



cutting through complexity

PRIVATE CLIENTS

Nachfolge im Privatvermögen

Wohlstand langfristig sichern

Beruhigt sein.



Groß werden.



Stark bleiben.

Sie verfügen über privates Vermögen: Immobilien, Aktien, Fondsanteile, Beteiligungen oder andere Geldanlagen. Sie möchten die Versorgung Ihrer Nachkommen sicherstellen, die Familie zusammenhalten und Streit unter den Erben vermeiden.

Die Herausforderung

Nicht zuletzt die zunehmende Internationalisierung von Vermögenspositionen bringt neue Herausforderungen mit sich: Ausländische Konten und Immobilien, Aktien und alternative Investments können die Entwicklung einer wirtschaftlich und steuerlich vorteilhaften Nachfolgeregelung deutlich erschweren.

Grundlage für den Erfolg einer Nachfolgeregelung und auch ihr Kern ist ein umfassendes Konzept, das die Beteiligten gemeinsam entwickelt haben und daher langfristig tragen können. Am erfolgreichsten ist in der Regel eine frühzeitig formulierte und langfristig ausgerichtete Strategie. Dabei gilt es, grundlegende Fragen zu beantworten, etwa diese:

- Soll das Familienvermögen zusammengehalten oder auf die Kinder verteilt werden? Zu welchem Zeitpunkt soll gegebenenfalls eine Teilung des Vermögens möglich sein?
- Welche Vorgaben möchten Sie Ihren Nachkommen machen? Wie kann sichergestellt werden, dass sie eingehalten werden?

Unsere Leistung

Wir bieten Ihnen die Erarbeitung einer umfassenden Nachfolgeregelung an, mit der Sie Ihr Vermögen langfristig und für die folgenden Generationen sichern können. Insbesondere kommt zu diesem Zweck die Gründung einer Beteiligungsgesellschaft in Betracht, deren Statuten und deren Arbeitsweise sich individuell ausgestalten lassen. Inwieweit Ihre Kinder Stimmrechte und Ausschüttungen erhalten sollen, unterliegt dabei Ihrer Entscheidung. Erbschaftsteuerlich können Sie von erheblichen Steuervorteilen profitieren.

Die Nachfolgeplanung bietet darüber hinaus Gelegenheit, die Struktur Ihrer privaten Vermögensanlagen zu überprüfen, wobei wir Sie ebenfalls gern unterstützen:

- Wie ist Ihr Vermögen auf die verschiedenen Asset-Klassen verteilt?
- Wäre es steuerlich oder unter Haftungsgesichtspunkten sinnvoll, verschiedene Beteiligungsvehikel zu nutzen?
- Verfügen Sie über ein effektives Vermögens-Controlling, um mögliche Fehlentwicklungen rechtzeitig zu erkennen?
- Haben Ihre Kinder die Möglichkeit, sich für einen Wohnsitz im Ausland zu entscheiden, oder wird dies durch steuerliche Fesseln faktisch verhindert?

Unsere Vorgehensweise ist darauf ausgerichtet, Ihre persönlichen Vorstellungen als Grundlage für ein individuelles Konzept heranzuziehen, wobei wir Strategien und die Umsetzungsmöglichkeiten ausarbeiten. Dabei soll es nicht zu kompliziert werden: Das beste Regelwerk kann nur insofern erfolgreich sein, wie es auch gelebt wird.

Darüber hinaus stehen wir Ihnen bei der Umsetzung aktiv zur Seite. Die steuerlichen Aspekte von Gesellschafts- oder Erbverträgen und von Testamenten sind ebenso Teil unserer Beratung wie die Gestaltung der Vermögensstruktur.

