

## **Inhaltsübersicht**

Geleitwort.....	V
Vorwort.....	VII
Inhaltsübersicht.....	IX
Inhaltsverzeichnis.....	XI
Abkürzungsverzeichnis.....	XIX
Symbolverzeichnis.....	XXIX
Abbildungsverzeichnis.....	XLV
Tabellenverzeichnis.....	LI
<b>Erstes Kapitel: Einleitung.....</b>	<b>1</b>
1 Einführung in das Thema.....	1
2 Problemstellung und Abgrenzung der Untersuchung.....	3
3 Gang der Untersuchung.....	5
<b>Zweites Kapitel: Grundlagen.....</b>	<b>7</b>
1 Begriffsbestimmungen.....	7
2 Formen der unternehmensverbundenen Stiftung.....	14
3 Rechtliche Grundlagen.....	20
4 Die Errichtung einer Familienstiftung zum Zwecke der Unternehmensnachfolge.....	54
<b>Drittes Kapitel: Methodik.....</b>	<b>77</b>
1 Entscheidungssituation.....	77
2 Aktionsparameter.....	79
3 Ziele und Vorteilskriterien.....	81

---

4 Planungszeiträume .....	84
5 Zinssätze .....	85
6 Planungsunsicherheiten .....	86
7 Relevante Steuerarten und die Art ihrer Erfassung .....	89
<b>Viertes Kapitel: Steuerplanerische Untersuchung der Familienstiftung .....</b>	<b>119</b>
1 Einführung in die Untersuchung .....	119
2 Steuerplanung des Vermögensübergangs.....	119
3 Steuerplanung außerhalb des Übertragungsvorgangs .....	203
4 Steuerplanung für den Anfall der Erbersatzsteuer .....	217
<b>Fünftes Kapitel: Steuerplanerische Untersuchung der Versorgung durch Familienstiftungen .....</b>	<b>225</b>
1 Einführung in die Untersuchung .....	225
2 Versorgung des Stifters .....	226
3 Versorgung ungeeigneter Erben .....	312
4 Versorgung geeigneter Erben .....	351
<b>Sechstes Kapitel: Zusammenfassung .....</b>	<b>359</b>
Literaturverzeichnis .....	363
Verzeichnis der Gesetze, Artikelgesetze, Parlamentaria, Verordnungen und Verwaltungsanweisungen .....	401
Rechtsprechungsverzeichnis .....	411
Stichwortverzeichnis.....	415

# Inhaltsverzeichnis

Geleitwort.....	V
Vorwort.....	VII
Inhaltsübersicht.....	IX
Inhaltsverzeichnis .....	XI
Abkürzungsverzeichnis .....	XIX
Symbolverzeichnis .....	XXIX
Abbildungsverzeichnis .....	XLV
Tabellenverzeichnis.....	LI
<b>Erstes Kapitel: Einleitung.....</b>	<b>1</b>
<b>1 Einführung in das Thema.....</b>	<b>1</b>
<b>2 Problemstellung und Abgrenzung der Untersuchung.....</b>	<b>3</b>
<b>3 Gang der Untersuchung .....</b>	<b>5</b>
<b>Zweites Kapitel: Grundlagen .....</b>	<b>7</b>
<b>1 Begriffsbestimmungen .....</b>	<b>7</b>
1.1 Familienstiftung .....	7
1.2 Steuerplanung.....	13
<b>2 Formen der unternehmensverbundenen Stiftung.....</b>	<b>14</b>
<b>3 Rechtliche Grundlagen .....</b>	<b>20</b>
3.1 Zivilrechtliche Grundlagen .....	20
3.1.1 Stiftungsrechtliche Grundlagen.....	20
3.1.2 Satzungsmäßige Regelungen .....	23
3.1.3 Stiftungscharakteristika.....	25
3.2 Steuerrechtliche Grundlagen.....	32

