ECOVIS®

Onlineseminar:

Nachfolgeplanung und Vorsorge für Unternehmerfamilien



21.10.2026

Dominik Hertreiter | Daniel Schex

ECOVIS®

Disclaimer:

Die Inhalte dieser Präsentation dienen der allgemeinen Information und stellen keine individuelle Steuer- oder Rechtsberatung dar. Sie können eine Prüfung des Einzelfalls durch entsprechend qualifizierte Fachleute nicht ersetzen. Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr.

Dominik Hertreiter

Ecovis Tax Strategy

Steuerberater + Niederlassungsleiter

Schwerpunkte:

- Nachfolge
- Steuergestaltung



Hinweis
Das Seminar dient nur der Sensibilisierung.
Es ersetzt keine individuelle Beratung.

ECOVIS®

SCHEX

VORSTELLUNG

Vermögensmanagement

Nachfolgeplanung für Familienunternehmen + Familienvermögen



Hans Schex
Geschäftsführer
Generationenberater (IHK)



Daniel Schex
Geschäftsführer
Dozent (ISM) | M.Sc. Finance
Zuvor bei HQ Trust und Finvia



Seniz Uysal
Family Officer
M.Sc. Finance
Finanzplanerin Unternehmensnachfolge (IHK)



Berit Kleinbrahm-Maier
Client Service Manager
Betriebswirtin (IHK)



Marco Schex
Advisor
Business Development & Strategy



Prof. Dr.
Matthias Meitner
Advisor
Unternehmens-bewertung

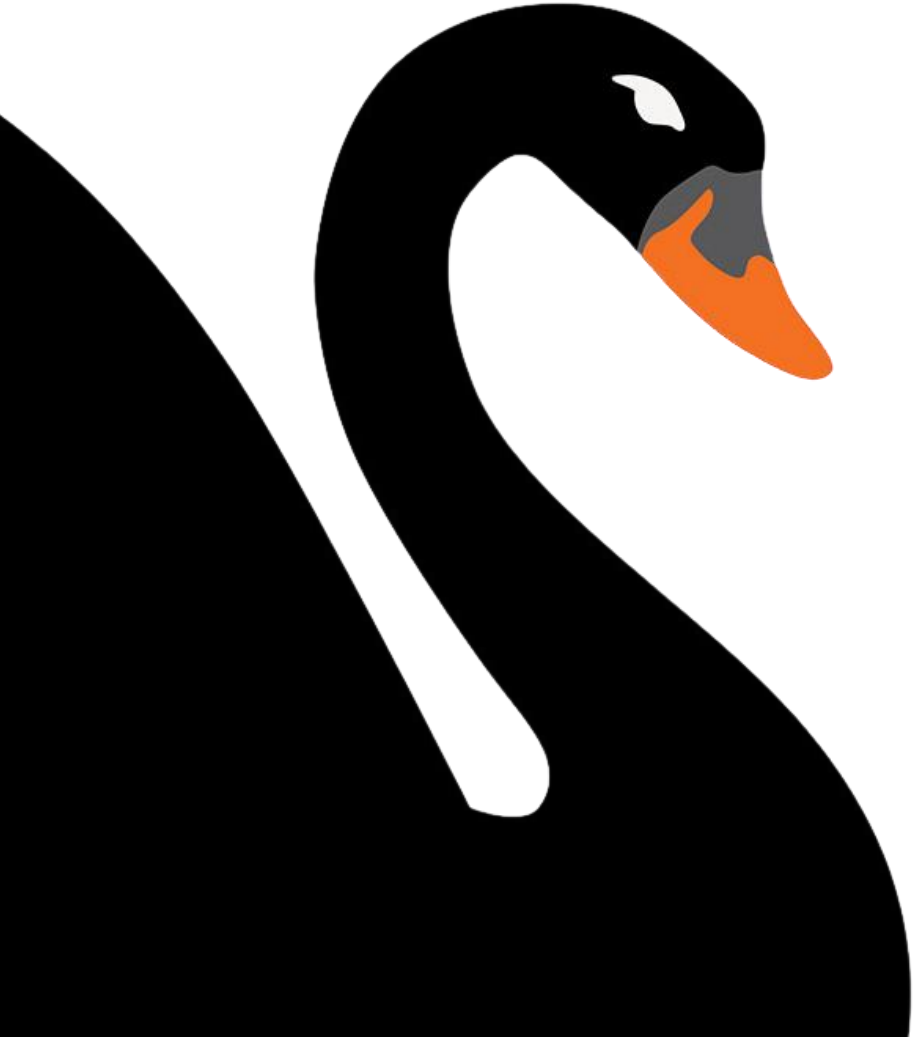


Prof. Dr.
Maximilian Levasier
Advisor
Steuerberater
Immobilien & Erbschaft

ECOVIS®

ASCHEX

BLACK SWANS



Ein *Black Swan Event* ist ein seltenes, unvorhersehbares Ereignis mit gravierenden Folgen.

DER FALL OSTMANN



DER FALL OSTMANN

Kurt Ostmann (1960er)

Kurt O.



DER FALL OSTMANN

<u>April 1968:</u> † **Kurt Ostmann (63) und seine Ehefrau (52)**

verunglücken bei Flugzeugabsturz in Namibia

Christine Ostmann – Adoptivtochter (12)

Kurt O. **Christine O.**



DER FALL OSTMANN

April 1968: † **Kurt Ostmann (63) und seine Ehefrau (52)**
verunglücken bei Flugzeugabsturz in Namibia

Christine Ostmann – Adoptivtochter und spätere Hauptgesellschafterin mit 30% der Firmenanteile

Kurt O. Christine O.