Die Themen im Überblick

Gemeinsam mit Ihnen machen wir eine Bestandsaufnahme und erarbeiten Antworten auf die Fragen, die Ihnen wichtig sind, etwa:

- Wie sicher ist Ihr Vermögen? Ist für Haftungsrisiken vorgesorgt?
- Was passiert im Falle einer Scheidung? Haben Sie den richtigen Ehevertrag?
- Sind Sie für einen möglichen Unglücksfall abgesichert? Wer handelt für Sie, wenn Sie es nicht mehr können? Haben Sie Vorsorgevollmachten erteilt und eine Patientenverfügung erstellt?
- Ist Ihr Vermögen so strukturiert, dass Ihnen ausreichend Flexibilität verbleibt? Was wäre, wenn sich die Rahmenbedingungen in Deutschland deutlich verschlechtern würden? Kennen Sie die steuerlichen Folgen eines Umzugs ins Ausland?

Ihre Vorteile

Vermögen aufzubauen und zu erhalten, erfordert Weitsicht und langfristige Planung. Mit unserem weltweiten Netzwerk können wir auch für grenzüberschreitende Themen schnell und effektiv überzeugende Konzepte entwickeln. Dies ist nicht nur von unmittelbarem finanziellen Nutzen, sondern bringt auch dauerhafte Vorteile mit sich:

- Sie gewinnen an Sicherheit: Wir überprüfen Ihre Vermögensstruktur, Ihr Vermögens-Controlling und Ihre privaten Vertragswerke auf Risiken.
- Sie können Zusammenhalt und Wohlstand Ihrer Familie auf ein dauerhaftes Fundament stellen.
- Sie behalten das letzte Wort: In einer kontrollierten Nachfolge geben Widerrufsrechte Ihnen die Möglichkeit zur Rückabwicklung. Über Stimmrechtsvorbehalte oder Nießbrauch können Sie auch stufenweise Verantwortung und Vermögen übergeben.
- Sie wahren den Familienfrieden: Die Vermögensnachfolge birgt erhebliches Konfliktpotenzial. Wir kennen die kritischen Punkte und können helfen, die Nachfolgeplanung zu einem gemeinsamen Erfolg der ganzen Familie zu machen.
- Sie sparen Steuern: Im Rahmen der vorweggenommenen Erbfolge gibt es viele Möglichkeiten, erhebliche Steuervorteile zu erzielen. Wir helfen Ihnen, sich diese Vorteile zunutze zu machen.

Bestens für Sie aufgestellt

Mit unserem interdisziplinären Team, das in das internationale Netzwerk von KPMG eingebunden ist, können wir Ihnen umfassende Beratungsleistungen zur Gestaltung Ihres Vermögens aus einer Hand anbieten.

Für weitere Auskünfte und bei Fragen sprechen Sie uns jederzeit gern an.

Kontakt

KPMG AG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Jürgen Sievert

Rechtsanwalt, Steuerberater
T +49 221 2073-1936
jsievert@kpmg.com

Kay Klöpping

Rechtsanwalt, Steuerberater
T +49 521 9631-1390
kkloeping@kpmg.com

Dr. Mathias Birnbaum

Rechtsanwalt, Steuerberater
T +49 221 2073-1869
mbirnbaum@kpmg.com

Dr. Jens Escher LL. M.

Rechtsanwalt, Steuerberater
T +49 211 475-7094
jescher@kpmg.com

Die enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und nicht auf die spezielle Situation einer Einzelperson oder einer juristischen Person ausgerichtet. Obwohl wir uns bemühen, zuverlässige und aktuelle Informationen zu liefern, können wir nicht garantieren, dass diese Informationen so zutreffend sind wie zum Zeitpunkt ihres Eingangs oder dass sie auch in Zukunft so zutreffend sein werden. Niemand sollte aufgrund dieser Informationen handeln ohne geeigneten fachlichen Rat und ohne gründliche Analyse der betreffenden Situation. Unsere Leistungen erbringen wir vorbehaltlich der berufsrechtlichen Prüfung der Zulässigkeit in jedem Einzelfall.

© 2015 KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, ein Mitglied des KPMG-Netzwerks unabhängiger Mitgliedsfirmen, die KPMG International Cooperative („KPMG International“), einer juristischen Person schweizerischen Rechts, angeschlossen sind. Alle Rechte vorbehalten. Printed in Germany. Der Name KPMG, das Logo und „cutting through complexity“ sind eingetragene Markenzeichen von KPMG International.