3.2.1	Errichtungsbesteuerung .....	32
3.2.1.1	Ertragsteuern .....	32
3.2.1.2	Erbschaft- und Schenkungsteuer.....	35
3.2.1.3	Umsatz- und Grunderwerbsteuer .....	41
3.2.2	Besteuerung von Zustiftungen.....	43
3.2.3	Laufende Besteuerung .....	45
3.2.3.1	Ertragsteuern .....	45
3.2.3.2	Umsatz- und Grundsteuer .....	50
3.2.3.3	Erbersatzsteuer, Erbschaft- und Schenkungsteuer.....	51
3.2.4	Besteuerung der Destinatäre.....	53
<b>4</b>	<b>Die Errichtung einer Familienstiftung zum Zwecke der Unternehmensnachfolge.....</b>	<b>54</b>
4.1	Einführung.....	54
4.2	Ausschlusskriterien .....	55
4.3	Motive von Unternehmern für die Gründung einer Familienstiftung.....	57
4.3.1	Vielfalt und Gewichtung der Motive.....	57
4.3.2	Kontinuität des Familienunternehmens.....	58
4.3.3	Familiäre Versorgung.....	61
4.3.4	Sonstige Motive.....	63
4.4	Ausgangssituationen von Unternehmern .....	64
4.4.1	Überblick .....	64
4.4.2	Unternehmer ohne Erben.....	65
4.4.3	Unternehmer ohne geeignete Erben .....	65
4.4.4	Unternehmer mit geeigneten Erben.....	66
4.5	Verknüpfung von Motiven und Ausgangssituationen von Unternehmern .....	67
4.5.1	Vorbemerkungen .....	67
4.5.2	Unternehmer ohne Erben mit den Motiven des Unternehmenserhalts und der familiären Versorgung.....	67
4.5.3	Unternehmer ohne geeignete Erben mit den Motiven des Unternehmenserhalts und der familiären Versorgung.....	68
4.5.4	Unternehmer mit geeigneten Erben mit den Motiven des Unternehmenserhalts und der familiären Versorgung.....	68
4.5.5	Ableitung der Untersuchungssituationen .....	69
4.6	Zusätzliche Kriterien der Unternehmensnachfolge mittels Familienstiftung ....	70
4.6.1	Einführung.....	70

4.6.2	Rechtzeitigkeit der Nachfolgeplanung .....	70
4.6.3	Erbrechtliche und gesellschaftsrechtliche Besonderheiten .....	72
4.6.4	Stiftungsg geeignete Unternehmen .....	74
<b>Drittes Kapitel: Methodik.....</b>		<b>77</b>
<b>1</b>	<b>Entscheidungssituation .....</b>	<b>77</b>
<b>2</b>	<b>Aktionsparameter .....</b>	<b>79</b>
<b>3</b>	<b>Ziele und Vorteilskriterien .....</b>	<b>81</b>
<b>4</b>	<b>Planungszeiträume .....</b>	<b>84</b>
<b>5</b>	<b>Zinssätze.....</b>	<b>85</b>
<b>6</b>	<b>Planungsunsicherheiten.....</b>	<b>86</b>
<b>7</b>	<b>Relevante Steuerarten und die Art ihrer Erfassung.....</b>	<b>89</b>
7.1	Planungsrelevante Steuerarten .....	89
7.2	Steuersätze .....	90
7.2.1	Klassifikation der Steuersätze .....	90
7.2.2	Erbschaft- bzw. Schenkung- und Erbersatzsteuersätze.....	91
7.2.3	Einkommensteuersätze.....	96
7.2.4	Körperschaftsteuersatz .....	99
7.2.5	Gewerbsteuersätze .....	100
7.2.6	Gründerwerbsteuersätze .....	100
7.3	Formelmäßige Erfassung steuerlicher Belastungen.....	101
7.3.1	Steuerbelastung auf der Ebene der Stiftung.....	101
7.3.1.1	Belastung der Stiftungerrichtung .....	101
7.3.1.2	Laufende Belastung .....	108
7.3.1.2.1	Ertragsteuerliche Belastung .....	108
7.3.1.2.1.1	Allgemeine ertragsteuerliche Belastung.....	108
7.3.1.2.1.2	Beteiligung an einer Personengesellschaft.....	109
7.3.1.2.1.3	Beteiligung an einer Kapitalgesellschaft.....	111
7.3.1.2.1.4	Wesentliche unternehmerische Beteiligungen im Vergleich .....	113
7.3.1.2.2	Belastung mit Erbersatzsteuer.....	114

7.3.1.3 Belastung von Zustiftungen .....	116
7.3.2 Steuerbelastung auf der Ebene des Stifters bzw. Destinatärs.....	117
7.3.2.1 Belastung der Vermögenszuwendung.....	117
7.3.2.2 Laufende Steuerbelastung .....	118
<b>Viertes Kapitel: Steuerplanerische Untersuchung der Familienstiftung .....</b>	<b>119</b>
<b>1 Einführung in die Untersuchung .....</b>	<b>119</b>
<b>2 Steuerplanung des Vermögensübergangs .....</b>	<b>119</b>
2.1 Vorbereitende Maßnahmen einer Begünstigungsanspruchnahme .....	119
2.1.1 Vorbemerkungen .....	119
2.1.2 Begünstigung von Kapitalgesellschaftsanteilen .....	120
2.1.3 Bestimmung der Verwaltungsvermögensquote.....	124
2.1.4 Wahl zwischen Regel- und Optionsverschonung.....	129
2.1.4.1 Ohne Berücksichtigung einer Nachversteuerung.....	129
2.1.4.2 Mit Berücksichtigung einer Nachversteuerung .....	132
2.1.5 Lohnsummenauflage .....	136
2.2 Bewertung von Kapitalgesellschaftsanteilen .....	140
2.2.1 Entscheidungssituation .....	140
2.2.2 Gesetzliche Methodenhierarchie .....	142
2.2.3 Wertermittlung unter Berücksichtigung der Ertragsaussichten.....	147
2.2.3.1 Wertermittlung nach dem vereinfachten Ertragswertverfahren.....	147
2.2.3.2 Wertermittlung nach anderen ertragsorientierten Verfahren .....	151
2.2.3.3 Vergleich der ertragsorientierten Methoden .....	156
2.3 Vorteilhaftigkeitsanalyse der unentgeltlichen Vermögensübertragung durch Vermögens- und Destinatärskreisaufteilung .....	160
2.3.1 Entscheidungssituationen .....	160
2.3.2 Steuerliche Belastung der Einmalstiftung .....	164
2.3.3 Analyse der auftretenden Effekte durch Vermögens- und Destinatärskreisaufteilung .....	166
2.3.3.1 Überblick.....	166
2.3.3.2 Wertänderungseffekt.....	169
2.3.3.3 Abzugs- und Freibetragseffekt.....	172
2.3.3.4 Progressionseffekt.....	177
2.3.3.5 Grunderwerbsteuereffekt .....	182