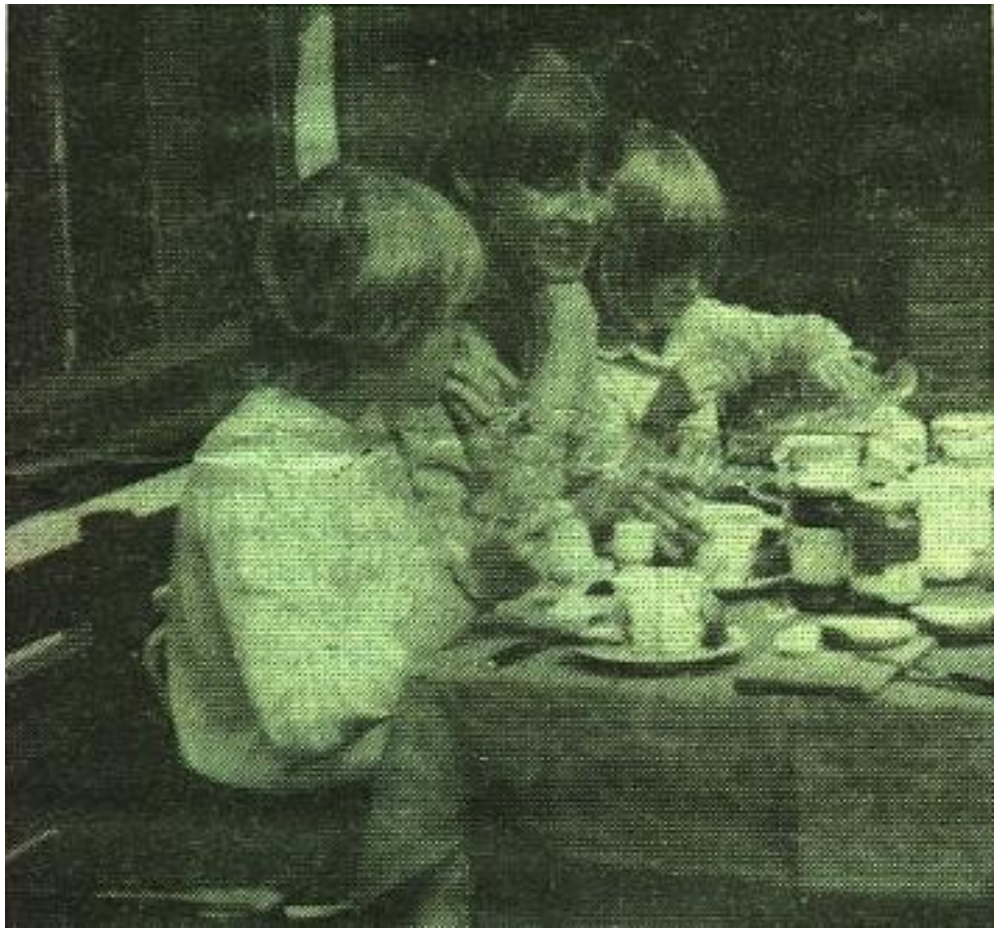
DER FALL OSTMANN

<u>April 1968:</u> † **Kurt Ostmann (63) und seine Ehefrau (52)** verunglücken bei Flugzeugabsturz in Namibia

Christine Ostmann – Adoptivtochter und spätere Hauptgesellschafterin mit 30% der Firmenanteile

- **Tochter Julia**
- **Tochter Isabell-Charlotte**
- **Ehemann**

Julia **Christine O.** **Isabell-Charlotte**



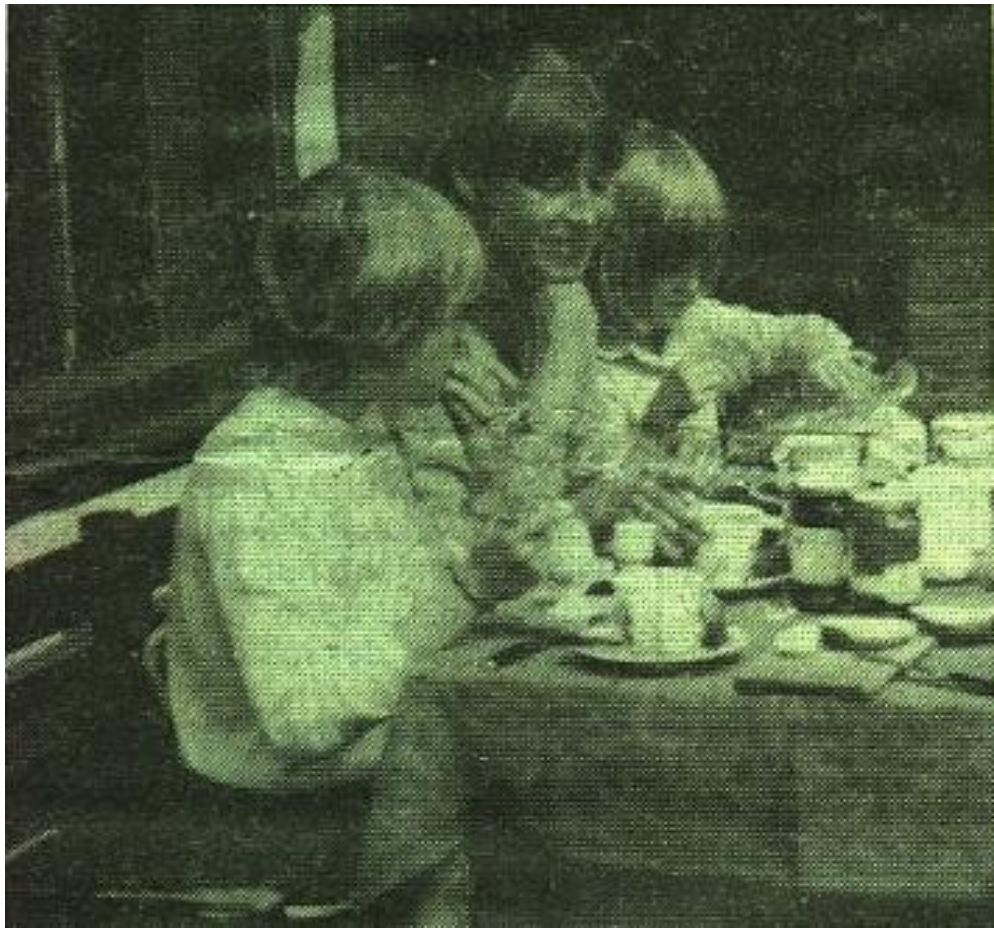
DER FALL OSTMANN

<u>April 1968:</u> † **Kurt Ostmann (63) und seine Ehefrau (52)**
verunglücken bei Flugzeugabsturz in Namibia

