REIBOLD
GUTHIER
& PARTNER
Wirtschaftsprüfer
Steuerberater

Unternehmensnachfolge

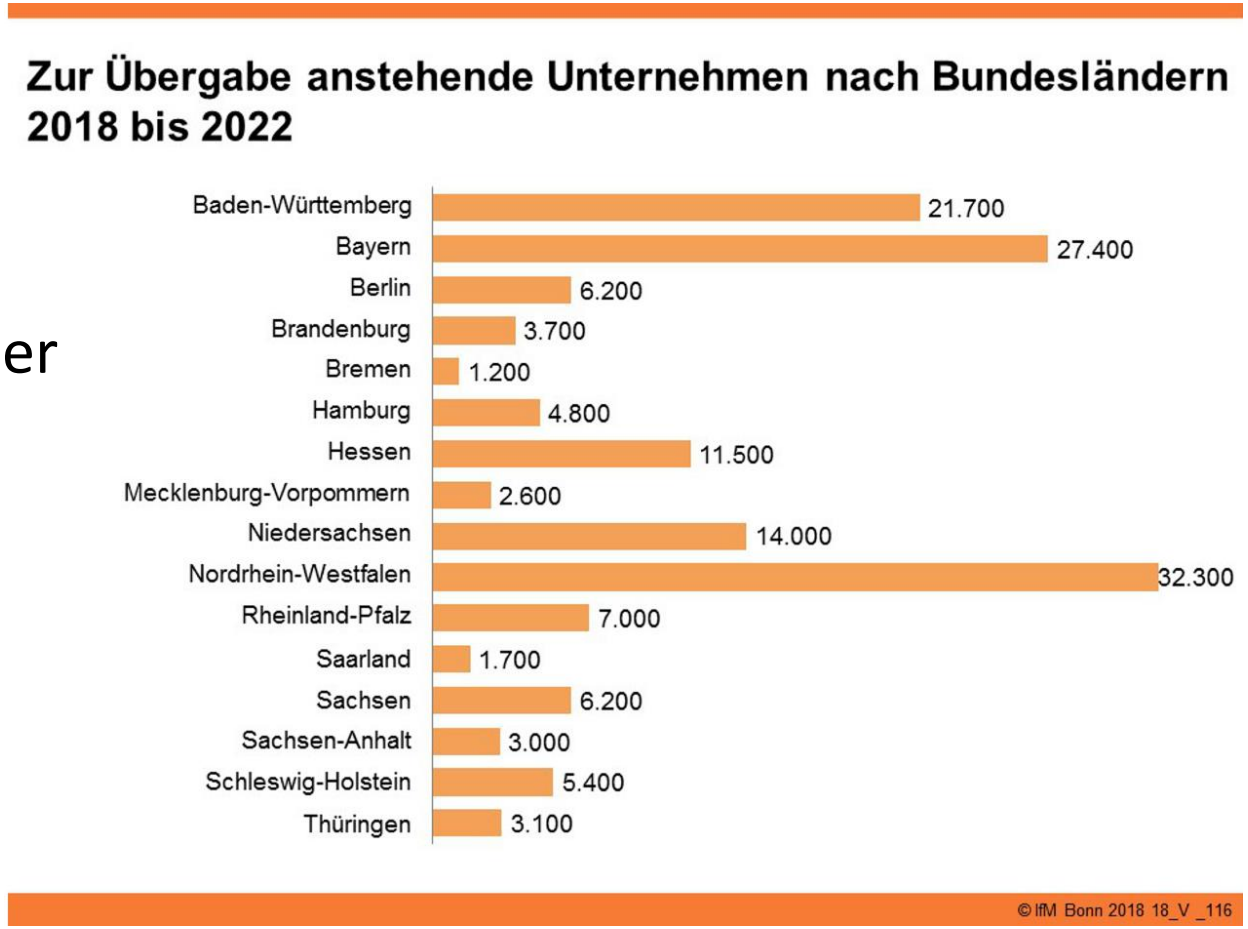
Nachfolge gestalten. Unternehmen sichern. Steuern beachten.

Reibold, Guthier & Partner GbR

REIBOLD
GUTHIER
& PARTNER
Wirtschaftsprüfer
Steuerberater

Zur Übergabe anstehende Unternehmen

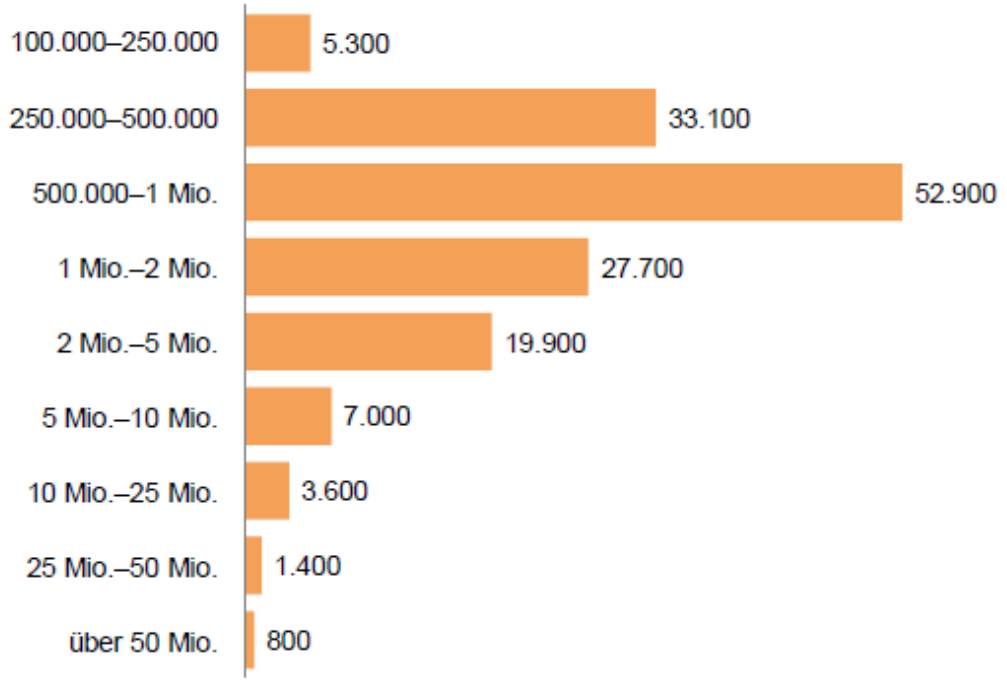
- 150.000 Übergaben in den nächsten 5 Jahren/30.000 pro Jahr
- Hiervon sind ca. 2,4 Mio. Arbeitnehmer betroffen
- Übergaben erfolgen:
  zu 50 % Familie
  zu 20 % Mitarbeiter
  zu 30 % Extern



REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Zur Übergabe anstehende Unternehmen in Deutschland 2018 bis 2022 nach Umsatzgrößenklassen (in €)

Mittelstand



© IfM Bonn 17 1702 005

Quelle: Eigene Berechnungen auf Basis der Daten des Statistischen Bundesamtes (Unternehmensregister, Umsatzsteuerstatistik, Mikrozensus, Todesfälle und Verdienste), der Deutschen Bundesbank (Jahresabschlüsse), des SOEP sowie eigener Daten

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Gliederung

- Motive der Übergabe / Gründe für das Scheitern
- Erfahrungsbericht aus der Praxis (Hans-Jürgen Reibold)
- Gestaltungsziele (Holger Walter)
- Entgeltliche Übertragungen (Holger Walter)
- Unentgeltliche Übertragungen (Manuel Heinzmann)

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Motive der Unternehmensübergabe

Aus Sicht des Abgebenden:

- Alter und Gesundheit 61%
- Wunsch nach mehr Freizeit 13%
- […]
- **Tod des Unternehmers** **5%**

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Gründe für das Scheitern

Nur **10% aller Unternehmen** schaffen es in die dritte Generation!

Allgemein	Geschäftsmodell	Übergeber	Übernehmer
• Kein Bewusstsein für Notwendigkeit einer Regelung • Plötzlicher Tod/Unfall • Preisvorstellungen • Steuern nicht berücksichtigt	• nicht mehr intakt • zu abhängig von Übergeber / keine ausreichende Einarbeitung des Nachfolgers	• „kann nicht loslassen“ • Streit in Familie (Gleichbehandlung)	• Fachliche/ Persönliche Kompetenz mangelhaft

Zeit einplanen / Plan B

REIBOLD
GUTHIER
& PARTNER
Wirtschaftsprüfer
Steuerberater

Reibold, Guthier, Partner GbR

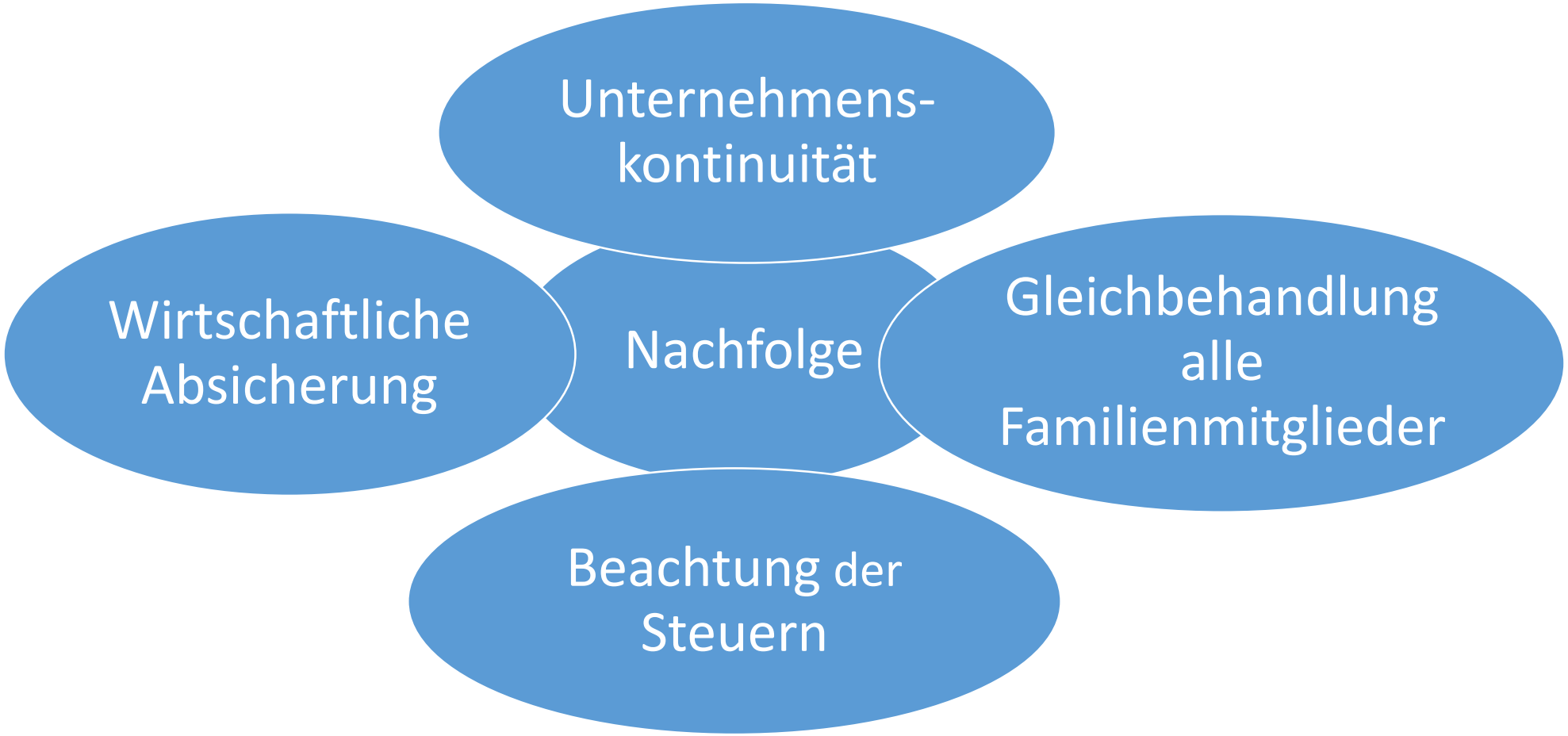
- Beirat Wirtschaftsförderung Bergstraße
- Sozietät aus Wirtschaftsprüfern und Steuerberatern
- Seit 1990 in Heppenheim und seit 2007 in Weinheim
- 7 Berufsträger
- Mehr als 40 Mitarbeiter
- H/W/S Reibold GmbH – Kooperation mit H/W/S GmbH & Co. KG Stuttgart

