

Ihre Vermögensnachfolge

Steueroptimiert geregelt . Gemeinsam gestaltet . An alles gedacht



ttp

Im Kreis der Strategen.

Zukunft gestalten – Werte erhalten

Warum Vermögensnachfolge?

Sie haben Ihr Leben lang **privates Vermögen** aufgebaut und **Unternehmenswerte** geschaffen – von Immobilien über Wertpapiere und Geldanlagen bis zu Kunstgegenständen und Unternehmensbeteiligungen. Völlig verständlich, dass Sie dieses **Lebenswerk** auch in Zukunft in guten Händen wissen möchten. Und das mit so wenig Verlust und Negativfolgen für die Nachfolgeneration wie irgend möglich, während Sie Ihren Ruhestand nichtsdestotrotz sorglos und gut abgesichert genießen.

Lieber Erbschaft steuern als Erbschaftsteuern!

Ob zu Lebzeiten oder nach dem Tod eines Angehörigen: Wer in Deutschland Werte als Schenkung erhält oder erbt, muss **Steuern** zahlen und viele rechtliche Vorgaben beachten. Nicht selten kommt es dabei zudem zu familiären Auseinandersetzungen, wenn keine gemeinsame Lösung gefunden wurde.

Um also trotz Erbschaft- und Schenkungsteuer das Maximum an Vermögenswert zu erhalten und den **Familienfrieden** zu wahren, unterstützen wir Sie bei der steueroptimierten und rechtssicheren Regelung Ihrer Vermögensnachfolge. Je früher Sie den Prozess in die Wege leiten, umso größer ist Ihre Entscheidungsfreiheit – und die **Sicherheit** für Sie und Ihre Angehörigen.



Die Folgen nicht-geregelter Erbschaften:

- Streitige Erbauseinandersetzungen
- Hohe Liquiditätsbelastungen durch Steuern, Pflichtteile etc.
- Mangelnde Hinterbliebenenvorsorge und/oder Altersabsicherung

Das muss nicht sein!

Wir unterstützen Sie gerne bei der Vermögensnachfolge.



Immer auf Augenhöhe

Das Projekt im Überblick

Die Vermögensnachfolge ist ein Familienprojekt. Daher ist es uns wichtig, alle beteiligten Personen frühzeitig an einen Tisch zu bringen.



1. Gespräch

- Kennenlernen und Vorstellung
- Herausarbeiten Ihrer individuellen Wünsche und Bedürfnisse
- Grobübersicht Ihrer aktuellen Vermögenssituation
- Herausarbeiten des Angebots, abgestimmt auf Ihre individuelle Situation

Bestandsaufnahme

- Zusammenstellen der Unterlagen
- Interne Expertenrunde mit erfahrenen Ansprechpartnern für die Vermögensnachfolge aus Steuer-, Rechts-, Unternehmens- und Finanzberatung
- Ergebnis der Bestandsaufnahme: Vermögensaufstellung, grobe Liquiditätsrechnung, Worst-Case Erbschaftsteuerberechnung, rechtliche Einschätzung vorhandener Regelungen, konkrete Handlungsempfehlungen und Konzeptvorschläge

2. Gespräch

- Ergebnisse der Bestandsaufnahme
- Besprechung der ausgearbeiteten Handlungsfelder und Konzeptvorschläge mit jeweiligen Vor- und Nachteilen
- Abstimmung der nächsten Schritte

Konzept

- Detaillierte Konzepterstellung gem. des beauftragten Entwurfs, basierend auf den möglichen Konzeptvorschlägen aus der Bestandsaufnahme
- Ausarbeitung des konkreten Maßnahmenplans
- Gemeinsame Finalisierung des Konzepts mit Ihren individuellen Wünschen

Umsetzung

- Individuelle Abwicklung rechtlicher sowie steuerlicher Maßnahmen
- Enge Zusammenarbeit während des gesamten Projekts und laufende Abstimmung Ihrer Wünsche und Bedürfnisse

1. Status quo

2. Nachfolgeregelung

Ihrer Lebenssituation folgend

Da sich Ihre Lebensumstände sowie rechtliche und steuerliche Rahmenbedingungen auch im Anschluss immer wieder ändern und wandeln können, begleiten wir Sie darüber hinaus gerne bei der laufenden Überprüfung, Anpassung und Optimierung.