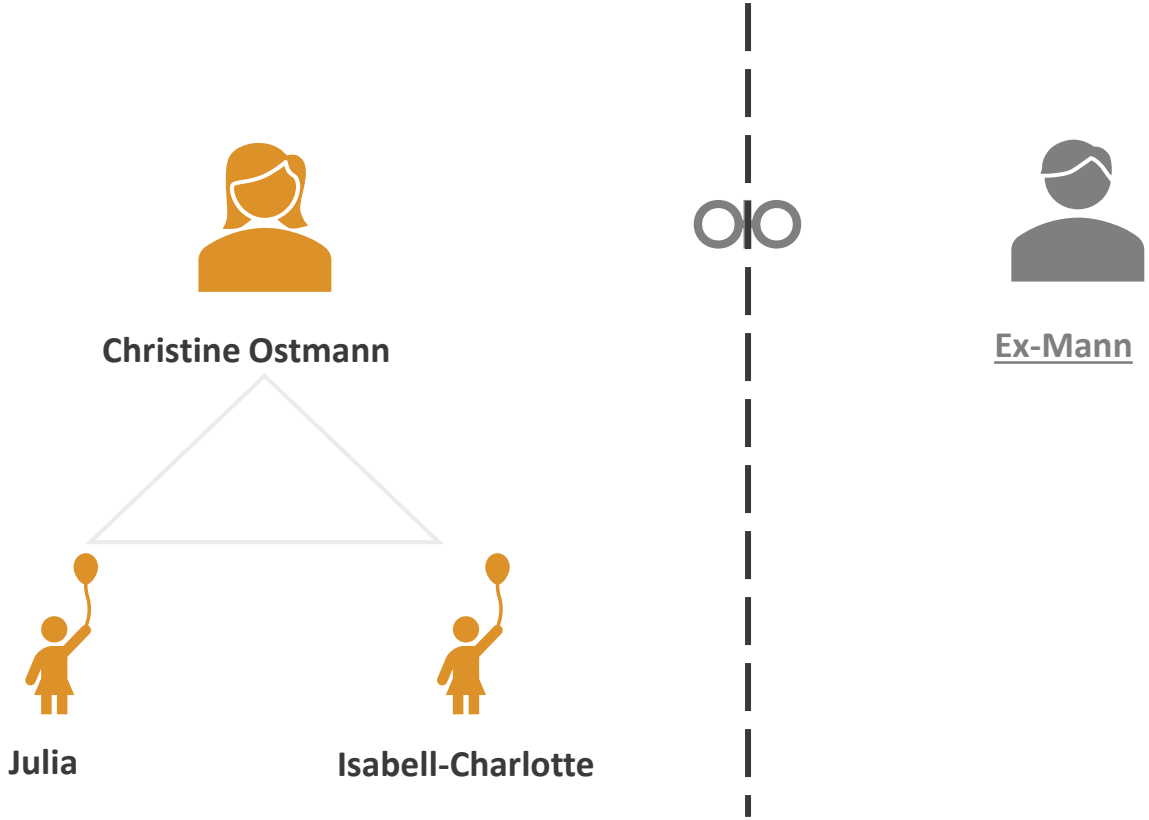
<u>1983:</u>

- **Christine Ostmann** (37)
- **Tochter Julia** (15)
- **Tochter Isabell-Charlotte** (9)
- **Ex-Mann**

Julia **Christine O.** **Isabell-Charlotte**



DER FALL OSTMANN

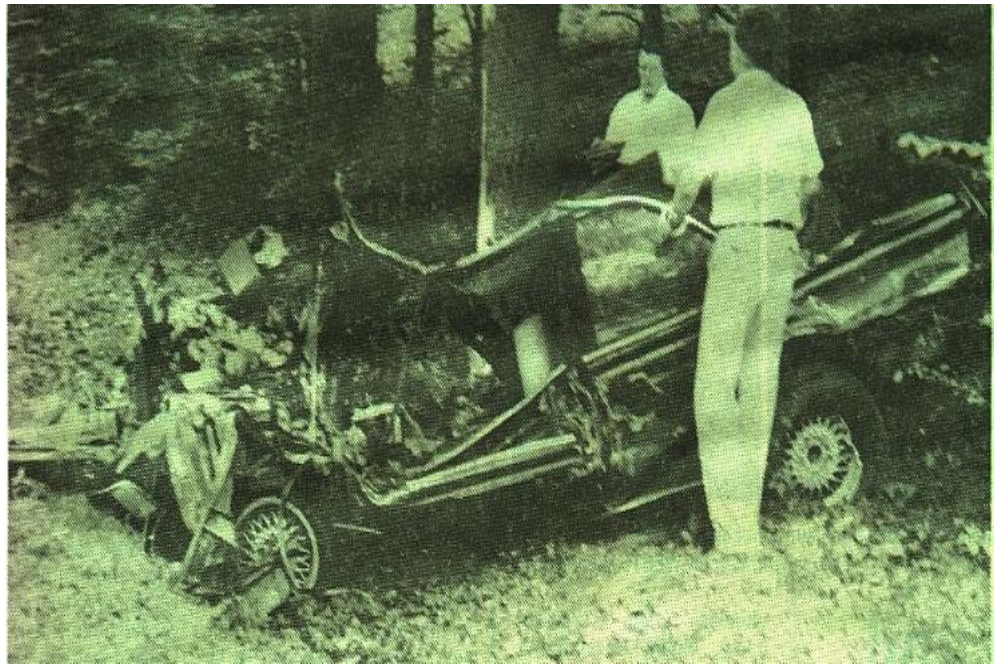


DER FALL OSTMANN

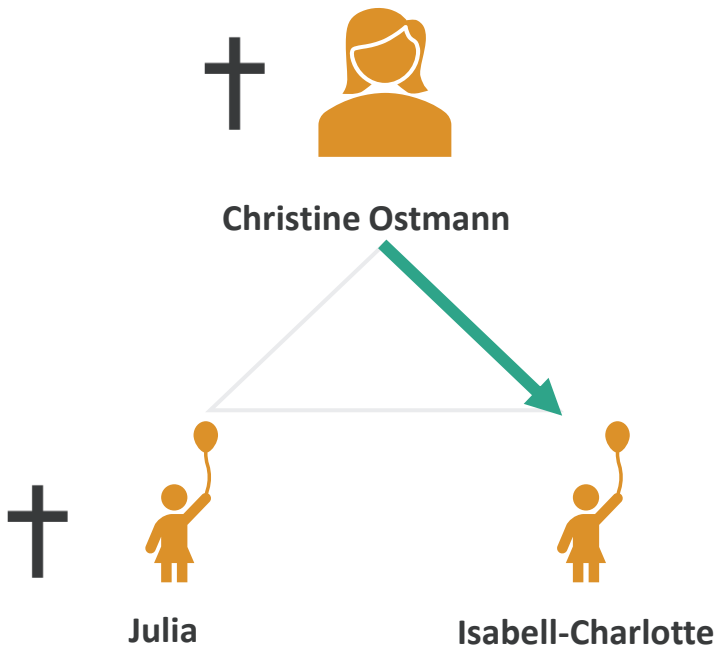
April 1968: † **Kurt Ostmann (63) und seine Ehefrau (52)**
verunglücken bei Flugzeugabsturz in Namibia

Juli 1983:

- † **Christine Ostmann** (37)
- † **Tochter Julia** (15)
- **Tochter Isabell-Charlotte** (9)



DER FALL OSTMANN



DER FALL OSTMANN

<u>April 1968:</u> † **Kurt Ostmann (63) und seine Ehefrau (52)**
verunglücken bei einem Flugzeugabsturz in Namibia

<u>Juli 1983:</u>

- † **Christine Ostmann** (37)
- † **Tochter Julia** (15)
- **Tochter Isabell-Charlotte** (9) → **<u>Sie ist alleinige Erbin</u>**