REIBOLD
GUTHIER
& PARTNER
Wirtschaftsprüfer
Steuerberater

Nachfolge in der Praxis - Erfahrungsbericht

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Gestaltungsziele



REIBOLD
GUTHIER
& PARTNER
Wirtschaftsprüfer
Steuerberater

Unternehmen sichern / Kontinuität

Wer soll das Unternehmen übernehmen: Familie? Extern?

Wie soll der Nachfolger eingearbeitet werden?

Wie lange dauert die Übergangsphase?

Wie soll die Übergabe finanziert werden?

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Wirtschaftliche Absicherung des Übergebers

Haftungsfreistellung des Privatvermögens

Mitspracherecht / Beratende Funktion / Beirat

Übergeber

Finanzierung Ruhestand

Vermögen zurückbehalten

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Spannungsfelder der Unternehmensnachfolge

Recht:

- Erbrecht
- Familienrecht
- Gesellschaftsrecht
- Internationale Aspekte, Erbrecht

Unternehmen:

- Fremdgeschäftsführung oder Familienmitglied (er)
- Unternehmensnachfolger heranführen an die Tätigkeiten

Unternehmensnachfolge

Familie:

- Auseinandersetzen mit dem eigenen Tod
- Generationskonflikte
- Erbregelung kommunizieren
- Sicherung der Einkunftsquelle

Steuern:

- Erbschaftsteuern
- Einkommensteuer
- Grunderwerbsteuer
- Internationale Aspekte
- Steuerplanung

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Belastung des Unternehmensvermögens

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Entgeltliche Übertragung

Verkauf des Unternehmens (Kapitalgesellschaft)

Kapitalgesellschaft:

- Interessenkonflikt Käufer/Verkäufer.
- Käufer will in der Regel einen Assetdeal, der Verkäufer einen Sharedeal.
- Käufer hat Interesse daran Abschreibungsvolumen zu erlangen. Erwirbt er Anteile an einer Kapitalgesellschaft erhält er keine Abschreibung.
- Verkäufer hat Interesse so wenig wie möglich Steuern zu bezahlen

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Vergleich der Belastung Share- vs. Assetdeal

	Assetdeal		Sharedeal
Verkaufspreis	1.000.000 Euro	Verkaufspreis	1.000.000 Euro
Buchwerte	250.000 Euro	Anschaffungskosten der Anteile	250.000 Euro
Gewinn	750.000 Euro		750.000 Euro
Körperschaftsteuer und Gewerbesteuer	225.000 Euro		0 Euro
Verbleiben	525.000 Euro		750.000 Euro
Einkommensteuer im Teileinkünfteverfahren mit Grenzsteuersatz 42%	132.300 Euro		189.000 Euro
Netto	392.700 Euro		561.000 Euro
Belastung	47,64%		25,20%
Differenz	168.300 Euro		

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Entgeltliche Übertragung

Einzelunternehmen/Personengesellschaft

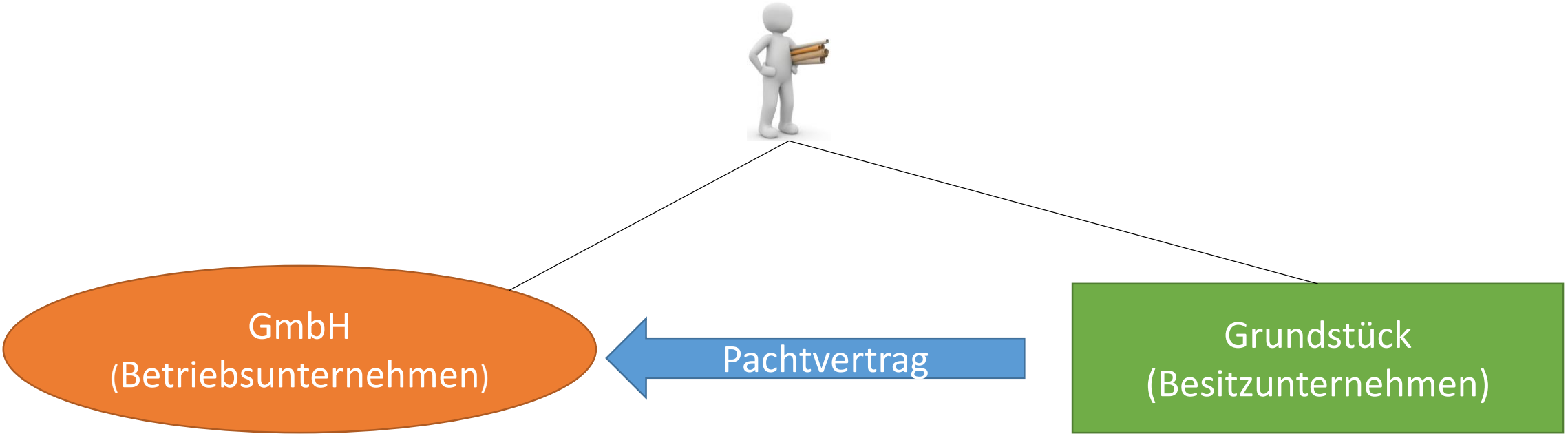
- Veräußerungsgewinn begünstigt mit 1/5-Regelung, d.h. auf 1/5 des Gewinns wird der Steuerbetrag ermittelt und mit 5 multipliziert
- Alternativ und unter gewissen Voraussetzungen 56 % des persönlichen Steuersatzes

