



# SORGLOS VERERBEN

ANZEIGE

Informationsabend der Volksbank Neu-Ulm eG am 22. September 2010



**„Unsere Kinder und Enkel sollen's mal besser haben.“**

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt. Wir machen dies Was frei!

Wir laden Sie herzlich ein und freuen uns auf Ihren Besuch! Informationsabend mit Fachvortrag - Sorglos Vererben - Mittwoch, 22. September 2010, Edwin-Scharff-Haus in Neu-Ulm

**Volksbank Neu-Ulm eG**

## Beim Vererben oder Erben nichts dem Zufall überlassen

Informationsabend der Volksbank Neu-Ulm am Mittwoch, 22. September

Bereits 2007 hat die Volksbank Neu-Ulm eG im Zuge der Projektgruppe „50plus aktiv“ erfolgreich einige Veranstaltungen zum Thema Erben & Vererben, Patientenverfügung und mehr durchgeführt. Da sich aber seitdem wieder einige wichtige Gesetzesänderungen ergeben haben, lädt die Volksbank Neu-Ulm eG nun erneut zu diesem wichtigen Thema ein. Willkommen sind sowohl Kunden aber auch Nichtkunden. Erste Einblicke zu den Gestaltungsmöglichkeiten nach der Erbschaftssteuerreform geben an diesem Abend Notar Dr. Christoph Ziegler und Steuerberater Jens Gassner.

### Mehrmalige Änderungen im Erb- und Steuerrecht

„Das maßgebende Recht wurde die letzten Jahre, nicht zuletzt aufgrund Vorgaben des Bundesverfassungsgerichtes, immer wieder stark verändert“, weiß Dr. Christoph Ziegler. Besonders die Frage der Bewertung des Grundbesitzes für Steuerzwecke, die bis Ende 1995 auf den Einheitswerten beruhte und anschließend Ertragswertverfahren ersetzt wurde, habe sich durch die Reform zum 1. Januar 2009 vollständig neu gestaltet, erklärt der Notar. Bereits ein Jahr darauf zum 1. Januar 2010 sah sich der Gesetzgeber veranlasst wieder Korrekturen an der Reform anzubringen.

### Freibeträge richtig nutzen – Steuern sparen

„Nicht jede Übertragung ist steuerpflichtig. Der Gesetzgeber gewährt Freibeträge für Schenkungen und Erbschaften, die im engsten Familienkreis, also insbesondere gegenüber Ehegatten und Kindern in vielen Fällen zur Steuerfreiheit führen“, macht Steuerberater Jens Gassner aufmerksam. In anderen Fällen, wie zum Beispiel bei

nichtehelichen Partnern könne der Freibetrag wiederum äußerst gering ausfallen, so dass schnell eine hohe Steuerlast entstehen kann. Verstärkt werde diese Problematik durch den progressiven, nach Verwandtschaftsgraden ge-



Wer seine Ersparnisse sicher vererben will, sollte nichts dem Zufall überlassen und sich informieren.

### Info

Der Infoabend „Sorglos vererben“ findet am Mittwoch, 22. September 2010, im Edwin-Scharff-Haus in Neu-Ulm statt. Einlaß: 18.30 Uhr - Beginn: 19.00 Uhr.

An diesem Informationsabend werden Fachvorträge zum Thema „Sorglos Vererben“ durchgeführt. Referenten sind Notar Dr. Christoph Ziegler und Steuerberater Jens Gassner. Anschließend haben die Teilnehmer die Möglichkeit Fragen zu stellen bzw. Diskussionen zu führen.

Desweiteren werden Informationsstände (Allianz Versicherung, R+V Versicherung, Immobilienabteilung der Volksbank Neu-Ulm eG und die Volksbank Neu-Ulm eG) vor Ort sein.

Der Eintritt zu dieser Veranstaltung ist nur mit einer Eintrittskarte (kostenlos) möglich. Diese können Kunden, aber auch Nichtkunden am Schalter bzw. bei Ihrem Berater in allen Geschäftsstellen der Volksbank Neu-Ulm eG abholen.

stufen Steuertarif, der bei nichtverheirateten Partnern bereits mit einem Mindeststeuersatz von 30 Prozent beginnt.