Julia Christine O. **Isabell-Charlotte**



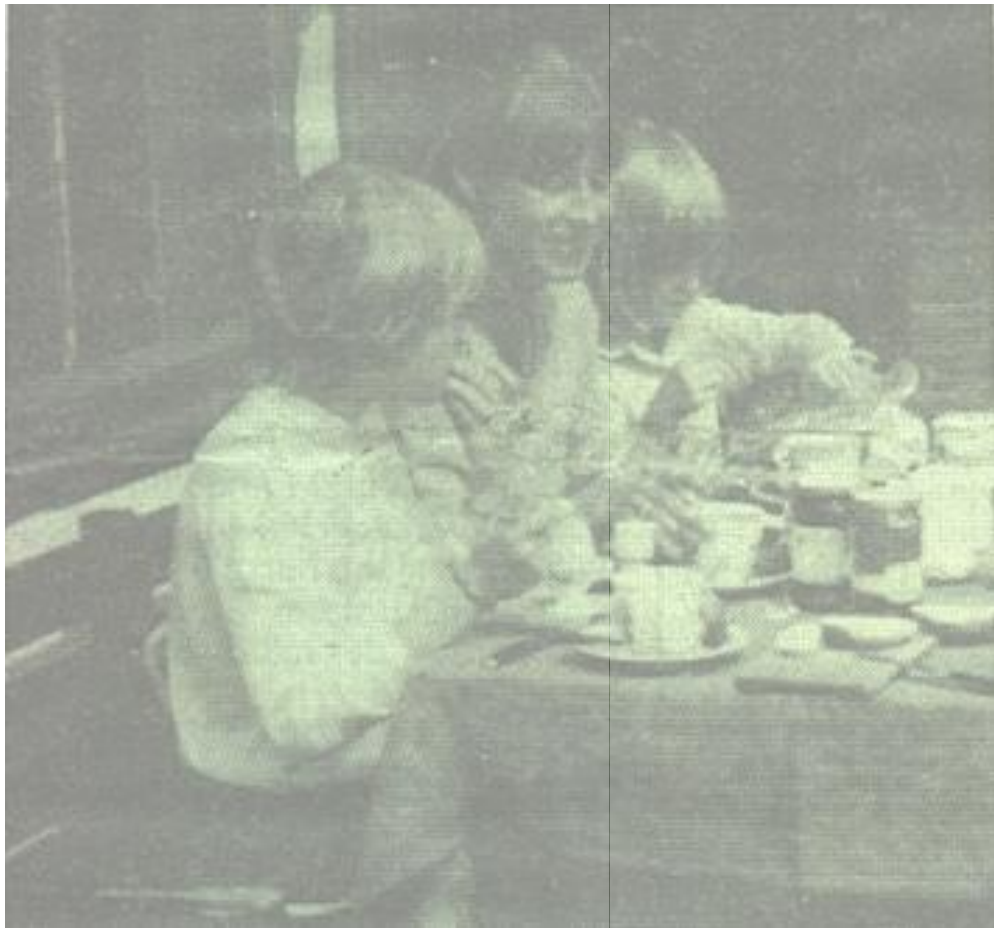
DER FALL OSTMANN

<u>April 1968:</u> † **Kurt Ostmann (63) und seine Ehefrau (52)**
verunglücken bei einem Flugzeugabsturz in Namibia

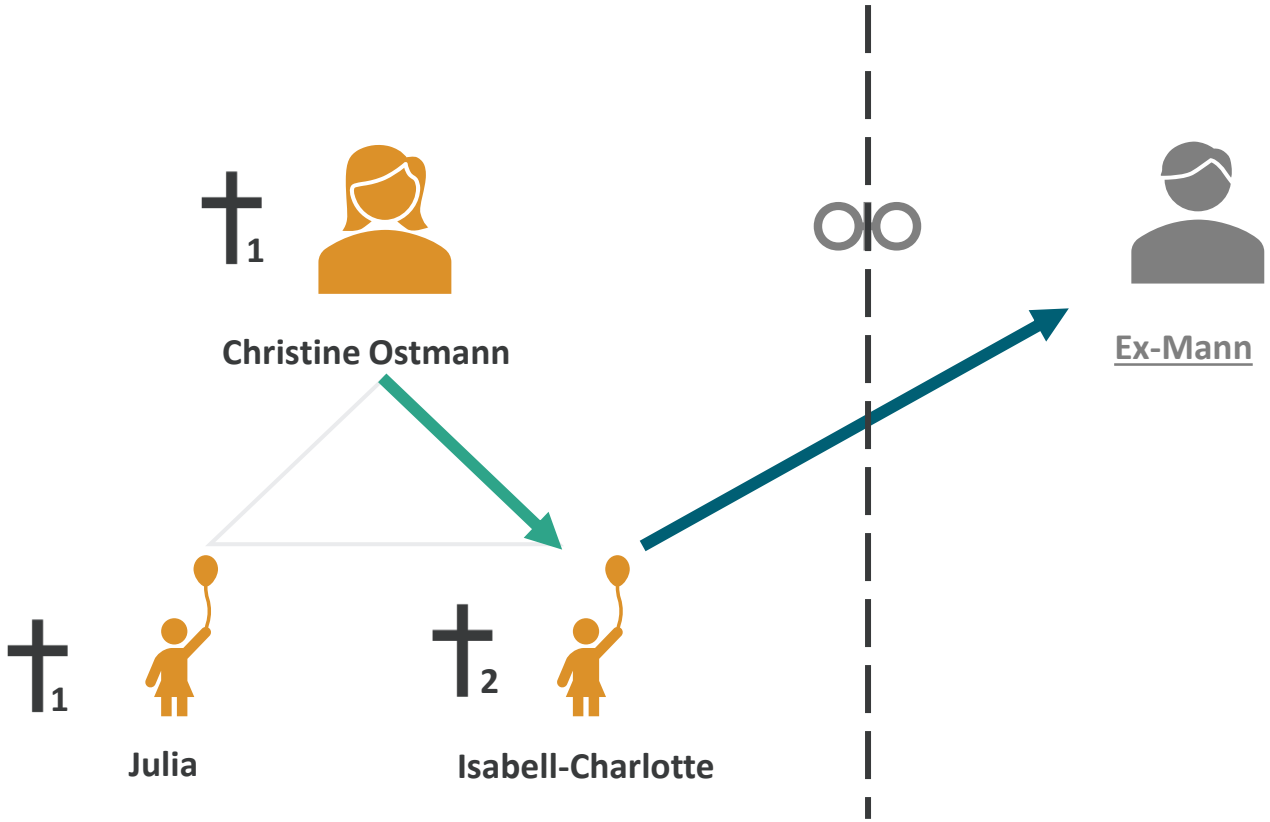
<u>Juli 1983:</u>

- † **Christine Ostmann** (37)
- † **Tochter Julia** (15)
- † **Tochter Isabell-Charlotte** (9)

Julia Christine O. Isabell-Charlotte



DER FALL OSTMANN

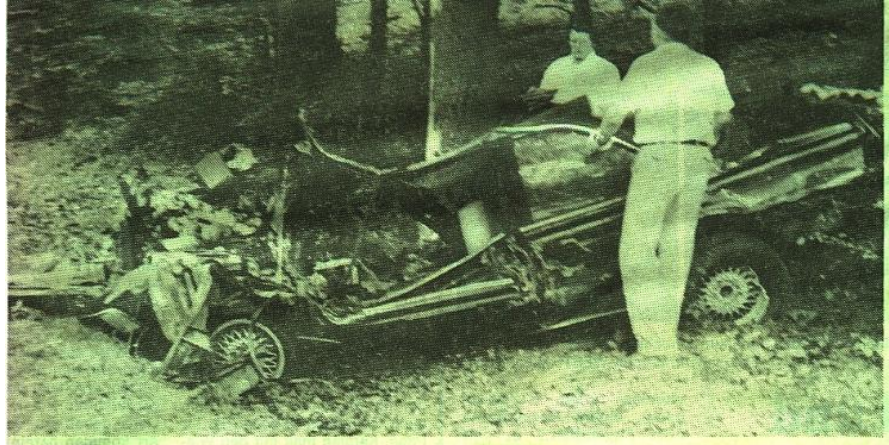


DER FALL OSTMANN

April 1968: † **Kurt Ostmann (63) und seine Ehefrau (52)**
verunglücken bei Flugzeugabsturz in Namibia

