



Vermögensplanung:

Steuerlast bei Erbschaft und Schenkung reduzieren

Eine durchdachte Vermögensstruktur kann helfen, die Steuerlast bei Erbschaft und Schenkung erheblich zu senken. Dabei spielen die Reduzierung von **schädlichem Verwaltungsvermögen** und die gezielte Nutzung von **begünstigtem Vermögen** eine zentrale Rolle.

Verwaltungsvermögen reduzieren

Verwaltungsvermögen umfasst beispielsweise Kapitalanlagen, Bargeld, Bankguthaben und vermietete Immobilien, die bei Erbschaften oder Schenkungen oft höher besteuert werden als begünstigtes Vermögen. Durch eine gezielte Umstrukturierung lässt sich diese Steuerlast jedoch verringern.

Ein bewährter Ansatz ist die Umwandlung von Verwaltungsvermögen in begünstigtes Vermögen, z. B.:

- **Betriebsvermögen:** Steuerliche Vorteile nutzen, wenn Vermögen in Familienunternehmen eingebracht wird.
- **Denkmalgeschützte Immobilien:** Steuervergünstigungen bei der Erbschaft sowie zusätzliche Abschreibungsmöglichkeiten während der Eigentümerzeit.
- **Selbstgenutzte Immobilien:** Diese genießen erhebliche Steuerfreibeträge.



Ihre Steuer in guten Händen!
Nicola & Stefan Penka,
Ihre Steuerberater

Investitionen in begünstigtes Vermögen können so nicht nur die Steuerlast im Erbfall senken, sondern auch während der Halteperiode Vorteile bringen. Wichtig dabei: Beachten Sie bestimmte Haltefristen und schließen Sie die Umstrukturierung rechtzeitig vor dem Erbfall ab.

Begünstigtes Vermögen übertragen

Begünstigtes Vermögen, wie Betriebsvermögen, denkmalgeschützte Immobilien oder selbstgenutzte Wohnimmobilien, ermöglicht eine steuerfreie oder steuerbegünstigte Vermögensübertragung.

Eine Übersicht der Voraussetzungen und Vorteile:

- **Betriebsvermögen:** Hohe Freibeträge und Steuervergünstigungen bei Fortführung des Betriebs über mindestens fünf Jahre.
- **Denkmalgeschützte Immobilien:** Steuerfreie Übertragungen und zusätzliche Vorteile durch begünstigte Sanierungen und Abschreibungsmöglichkeiten.
- **Haltefristen und Anforderungen:** Voraussetzungen wie die fortlaufende Instandhaltung bei Immobilien oder die Betriebsfortführung müssen erfüllt werden, um den steuerlichen Status zu sichern.

Tipp: Frühzeitige Planung lohnt sich!

Die Reduzierung von Verwaltungsvermögen und die Nutzung begünstigten Vermögens erfordern eine sorgfältige und frühzeitige Planung.

Wir können Ihnen dabei helfen, die besten Strategien für Ihre individuelle Vermögenssituation zu entwickeln, um langfristig Steuervorteile zu sichern und Ihr Vermögen optimal zu schützen.



Steuerberatung . Unternehmensberatung . Rechnungswesen . Internationales Steuerrecht
Stefan Penka Steuerberatungsgesellschaft mbH
Cranachweg 3 . 93051 Regensburg . Tel.: 0941 - 595 40.0 . info@penka-stb.de
www.penka-stb.com