Im Rahmen des Vortrages wird erörtert, welche Freibeträge den Schenkern beziehungsweise Erblassern gegenüber verschiedenen Personen zustehen, wie diese verteilt werden können und wie nach dem neuen Recht das Grundvermögen zu bewerten ist. „Wichtige Aspekte, auf die wir am 22. September ausführlich eingehen werden“, sagt Ziegler.

Aufgrund dieser Basis sollen im Anschluss daran Gestaltungen aufgezeigt werden, wie Vermögen steuerünstig unter Lebenden, also durch Schenkungen, übertragen werden kann. „Mit dem richtigen Modell können insbesondere Ehepaare eine Steuerpflicht oft sogar vollkommen vermeiden“, macht Notar Ziegler aufmerksam.

Auch im Erbfall sollte nichts dem Zufall überlassen werden und steueroptimierte Lösungen angestrebt werden, sind sich die beiden Referenten einig. Hierbei dürfe der Blick aber nicht einseitig auf die erbschafts- und schenkungssteuerliche Problematik beschränkt werden. „Deshalb werden wir im Rahmen des Vortrages auch auf Fragen des Grunderwerbs- und Einkommensteuerrechts eingehen“, erklärt Steuerexperte Gassner.

### Sicherheit der Erblasser hat oberste Priorität

Allerdings, so geben die beiden Fachleute zu bedenken, sei die Steuerlast eines Vorganges nur ein Aspekt unter vielen, der bei einer Übertragung zu beachten ist. Im Vordergrund jeder Gestaltung muss immer die Absicherung derjenigen stehen, die ihr Vermögen übertragen, beziehungsweise im Erbfall der überlebenden Personen, also insbesondere des verwitweten Ehegatten. cb/ma



Zwei Profis des Steuer- und Erbschaftsrechts (v.l.): Dr. Christoph Ziegler und Steuerberater Jens Gassner. Am Mittwoch, 22. September 2010 geben die Beiden Einblick in die Thematik „Sorglos Vererben“. Fotos: ag

**Abo-Service** \* 9 € Mtl. an dem 6€ Festnetz, Mobilfunkpreise extra. © CQ/Alli.

■ Tel. [018 03] 7071 00\* Alles was uns bewegt

**Wagner Helmer und Partner**

Die Wirtschaftsprüfer und Steuerberater

Kompetenz und individuelle Beratung ist unsere Aufgabe. Hierzu stehen Ihnen in unseren beiden Standorten Senden und Heidenheim rund 60 Mitarbeiter zur Verfügung.

Günter Wagner Vereidigter Buchprüfer Steuerberater	Roland Karcher Wirtschaftsprüfer Steuerberater Fachberater für Unternehmensnachfolge
Jens Gassner Steuerberater Fachberater für den Heilberufsbereich	Dr. Rüdiger Friß Wirtschaftsprüfer Steuerberater Prüfer für Qualitätskontrolle nach § 57a WPO
Josef Helmer Wirtschaftsprüfer Steuerberater	

Hauptstraße 18  
89250 Senden

E-Mail wagner.helmer@die-wp.de  
Internet www.die-wp.de

Telefon 07307 9021-0  
Telefax 07307 9021-25

**Sie wollen rundum abgesichert sein?**

Richtig vorsorgen ist gar nicht so schwer. Vorausgesetzt, Sie nehmen sich die Zeit und werden gut beraten. Lassen Sie uns Ihre Fragen doch ausführlich und in aller Ruhe besprechen.

Vermittlung durch:  
**Volksbank Neu-Ulm**  
Ludwigstr. 1, D-89231 Neu-Ulm  
Tel. 07 31 9 76 30, Fax 07 31 9 76 31 55

Hoffentlich Allianz.



**Weil im Pflegefall das Einfachste schwierig wird.**

Das R+V Pflegekonzept. Die finanzielle Absicherung für den Pflegefall.



Volksbank Neu-Ulm eG