Juli 1983:

- † **Christine Ostmann** (37)
- † **Tochter Julia** (15)
- † **Tochter Isabell-Charlotte** (9)
- **Ex-Mann ist alleiniger Erbe**
- **Das Familienunternehmen musste verkauft werden**



Der dunkelblaue BMW 635 war nach dem Unfall bei Höxter nur noch ein riesiger Trümmerhaufen: Die Feuerwehr schnitt die Leichen der Mutter und ihrer 15jährigen Tochter Julia aus dem Fahrzeug. Tochter Isabell-Charlotte starb wenige Stunden später im Krankenhaus.

Das schreckliche Ende eines Familienausflugs

Höxter (WB). Die Nachricht vom Tod der Ostmann-Adoptivtochter Christine (37) und der beiden Töchter Julia (15) und Isabell-Charlotte (9) hat in Bielefeld Erschütterung und Entsetzen ausgelöst: Alfred Steinborn, Geschäftsführer der Firma »Ostmann Gewürze«: »Unfaßbar! Jetzt ist dieser Familienzweig schon zum zweiten Mal von einem so harten Schicksal getroffen worden.

Vier Tage war Christine Ostmann mit ihren Kindern aufs Land gefahren – Kurzurlaub in einer rustikal eingerichteten Jagdhütte in Polle (Kreis Holzminden). Dorthin fuhr die stille Teilhaberin der Ostmann-Gewürze (30 Prozent Anteil) oft mit ihren Töchtern. Julia und Isabell-Charlotte spielten und lasen gern in der Hütte, Mutter Christine ging regelmäßig mit Bekannten zur Jagd. – ihr großes Hobby. Nach vier Tagen Naherholung im Grünen verabschiedeten sich die drei am Freitagnachmittag bei Freunden im Jagdrevier, machten sich auf den Heimweg.

Christine ist ihren Bekannten als leidenschaftliche Autofahrerin bekannt. Vor wenigen Wochen hatte sie einen neuen BMW 635 i bekommen. Auf der Landstraße 823 zwischen Albaxen und Bödexen (Kreis Höxter) überholte sie in forschem Tempo eine Autoschlange. Da passierte es: Sie kam in einer langgezogenen Kurve ins Schleudern, streifte noch einen entgegenkommenden Wagen (mit vier Personen besetzt), raste dann mit voller Wucht gegen einen Baum. Der dunkelblaue BMW – nur noch ein riesiger Trümmerhaufen. Die Frau und ihre ältere Tochter waren auf der Stelle tot. Isabell-Charlotte wurde mit schweren Kopfverletzungen in die Uni-Klinik Göttingen geflogen, starb zwei Stunden nach dem Unglück.

Es berichten: Ulrich Klose und Manfred Matheisen (Text) und Marlies Eggers (Fotos).



Ein Bild aus schönen Familienzeiten: Mutter Christine Ostmann zusammen mit ihren Töchtern Julia und Isabell-Charlotte beim Frühstück vor der Jagdhütte.

Mutter Christine wollte mit den beiden Töchtern am Wochenende alles vorbereiten für den Ibiza-Urlaub. Die Flüge waren für diese Woche gebucht.



Kurt Ostmann

Der ehemalige Chef des Unternehmens »Ostmann Gewürze«, Kurt Ostmann, hatte »Kicky« (so wurde Mutter Christine von Freunden und Bekannten genannt) adoptiert. Seine Frau und er wurden im April 1968 Opfer eines Flugzeugunglücks – auf der Rückreise von der Farm in Südwestafrika. Vier Wochen hatte der damals persönlich haftende Gesellschafter, Kurt Ostmann (63) mit seiner Frau Lotte (52) die eigene Rinderfarm bei Windhuk besucht. Der Rückflug wurde zum Flug in den Tod: Wenige Minuten nach dem Start stürzte die vierstrahlige Verkehrsmaschine (vom Boeing 707) nahe bei Windhuk ab.

ASCHEX

SZENARIEN

01 **Erbe reiner Immobilienvermögen:** Bsp. 6,5 Mio. steuerpflichtiges Erbe → ~1,5 Mio. ErbSt

02 **Vermögen** liegt bei nur **einer Person**

03 **Keine Planung & Vorsorge:** Alleiniger GF wird Pflegefall – keine Unternehmervollmacht; GF verstirbt – Kinder nicht fähig (Erbschaftssteuer?)

04 Schaffen von **Erbengemeinschaften** & **Ignorieren** von familiären Konflikten

05 **Verflechtung von Unternehmen & Vermögen:** Keine Brandmauer und Unternehmen geht in Insolvenz oder GF wird persönlich haftbar gemacht

06 Erbe zwischen **unverheirateten** Partnern

- Kaum Freibetrag
- Hoher Erbschaftsteuersatz
- Kein Zugewinnausgleich

ECOVIS®

AUSGANGSFALL: HANS H.

Ein typischer Mittelständler, den jedes Thema dieses Vortrags betrifft

Hans Hertzer

37 Jahre, Unternehmer

Fiktiver Beispielfall

Familie

Geschieden von Steffi,

Neu verlobt mit Teresa

Kinder

Lena (7) aus erster Ehe, Max (3) aus derzeitiger Beziehung

Unternehmen

50 % an der Ecovis GmbH, Geschäftsführer Gesellschaftsvertrag ist aus 1950

Vermögen

Firmenanteile, Einfamilienhaus, Wertpapierdepot: rund 3 Mio. €, Lebensversicherung

Vorsorge

Testament von 2020, noch vor Max' Geburt. LV-Begünstigte ist Steffi Keine Vollmachten

Unterlagen

Passwörter, Konten und Verträge kennt nur er selbst

Szenario: Hans verunglückt auf der Autobahn, liegt drei Wochen im Koma und stirbt.

HANS H.: WAS OHNE REGELUNG PASSIERT

Jedes Thema der folgenden Folien wird bei ihm zum Problem

Testament

Das Testament von 2020 kennt Max nicht.

→ Folie 25

Ehevertrag

Derzeit Unverheiratet;

→ Folie 26

Vorsorgevollmacht

Im Koma darf niemand Konten, Haus oder Depot verwalten. Das Gericht bestellt einen Betreuer

→ Folie 27

Patientenverfügung

Ein Gericht oder die Ärzte entscheiden

→ Folie 28

Unternehmervollmacht

GmbH verliert Geschäftsführer.

→ Folie 29

Gesellschaftsvertrag

Dürfen die Erben überhaupt Gesellschafter werden?