Alternativ (zum Verkauf)

- Verpächterwahlrecht für die wesentlichen Betriebsgrundlagen

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Umstrukturierung für Verkauf

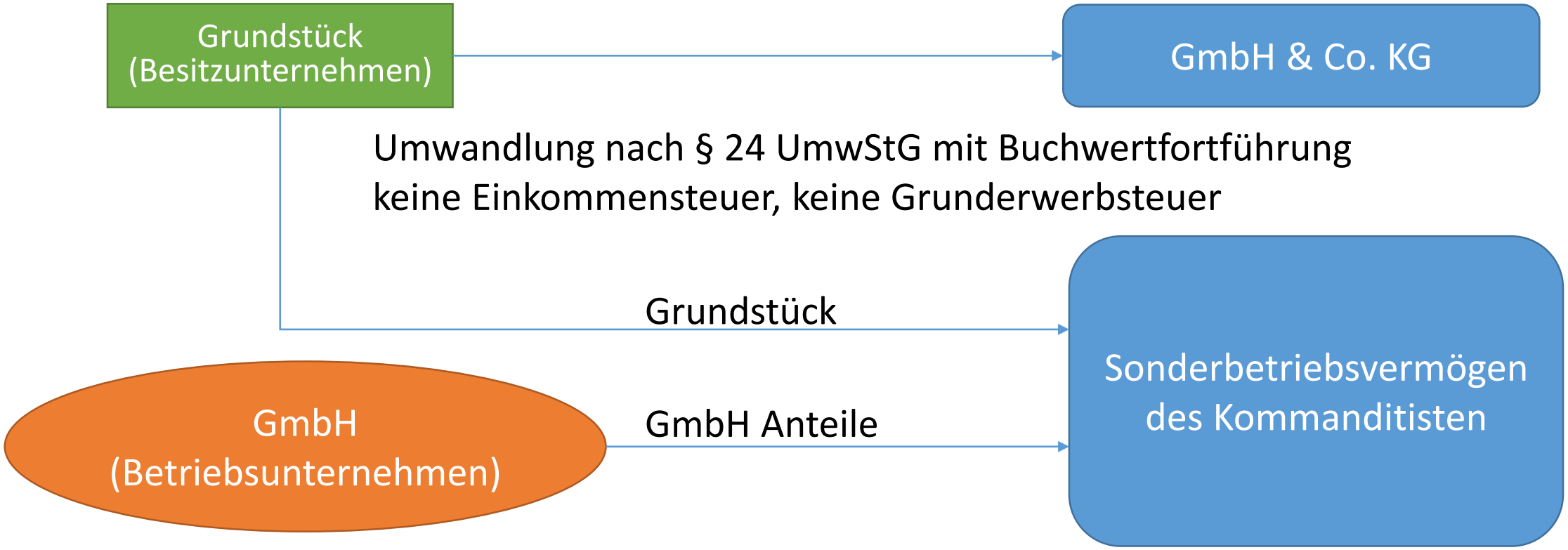


Betriebsaufspaltung, Grundstück hat hohe stille Reserven, GmbH-Anteile stellt Sonderbetriebsvermögen des Besitzunternehmens dar.

Der Betrieb soll veräußert werden, das Grundstück nicht.

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Umstrukturierung für Verkauf



REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Umstrukturierung für Verkauf