Gleich an alles gedacht

Vermögensnachfolge mit ttp

Jeder Mensch schreibt seine ganz eigene Lebensgeschichte. Vielleicht führen Sie einen Betrieb und übergeben diesen an eines Ihrer Kinder – oder Sie finden keinen Nachfolger und möchten verkaufen. Möglicherweise bringt die Gründung einer Familien KG entscheidende **steuerliche Vorteile** oder die Gestaltung einer Nießbrauchregelung wird sinnvoll.

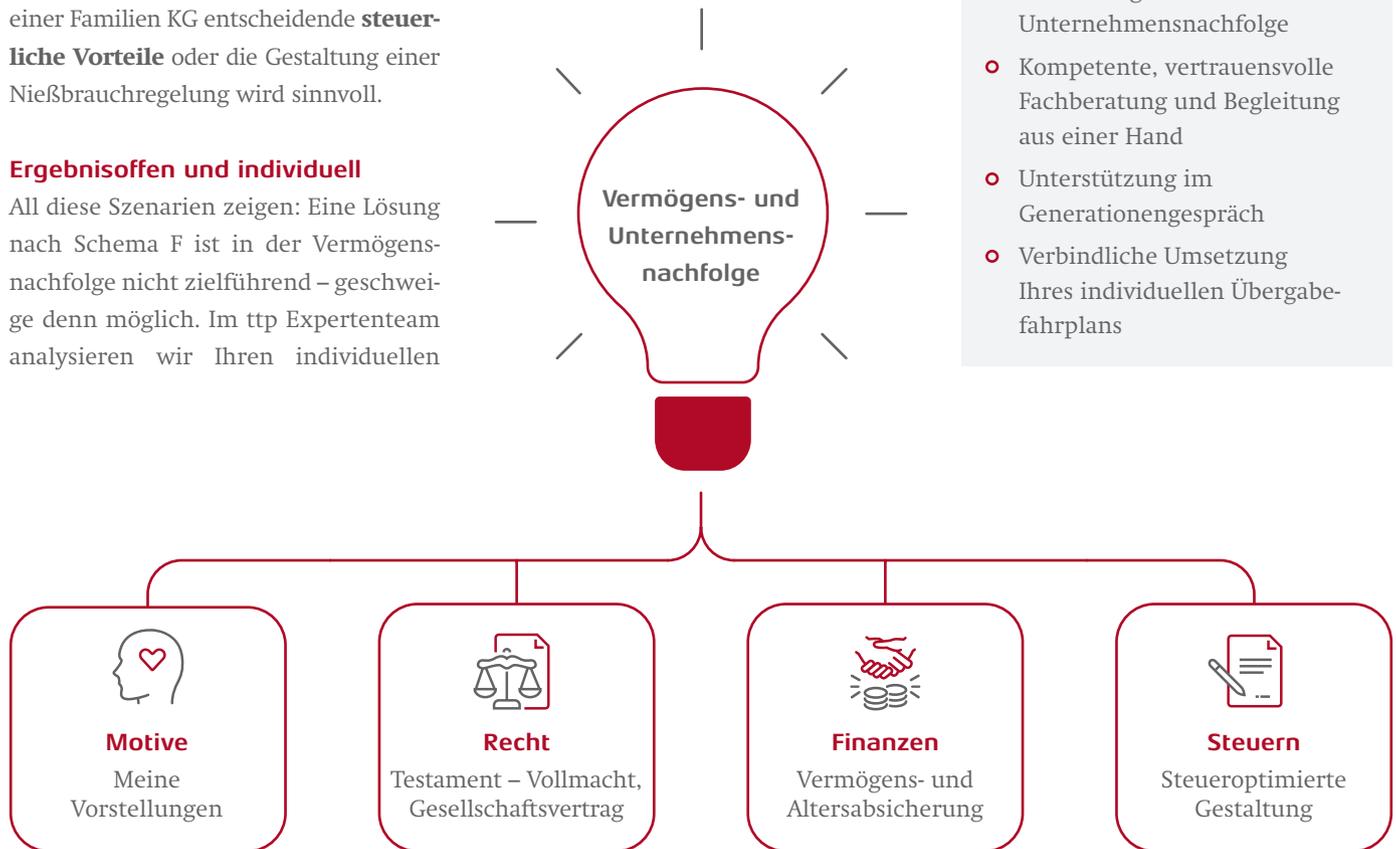
Ergebnisoffen und individuell

All diese Szenarien zeigen: Eine Lösung nach Schema F ist in der Vermögensnachfolge nicht zielführend – geschweige denn möglich. Im ttp Expertenteam analysieren wir Ihren individuellen

Status quo und Bedarf, prüfen rechtliche wie steuerliche Aspekte und finden gemeinsam die **passende Lösung für Ihre Vermögensnachfolge**.

Gutes Gefühl dank optimaler Regelung:
ttp Vermögensnachfolge

- Klarheit über die eigenen Wünsche, Vorstellungen und Bedarfe
- Erarbeitung eines vollumfänglichen Konzepts für die Vermögens- und Unternehmensnachfolge
- Kompetente, vertrauensvolle Fachberatung und Begleitung aus einer Hand
- Unterstützung im Generationengespräch
- Verbindliche Umsetzung Ihres individuellen Übergabefahrplans



Gemeinsam im Kreis der Strategien mit ttp entwickeln

Gemeinsam gestalten Ihr Kreis der Strategen

ttp – Im Kreis der Strategen. Das bedeutet für Sie als Mandant, jederzeit gut aufgehoben zu sein und voll und ganz auf unsere Beratung vertrauen zu können. Zudem steht der Kreis für die wertvollen Synergien unserer mehr als **150 Mitarbeitenden** in vier Leistungsbereichen:

- Steuerberatung
- Rechtsberatung
- Unternehmensberatung
- Wirtschaftsprüfung

Abgestimmte Beratung aus einer Hand