→ Folie 30

Steuern

Reicht die Liquidität um die Erbschaftsteuer zu bezahlen?

→ Folie 31

Notfallordner

Niemand kennt Passwörter, Konten und Versicherungen

→ Folie 32

Fiktiver Beispielfall, vereinfachte Darstellung

DIE WICHTIGSTEN BAUSTEINE

Was bei der Nachfolge geregelt sein sollte

Geregelte Nachfolge

Privat & Familie

- Testament
- Ehevertrag
- Vorsorgevollmacht
- Patientenverfügung

Unternehmen

- Unternehmervollmacht
- Gesellschaftsvertrag
- Nachfolgekonzept

Fundament: Notfallordner und Probesterben

DAS TESTAMENT

Ohne Testament gilt die gesetzliche Erbfolge

Ohne Testament: mögliche Folgen	Mit Testament: Sie bestimmen
Unerwünschte Erbengemeinschaft	**Klare Regelungen**
Unternehmen gelangt an ungeeignete Personen	**Schutz des Unternehmens**
Streit innerhalb der Familie	**Berücksichtigung individueller Wünsche**
Steuerliche Nachteile	**Persönliche Hinweise des Erblassers**

Risiko Betriebsaufspaltung: Erben verschiedene Personen Besitz- und Betriebsunternehmen, wird die Betriebsaufspaltung aufgelöst. Die stillen Reserven werden dann versteuert.

DER EHEVERTRAG

Schützt das Unternehmen vor dem Zugewinnausgleich

01

Unternehmensvermögen schützen

Betrieb aus dem Zugewinn herausnehmen (modifizierte Zugewinngemeinschaft)

02

Zugewinnausgleich regeln

Höhe und Fälligkeit des Ausgleichs vorab festlegen

Dennoch: Fairen Ausgleich regeln!

03

Streit vermeiden + Honorare reduzieren

04

Liquidationsprobleme vermeiden

Keine Firmenanteile verkaufen, um den Ausgleich zu zahlen

Ein Ehevertrag ist gerade bei Familienunternehmen unverzichtbar

Achtung § 23 EStG: Wird eine Immobilie zur Erfüllung des Zugewinnausgleichs übertragen, gilt das als Veräußerung. Innerhalb der 10-Jahres-Frist ist der Gewinn steuerpflichtig. *(BFH, Urteil vom 14.02.2023, IX R 11/21)*

VORSORGEVOLLMACHT

Was passiert, wenn Sie plötzlich nicht mehr entscheiden können?

Der Ernstfall

Sie sind nicht mehr entscheidungsfähig

Ohne Vollmacht

- Gericht bestellt ggf. einen Betreuer
- Bankgeschäfte sind blockiert
- Unternehmens-entscheidungen verzögern sich

Mit Vorsorge-vollmacht

Eine Vertrauensperson Ihrer Wahl bleibt handlungsfähig (Optional: über den Todesfall hinaus)

Kosten: Notarielle Vorsorgevollmachten kosten maximal ca. 2.000 € (netto)

Zusatznutzen: Häufig auch für andere Vertretungsfälle nutzbar (Ein Ehegatte ist auf Dienstreise)

PATIENTENVERFÜGUNG

Sie legen selbst fest, wie Sie medizinisch behandelt werden

☑ Welche Maßnahmen gewünscht sind

z. B.

- Schmerz- und Symptombehandlung
- Palliative Begleitung
- Organspende
- Behandlung mit Aussicht auf Besserung

☒ Welche Behandlungen ausgeschlossen werden

z. B.

- Wiederbelebung
- Künstliche Beatmung
- Künstliche Ernährung

Ohne Patientenverfügung: Im Zweifel muss der Ehegatte entscheiden (Notvertretungsrecht nach § 1358 BGB, max. 6 Monate). Für ihn wird das zum Albtraum.

UNTERNEHMERVOLLMACHT

Damit der Betrieb am Tag nach dem Ernstfall weiterläuft

Bankvollmachten

Löhne, Lieferanten und Steuern werden weiter bezahlt

Personalentscheidungen

Einstellen, kündigen, Arbeitsverträge ändern

Ihre Vertrauens-person

handelt für den Betrieb

Laufende Vertragsabschlüsse

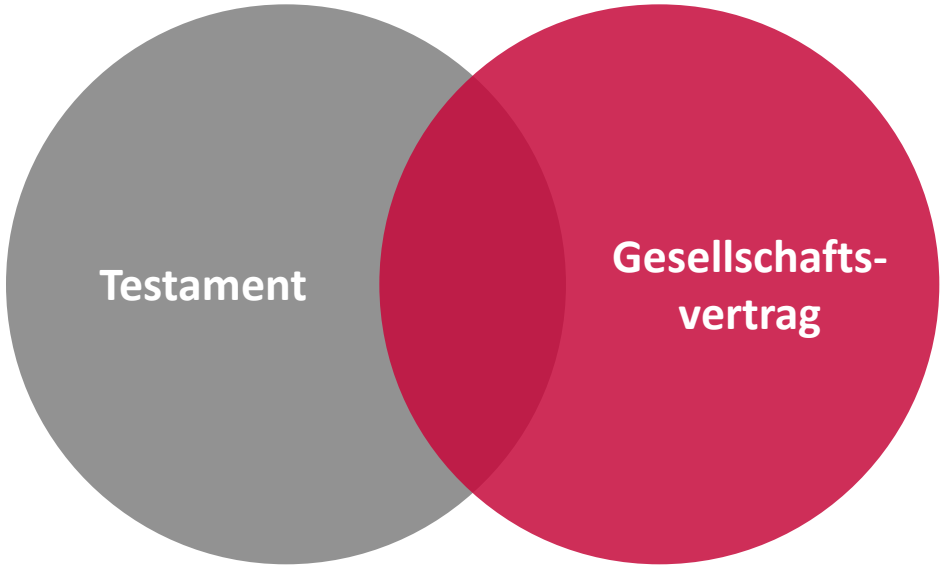
Aufträge annehmen, Verträge unterschreiben

Vertretung gegenüber Behörden

Finanzamt, Gewerbeamt, Sozialversicherung

GESELLSCHAFTSVERTRAG ÜBERPRÜFEN

Passt der Gesellschaftsvertrag überhaupt zur gewünschten Nachfolge?



Beide müssen zusammenpassen, sonst läuft das Testament ins Leere

Zu prüfen sind u. a.

Nachfolgeklauseln: Wer darf Gesellschafter werden?

Abfindungsregelungen: Was erhalten weichende Erben?