GmbH & Co. KG

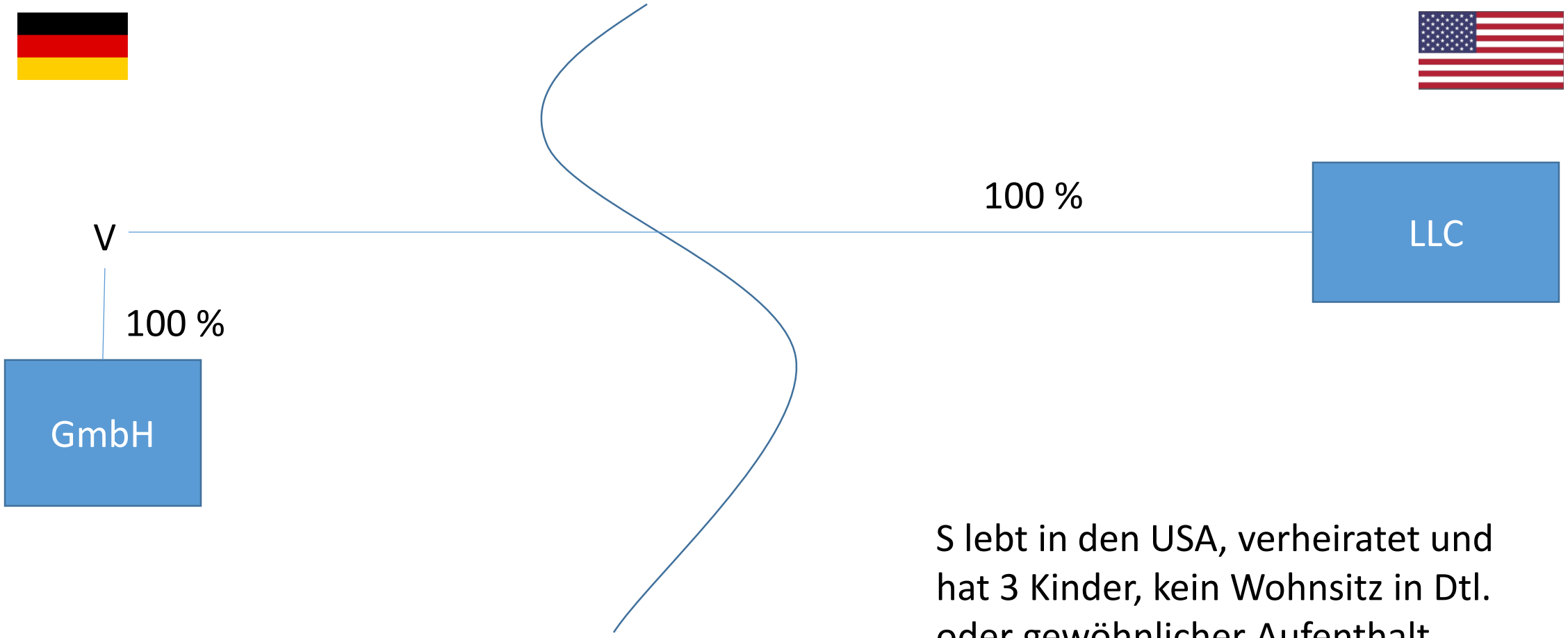
Sonderbetriebsvermögen des Kommanditisten

Verkauf GmbH Anteil an Dritten und Vermietung des Grundstücks

Achtung: Gesamtplanrechtsprechung beachten, mind. 18 Monate zwischen den Umwandlung und der Veräußerung

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Erben mit Auslandsbezug –Einkommensteuer-

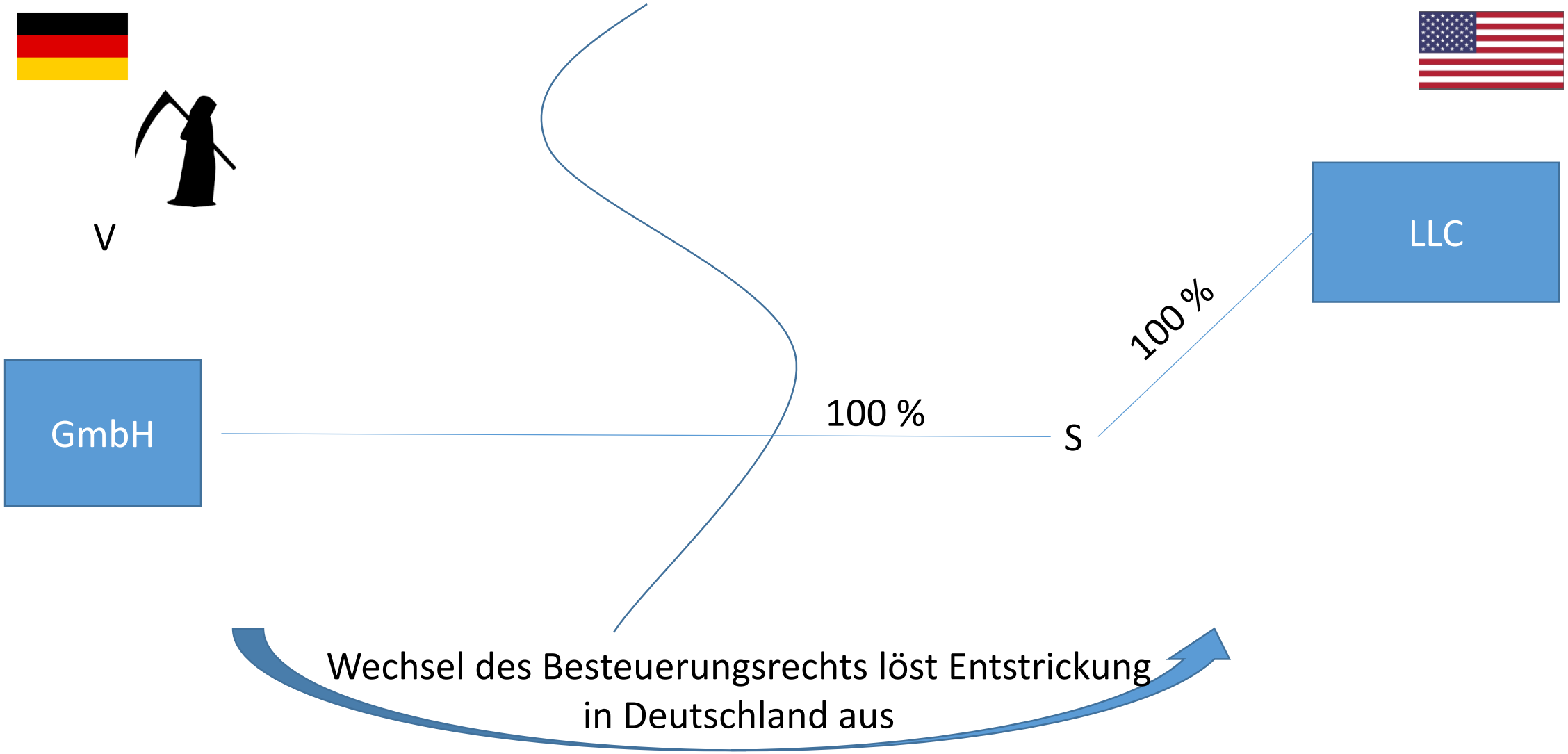


S lebt in den USA, verheiratet und hat 3 Kinder, kein Wohnsitz in Dtl. oder gewöhnlicher Aufenthalt.

