

#12: Finanzieller Nutzen von Umstrukturierungen

Kennen Sie das? Sie als Verantwortlicher für ein Familienvermögen denken über eine größere rechtliche Umstrukturierung in Ihrem Vermögensbereich nach, können aber nicht richtig greifen, wie sich die damit von Ihren steuerlichen Beratern in Aussicht gestellten Steuerersparnisse und Kompensationseffekte auf Ihr Vermögen konkret auswirken werden.

Sei es zur Reduzierung zukünftiger Erbschaftsteuerbelastungen, sei es aus ertragsteuerlichen oder sonstigen Gründen: Ein Gespräch mit einem versierten Steueranwalt wird fast immer zeigen, dass die rechtliche Struktur, in der die Familie ihr Vermögen verwaltet, optimierungsfähig ist. Gleichgültig, ob ein Rechtsformwechsel, die Separierung von bestimmten Vermögensteilen in einzelnen Gesellschaften, die Gründung einer Stiftung oder wie meistens die Kombination mehrerer solcher und anderer Optimierungen in Rede stehen: Die Anwälte haben tolle Ideen und sicher ist, dass sie erhebliche Kosten verursachen werden. Für den Vermögensinhaber ist aber fraglich, inwieweit das für die Familie wirklich Vorteile bringt. Hier kann es helfen, die Höhe der erzielbaren Vorteile zu kalkulieren und sie dem erwarteten Projektaufwand gegenüberzustellen.



Dazu kann im Rahmen einer Finanzplanung das Vermögen bei ansonsten gleichen Annahmen alternativ in seiner Ist-Struktur und in der optimierten Struktur geplant werden. Die Vorteile der Optimierung werden sich daraus genau ableiten lassen. Dem kostenbewussten Vermögensträger wird dies die Entscheidung für die Umstrukturierung erleichtern. Er wird sie dann auch leichter seinen Mitgesellschaftern vermitteln können.



Dr. Henning Schröder

Geschäftsführer der
fidubonum GmbH & Co. KG

✉ hs@fidubonum.de

☎ 0172 3530078

Weitere Artikel zur Finanzplanung bei Family Offices finden sich auf meiner Webpage unter <http://fidubonum.de/kompetenzen/>.