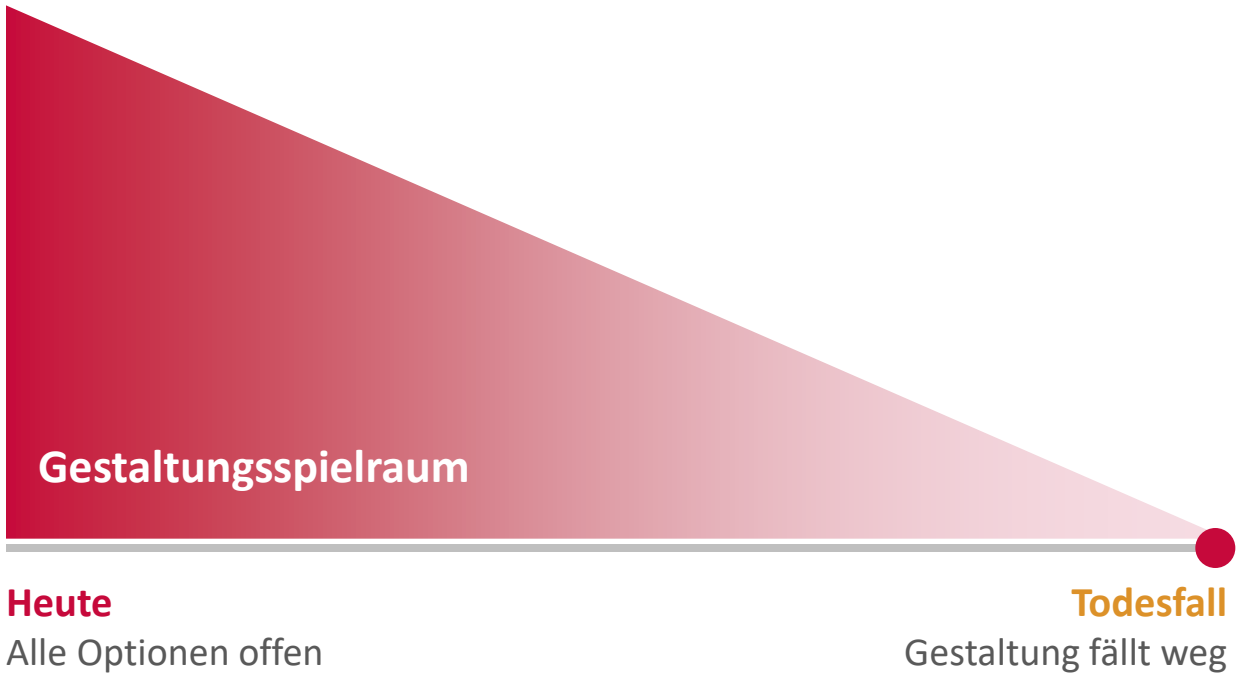
Eintritt von Erben: Automatisch oder nur mit Zustimmung?

Stimmrechte: Wer entscheidet nach dem Erbfall?

Achtung: Denkbar ist, dass ein nicht qualifizierter Nachfolger laut Gesellschaftsvertrag **ohne Abfindung** ausscheidet.

STEUERLICHE NACHFOLGEPLANUNG/PROBESTERBEN

Je früher geplant wird, desto größer sind die Gestaltungsmöglichkeiten



Ziele

- Erbschaftsteuer reduzieren
- Schenkungsteuer optimal nutzen
- Freibeträge ausschöpfen
- Betriebsvermögen schützen
- Liquidität sichern

Schematische Darstellung

ASCHEX

NACHFOLGE DES FAMILIENVERMÖGENS

Übung: Probesterben

Vermögensübertrag muss frühzeitig geplant werden und bedarf wohlüberlegter Strukturierung.

01 **Zieldefinierung** - Wer soll was bekommen?
Und wer will was?

02 **Konzeptionierung eines ersten Fahrplans**. Welche grds. Möglichkeiten der Optimierung gibt es? (Unternehmensstrategisch, Vermögensstrategisch, Steuerlich, Rechtlich → Prioritäten und zeitliche Deadlines)

03 **Ausarbeitung der detaillierten Pläne** und **Umsetzung** (zu Lebzeiten)
Welche Berater benötige ich dazu?

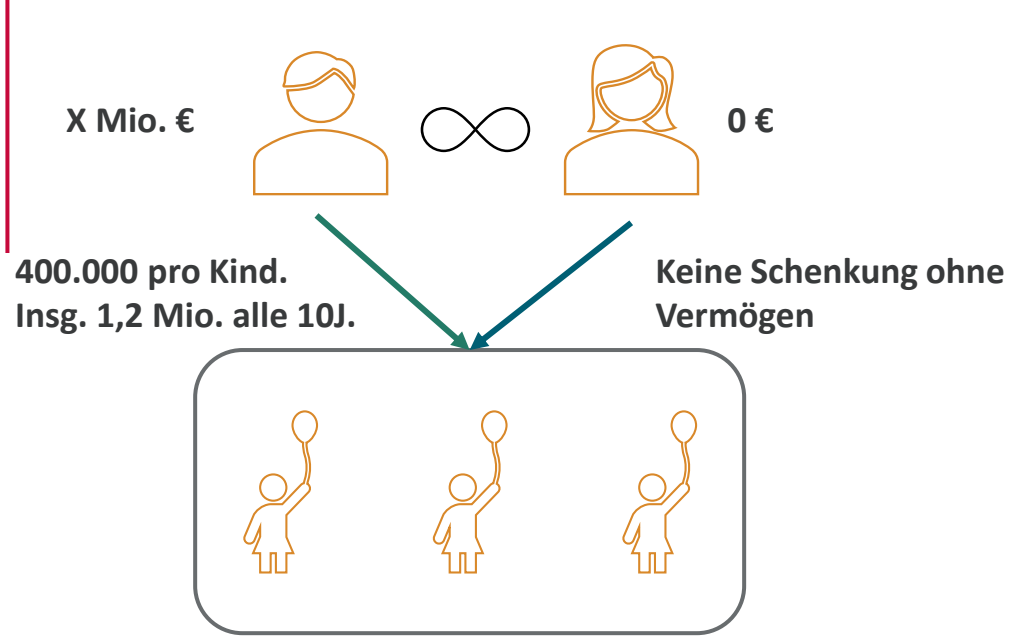
Spezialisten (Vermögensnachfolge):

Vermögensnachfolgeberater / Generationenberater Familienbeirat für die Vermögensanlage & -nachfolge		
Steuerberater Steuerliche Gestaltung	**Fachanwalt** Rechtliche Verträge	**Notar** Beurkundungen