Deutschland dürfte Verkauf der Anteile besteuern.

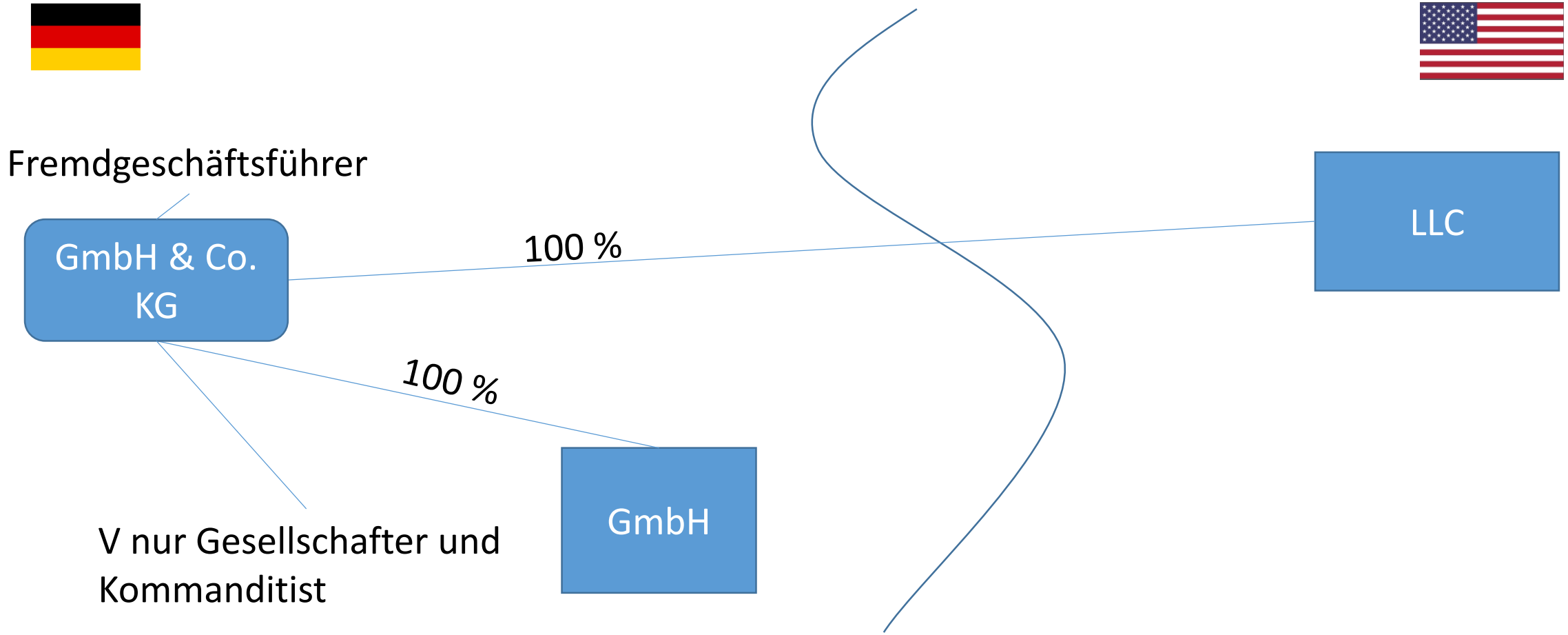
REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Erben mit Auslandsbezug –Einkommensteuer-



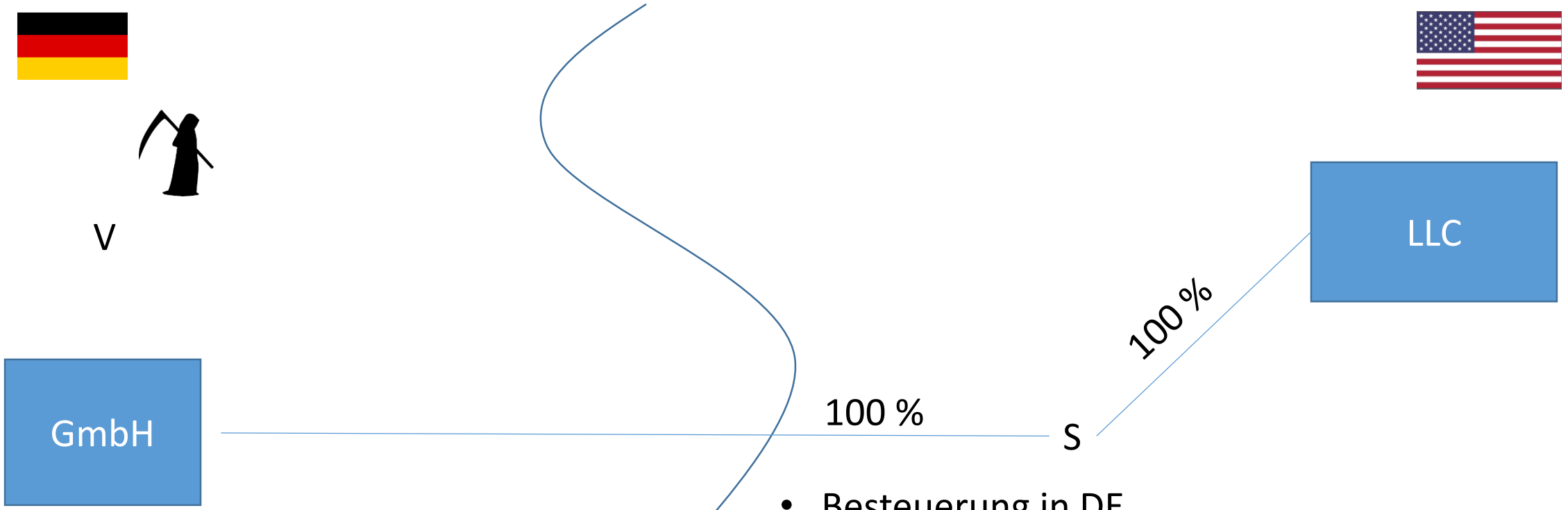
REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Erben mit Auslandsbezug –Einkommensteuer-



REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Erben mit Auslandsbezug –Erbschaftsteuer-



- Besteuerung des Erbanfalls in DE
- Begünstigungsfähig i. S. d. ErbStG
- USA besteuert nicht, Besteuerung erfolgt beim Erblasser nicht beim Erben

- Besteuerung in DE
- Keine Begünstigung, da keine inländische (deutsche) Kapitalgesellschaft
- USA besteuert je nach Vermögen in der LLC ebenso, Anrechnung ausl. Steuer

REIBOLD
GUTHIER
& PARTNER
Wirtschaftsprüfer
Steuerberater

EU-Erbrechtsverordnung

- Seit 17. August 2015 anzuwenden
- Grundsatz, es gilt das Recht des letzten gewöhnlichen Aufenthalts
- Im Testament muss die Rechtswahl zugunsten des Landes gewählt werden nach dessen Erbrecht beerbt werden soll. Wahl nur möglich wenn Staatsangehörigkeit des Landes gegeben ist.

<u>Beispiel es wird keine Rechtswahl getroffen:</u>

Wegzug nach Spanien. Spanien kennt nur Einzeltestamente, ein Berliner Testament wäre demnach nicht gültig.

Folge: Die gesetzliche Erbfolge nach spanischem Recht würde eintreten. Diese sieht für den länger lebenden Ehegatten nur ein Nutzungsrecht an einem Drittel der Erbschaft vor, während der Rest unter den Kindern aufgeteilt wird.

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Unentgeltliche Übertragung

Gesetzliche Erbfolge ⟷ Unternehmensnachfolge

- Rückwirkung freie Auseinandersetzung nur innerhalb 6 Monaten
- Erbauseinandersetzung mit Ausgleichszahlungen führt zum Wegfall von Vergünstigungen
- Testament: Steuerliche Folgen im Gesamtbild (Unternehmertestament)

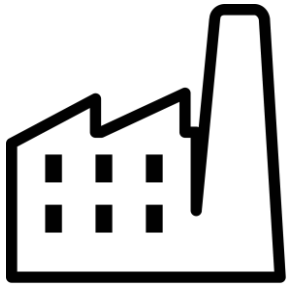
REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Rechtliche Fallstricke (1/3)

- Wiesbadener Modell

Röntgen-GmbH

Vermietung



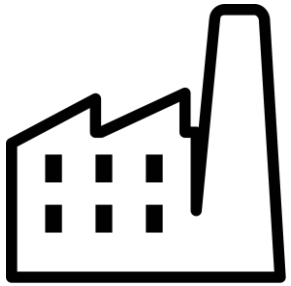
100%

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Rechtliche Fallstricke (2/3)

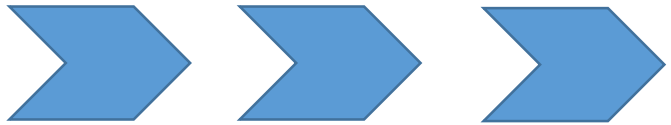
- Wiesbadener Modell

Röntgen-GmbH



100%

Berliner Testament: 100% Alleinerbe

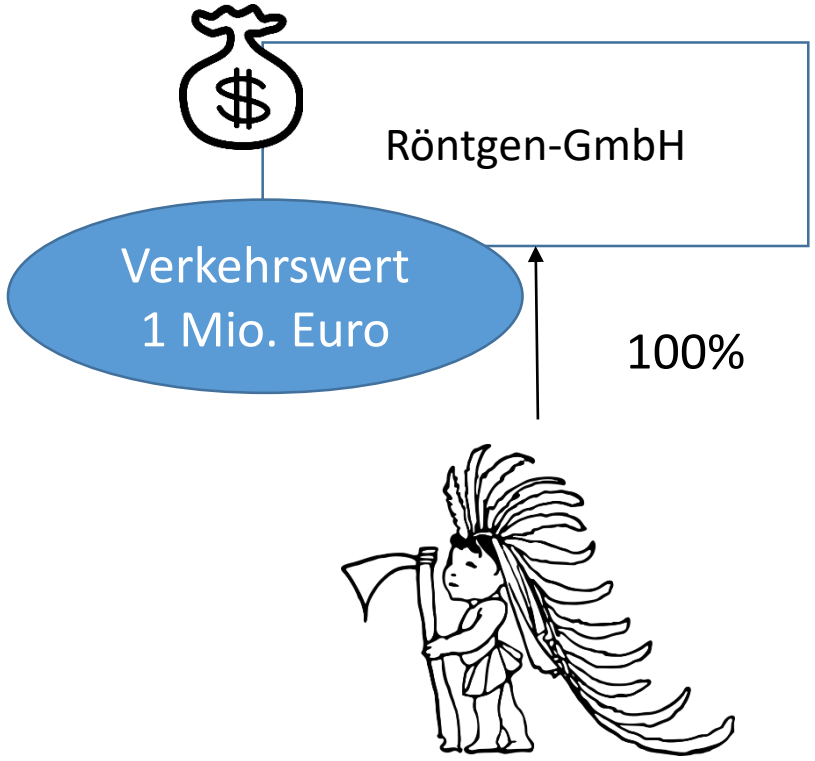


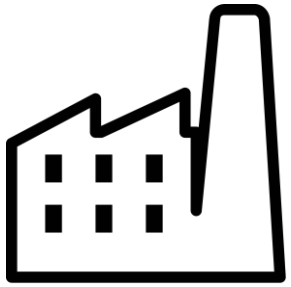
Betriebsaufspaltung entsteht
GmbH Anteile werden Betriebsvermögen
(Anschaffungskosten: 25.000 Euro)

