# GENERATIONENPLANUNG 360°

vorausschauend · strukturiert · rechtssicher

vorausschauend • strukturiert • rechtssicher

# GENERATIONENPLANUNG

Planen Sie rechtzeitig die Übertragung Ihres Vermögens auf die nächste Generation. Vorrangiges Ziel ist es, dass Sie Streitigkeiten unter den Erben vermeiden. Deshalb sollte die Struktur Ihres Vermögens so angelegt sein, dass die Aufteilung des Vermögens klar geregelt ist. Bei optimaler Gestaltung können Sie auch erhebliche Vermögenswerte steuerschonend auf die nächste Generation übertragen. In vielen Fällen erfolgt dies durch die Gründung von Familiengesellschaften. Gleichzeitig sollte auch Ihr Testament diesen Anforderungen entsprechen.

## 01 SCHRITT
Generationenplanung

| VERMÖGENSSTATUS | |
|---|---|
| aktiva | passiva |
| Liquide Mittel | Verbindlichkeiten |
| Wertpapiere | NETTOVERMÖGEN |
| Rentenansprüche | |

**ZIEL: ERMITTLUNG DES VERFÜGBAREN EINKOMMENS**

## 02 SCHRITT
Generationenplanung

- Gründung einer Familien-Immobilien-Gesellschaft
- Gründung einer Familienstiftung

**ZIEL: VERMEIDUNG VON ERBSTREITIGKEITEN BEI DER AUFTEILUNG DES VERMÖGENS**

## 03 SCHRITT
Generationenplanung

**Vermögen familienübergreifend verteilen**

- Familienwohnheimschaukel
- Güterstandschaukel

**ZIEL: GLEICHMÄSSIGE VERTEILUNG DES VERMÖGENS AUF BEIDE EHEGATTEN, UM DIE FREIBETRÄGE OPTIMAL AUSNUTZEN ZU KÖNNEN.**

## 04 SCHRITT
Generationenplanung

**Erbfolge festlegen**

- Testament, Erbvertrag erstellen

**ZIEL: SICHERUNG DER GEWÜNSCHTEN ERBFOLGE**

## 05 SCHRITT
Generationenplanung

- Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung erstellen
- „Digitale Testament" zur Erfassung aller Passwörter für Online-Zugänge
- Notarielle Beurkundung des Testaments oder Hinterlegung beim Amtsgericht

friebe & partner
STEUERBERATER • RECHTSANWALT

Nordostpark 43
90411 Nürnberg

+49 911 · 9 33 66 9 - 0
www.fp-steuern.de

# Sichern Sie Ihr Lebenswerk über Generationen!

## IHRE ANSPRECHPARTNER:

**Michael Friebe**
Steuerberater

+49 911 · 9 33 66 9 - 21
friebe@fp-steuern.de

**Laura Berthmann**
Rechtsanwältin
Fachanwältin für Steuerrecht
Fachanwältin für Medizinrecht

+49 911 · 9 33 66 9 - 25
berthmann@fp-steuern.de

## SERVICE:

**Sichern Sie alle wichtigen Dokumente digital bei uns in Ihrer individuellen „Filebox" - Zugriff jederzeit über App/Handy oder das Internet.**