ECOVIS®

FREIBETRAGSOPTIMIERUNG

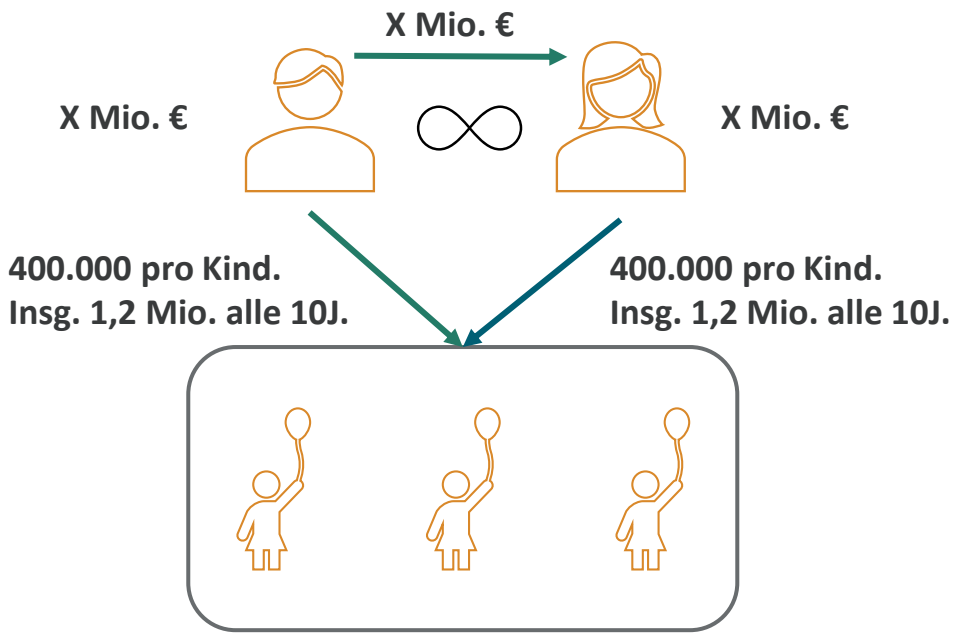
Oftmals in der Praxis



- Vermögen bei Unternehmer/in; Partner/in hat nur wenig
- Freibeträge **nur begrenzt** ausgenutzt

- **1,2 Mio. (400.000 pro Kind)** steuerfrei übertragbar

Der optimierte Fall



- Vermögen wird gleichmäßig(er) aufgeteilt
- Freibeträge können **maximal** ausgenutzt werden

- **2,4 Mio. (800.000 pro Kind)** steuerfrei übertragbar

DER NOTFALLORDNER

Jeder Unternehmer sollte einen auffindbaren Notfallordner besitzen

Dokumente

- Testament
- Vollmachten
- Wichtige Verträge
- Versicherungen

Finanzen

- Bankverbindungen
- Vermögensübersicht
- Unternehmensinformationen

Zugänge & Kontakte

- Passwörter (sicher hinterlegt)
- Ansprechpartner

So bleibt der Ordner im Ernstfall nutzbar

Auffindbar
Eine Vertrauensperson weiß, wo der Ordner liegt

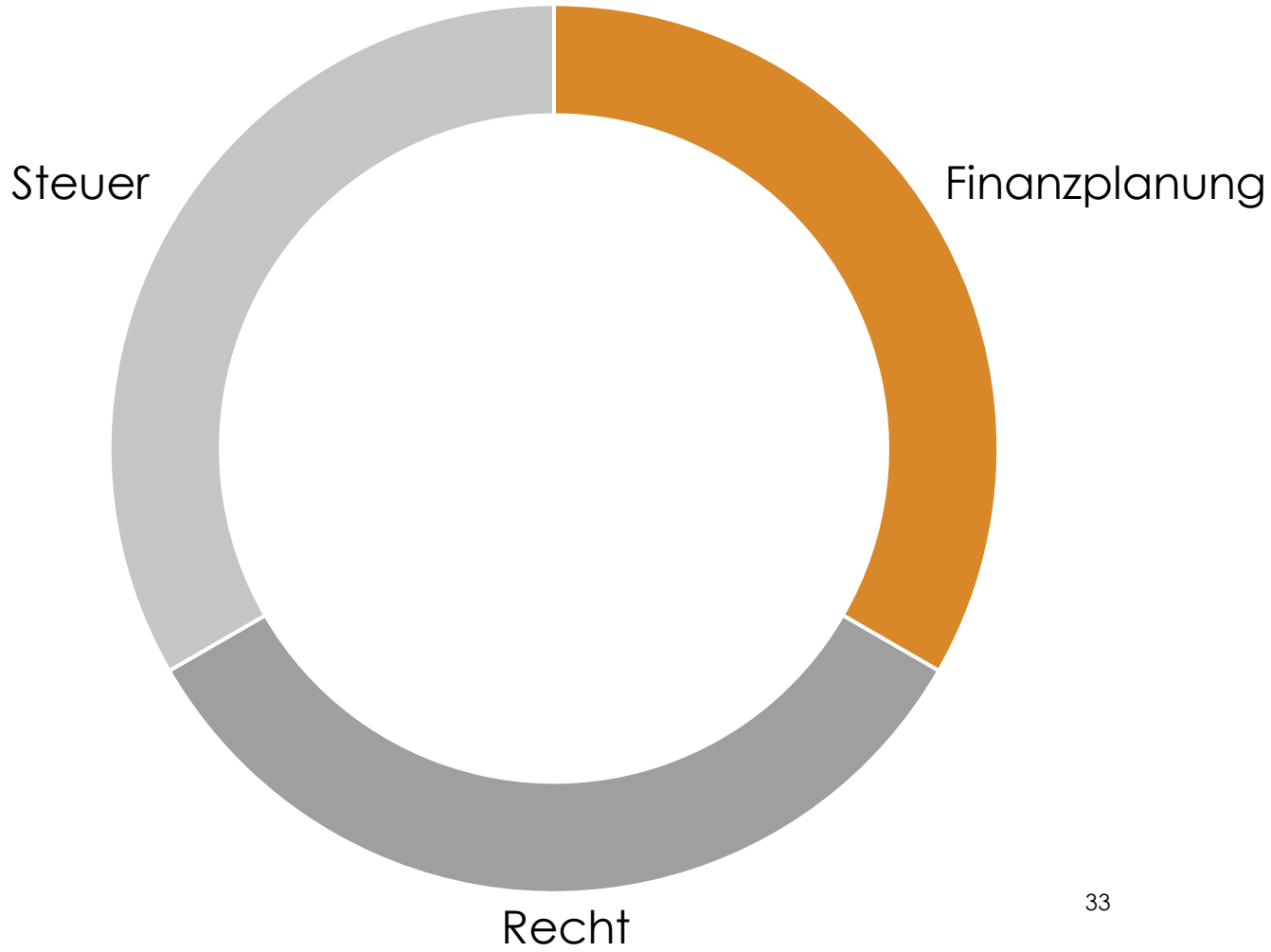
Sicher
Passwörter im Passwortmanager mit Notfallzugang hinterlegen

Geprobt
Beim Probesterben einmal durchspielen, ob alles gefunden wird

DIE DREI KERNELEMENTE

In der Nachfolgeplanung gilt es drei Kernelemente zu berücksichtigen:

1. **Recht:** Die rechtliche korrekte Ausgestaltung der gewünschten Nachfolge
2. **Steuer:** Die Steueroptimierung der Unternehmens- / Vermögensübertragung
3. **Finanzplanung:** Eine individuell abgestimmte Finanzplanung für alle beteiligten Familienmitglieder





KONTAKT

- Tel.: 089-416270340
- E-Mail: info@schex.net
- Web: www.schex.net

360° UNTERNEHMERFAMILIEN-CHECK (ANONYM):

HTTPS://SCHEX.NET/CHECK

SCHEX