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

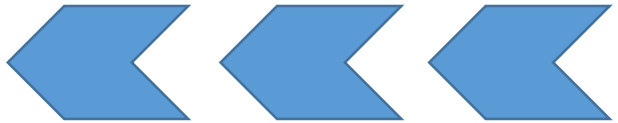
Rechtliche Fallstricke (3/3)

- Wiesbadener Modell





Übertragung GmbH Anteile auf Tochter



Entnahme der GmbH-Anteile aus Betriebsvermögen zum Verkehrswert
Gewinn: 975.000 Euro

REIBOLD
GUTHIER
& PARTNER
Wirtschaftsprüfer
Steuerberater

Erbschaftsteuer / Schenkungsteuer

Rechtliche Grundlagen

Rechtslage ab 1.1.2009 erneut verfassungswidrig (BVerfG 17.12.2014).

Neufassung mit Gesetz vom 4.11.2016, gültig ab 1.6.2016.

Anwendungserlass der Finanzverwaltung vom 22. Juni 2017 (AEErbSt).

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Unternehmensnachfolge ErbSt/SchenkSt

Begünstigung §§ 13a, 13b ErbStG – Sondervorschriften für Betriebsvermögen

- Gewerbebetrieb/Teilbetrieb
- Mitunternehmeranteil (z.B. GmbH & Co. KG)
- Anteil Kapitalgesellschaft > 25%

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Umfang der Begünstigung

< 26 Mio. €	> 26 – 90 Mio. €	90 Mio. €
• Verschonung • 85% oder 100% Abschlag	• Abschmelzungsmodell • Verringerter Abschlag oder Erlass (nach Bedürfnisprüfung)	• Kein Abschlag • ggf. Erlass nach Bedürfnisprüfung

Ab Jahresgewinn 1,9 Mio x 13,75 > 26 Mio!

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Erbschaftsteuer / Verwaltungsvermögen

Nicht begünstigtes Verwaltungsvermögen

- Kunstgegenstände, Edelmetalle, Yachten
- Vermietete Grundstücke
- Anteile an Kapitalgesellschaften <= 25%, Wertpapiere
- Finanzmittel, soweit mehr als 15% des Gesamtwerts

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Anteile an Kapitalgesellschaften <= 25%

Grundsätzlich Verwaltungsvermögen

Kein begünstigter Übertrag möglich

Ausnahme: „Poolvereinbarung“

- Einheitliche Stimmrechtsausübung
- Vertragsstrafe empfehlenswert / Tatsächliche Durchführung
- Ertragsteuerliches Risiken bedenken / Stimmrechtsbindung kann Betriebsaufspaltung beenden

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Bewertung

Vereinfachtes Ertragswertverfahren § 199 ff. BewG

Ø Jahresertrag 3 Jahre X 13,75

=

Unternehmenswert

- Keine Differenzierung nach Branchen!
- z.B.: 500 T€ Jahresgewinn = ca. 7 Mio. Ertragswert
- z.B. MDAX KGV Spanne von 4,10-35

Abhilfe

Eigene Unternehmensbewertung nach IDW S 1

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Beispiel

Bilanz (in T€)

Wert 10.000 T€

Sachanlagen	5.000	Eigenkapital	5.000
Forderungen	2.000	Verbindlich-keiten	5.000
Aktien	2.000		
Bank	1.000		

Wert des Vermögens:	10.000 T€
./. Verwaltungsvermögen	-2.000 T€
Begünstigtes Vermögen	8.000 T€

Regelverschonung 85%

Optionsverschonung 100%

Verwaltungsvermögen	2.000 T€
./. „Schmutzzulage“ 10%	- 800 T€
Verwaltungsvermögen	1.200 T€

Volle Besteuerung

REIBOLD GUTHIER & PARTNER
Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Schuldenverrechnung bei hohem Wert

Bilanz (in T€)

Grundstück	2.000	Eigenkapital	5.000
Maschinen	7.000	Darlehen Dritte	4.000
Bank	1.000		1.000

Ertragswert 10.000 T€

Grundstück: Buchwert = Verkehrswert.
An Dritte überlassen (=Verwaltungsvermögen).
100% Fremdfinanziert 2 Mio. €
Wirtschaftlicher Wert: 0 €

Schuldenverrechnung unabhängig von wirtschaftlicher Veranlassung

Anteiliger Schuldenabzug
Verwaltungsvermögen / Wert Betrieb
= 15% = Schuldenverrechnung: 460 T€

Verwaltungsvermögen: 2.000 – 460 = **1.540 T€**

Abhilfe: Ausgliederung des Grundstücks & Darlehens

REIBOLD
GUTHIER
& PARTNER
Wirtschaftsprüfer
Steuerberater

Ausblick Erbschaftsteuer

Keine Erwähnung ErbSt/SchenkSt
im Koalitionsvertrag 2018 CDU/SPD

Keine Gesetzesänderung derzeit in Planung

Neufassung verfassungskonform? *umstritten*

REIBOLD
GUTHIER
& PARTNER
Wirtschaftsprüfer
Steuerberater

Fazit

Rechtzeitige Beschäftigung mit Unternehmensnachfolge

Unternehmertestament / EU-Erbrechtsverordnung / Auslandsbezug

Ziele der Nachfolge / Tätigkeit nach Übergabe

Vorbereitung: Umstrukturierung des Vermögens