Ihr großer Vorteil in der Vermögensnachfolge: Ihr **ttp Expertenteam**, das wir ganz individuell nach Ihrem Bedarf zusammenstellen. Statt vom Steuerberater zum Rechtsanwalt und zurück und anschließend zum Unternehmensberater und Notar geschickt zu werden, arbeiten wir **fachübergreifend** im erfahrenen Projektteam – bestehend aus Steuerberatern, Notaren, Rechtsanwälten, Unternehmens- und Finanzberatern. Dadurch bekommen Sie alles aus einer Hand. Sie legen Ihre Lebens- und Familiengeschichte nur einmal dar – wir liefern Ihnen eine **ganzheitliche Lösung** und setzen diese gemeinsam um.

ttp AG . Steuerberatungsgesellschaft
Flensburger Straße 21 . 24837 Schleswig
T 04621 9646-0 . F 04621 9646-21
schleswig@ttp.de . www.ttp.de



Sprechen Sie uns direkt an

ttp AG . Steuerberatungsgesellschaft
Rathausplatz 15 . 24937 Flensburg
T 0461 1454-0 . F 0461 1454-292
flensburg@ttp.de . www.ttp.de

Wir begleiten Sie gerne! Sprechen Sie uns an

- Vermögenswerte erhalten
- Zukunft gestalten
- Den **Familienfrieden** wahren
- Ihr Lebenswerk erhalten
- Ihre **Versorgung im Alter** sichern
- Ihre Angehörigen **entlasten**
- **Steuern sparen**
- Rechtssicherheit
- **Individuelle** Unterstützung
- Den Überblick behalten
- **Professionelle** Beratung
- **Unkomplizierte** Regelung
- Chaos vermeiden
- **Ein Ansprechpartner**
- **Liquidität** für den Worst-Case bewahren
- Schutz des **Ehegatten**
- Risikoanalyse
- **Transparenz** Ihrer **Vermögensbilanz**
- Begleitung bei Generationengesprächen
- **Fachübergreifende** Umsetzung Ihrer Vorstellungen



Wir beraten Sie bei der Erfüllung dieser Wünsche!

www.ttp.de/vermoegensnachfolge



ttp
Im Kreis der Strategen.