

## FALLSTUDIE



### **DIE BERATUNGSSITUATION**

Ein entfernter Verwandter unseres Mandanten lag im Sterben. Es war ein komplex strukturiertes Vermögen vorhanden. Es drohten sehr hohe Erbschaftsteuern durch ungünstige Steuerklasse und Struktur des Vermögens. Die Steuer hätte das Vermögen nahezu vernichtet.

### **DER LÖSUNGSANSATZ**

Nach Analyse und Bilanzierung der Gesamtstruktur von Vermögen und Passiva wurden verschiedene Szenarien durchgespielt, die zum Teil sehr komplex waren. Der Mandant entschied sich letztendlich für einen Firmenmantel, der auf mehreren Ebenen zu deutlichen Steuersenkungen führte. Einkommensteuern und Erbschaftsteuer wurden simultan optimiert. Dabei wurden weder Umsatzsteuern noch Grunderwerbsteuern ausgelöst.

### **DAS SAGT DER MANDANT**

„Entscheidend war für mich eine wirklich unabhängige Meinung, die neben den steuerlichen Aufgaben auch mein Vermögen sicherte. Durch pfennings & böhm wurde genau dieses Ziel erreicht, da neben den rein steuerlichen Fragen umfangreiche Ideen bei der Umstrukturierung der richtigen Kapitalanlage vorgelegt und bewertet wurden. Gerade viele Finanzinstitute standen mit intransparenten Produkten zur Seite. Dann hätte ich Steuern gespart, aber Vermögen verloren.

Heute bin ich in der Situation, dass ich durch die Finanzkrise kein Geld verloren habe und durch den Einsatz von pfennings & böhm wesentliche Teile des Vermögens ohne Steuerzahlungen auf mich übergegangen sind. Ein Mehrwert, der sich bezahlt gemacht hat.“