substanz geht auf den Beschenkten über

Immobilie Wert 600.000,00 €

Wert der Substanz  
400.000,00 €

Wert des  
Nießbrauchs  
200.000,00 €

- ➔ Geschenkt wird nur die Substanz
- ➔ Nießbrauch geht nicht mit über. Mit Versterben des Nießbrauchsberechtigten geht das Nießbrauchsrecht unter.
- ➔ Keine zweite Schenkung bei Übergang des Nutzungsrechtes!
- ➔ Wert des **Nießbrauchs** wird **nicht besteuert!**



## Vererbung von Betriebsvermögen stark begünstigt:

- ➔ 85% steuerfrei / Option auf 100% möglich
- ➔ 150.000,00 € Abzugsbetrag
- ➔ 400.000,00 € Freibetrag
- ➔ Betriebe mit einem Wert bis zu 3,7 € Mio. bleiben komplett **steuerfrei** (bei 85% ). Bei Option unbegrenzt!
- ➔ Verschiedene Bedingungen insbes.  
**Lohnsumme stabil**

- ➔ Verfahren vor dem Bundesverfassungsgericht:  
auch ob Privilegierung Betriebsvermögen gerechtfertigt
- ➔ Urteilsverkündung am 17.12.2014
- ➔ Eventuell Übergangsphase mit **Handlungsbedarf!**





Alexander Schmid  
Diplom-Kaufmann  
Wirtschaftsprüfer  
Steuerberater

Fachberater für Unternehmensnachfolge (DStV e.V.)  
zertifizierter Stiftungsberater (Deutsche StiftungsAkademie GmbH)

Mobil 0174 3451669  
alexander.schmid@steuerschmid-altenriet.de