2.3.3.6 Erbersatzsteuereffekt .....	184
2.3.3.7 Zinseffekt.....	189
2.3.3.8 Gesamtbetrachtung der Effekte .....	191
2.3.3.8.1 Wirkungsweise und Zusammenfassung der Effekte.....	191
2.3.3.8.2 Vergleich der Handlungsalternativen bei Vermögensaufteilung	196
2.3.3.8.3 Vergleich der Handlungsalternativen bei Vermögens- und Destinatärskreisaufeilung.....	200
2.4 Zwischenergebnisse .....	201
<b>3 Steuerplanung außerhalb des Übertragungsvorgangs .....</b>	<b>203</b>
3.1 Vorbemerkungen.....	203
3.2 Zahlungsweise der Erbschaft- bzw. Schenkungsteuer.....	203
3.2.1 Entscheidungssituation.....	203
3.2.2 Übernahme der Steuer nach § 10 Abs. 2 ErbStG durch den Stifter.....	206
3.2.3 Zahlung der Steuern durch vom Stifter der Stiftung zugewendetes Barvermögen .....	207
3.2.4 Zahlung der Steuern durch eine Gewinnausschüttung an die Stiftung ...	209
3.2.5 Vergleich .....	209
3.3 Vorkehrungen zur Einhaltung der Begünstigungsaufgaben .....	213
3.4 Zwischenergebnisse .....	216
<b>4 Steuerplanung für den Anfall der Erbersatzsteuer .....</b>	<b>217</b>
4.1 Vorbemerkungen.....	217
4.2 Steuerplanerische Aspekte allgemeiner Art.....	218
4.3 Steuerplanerische Aspekte spezifischer Art .....	219
4.4 Zahlungsweise der Erbersatzsteuer.....	221
4.5 Zwischenergebnisse .....	223
<b>Fünftes Kapitel: Steuerplanerische Untersuchung der Versorgung durch Familienstiftungen.....</b>	<b>225</b>
<b>1 Einführung in die Untersuchung.....</b>	<b>225</b>
<b>2 Versorgung des Stifters.....</b>	<b>226</b>
2.1 Entscheidungssituation .....	226
2.2 Destinatärsleistungen .....	230

2.2.1	Vorbemerkungen .....	230
2.2.2	Steuerliche Belastung .....	231
2.3	Leistungsvergütungen .....	232
2.3.1	Vorbemerkungen .....	232
2.3.2	Steuerliche Belastung .....	234
2.4	Vorbehaltsnießbrauch.....	238
2.4.1	Vorbemerkungen .....	238
2.4.2	Steuerliche Belastung .....	239
2.4.2.1	Ertragsteuerliche Belastung .....	239
2.4.2.2	Schenkungsteuerliche Belastung .....	242
2.4.2.3	Grunderwerbsteuerliche Belastung.....	245
2.5	Wiederkehrende Leistungen.....	247
2.5.1	Arten von wiederkehrenden Leistungen.....	247
2.5.2	Versorgungsleistungen .....	248
2.5.2.1	Vorbemerkungen.....	248
2.5.2.2	Steuerliche Belastung.....	250
2.5.2.2.1	Ertragsteuerliche Belastung.....	250
2.5.2.2.2	Schenkung- und grunderwerbsteuerliche Belastung .....	252
2.5.3	Leibrente .....	253
2.5.3.1	Vorbemerkungen.....	253
2.5.3.2	Steuerliche Belastung.....	254
2.5.3.2.1	Ertragsteuerliche Belastung.....	254
2.5.3.2.1.1	Zerlegung in einen Zins- und Tilgungsanteil .....	254
2.5.3.2.1.2	Besteuerung des Zinsanteils .....	254
2.5.3.2.1.3	Besteuerung des Tilgungsanteils .....	256
2.5.3.2.1.4	Gesamtbelastung.....	263
2.5.3.2.1.5	Tendenzaussagen zur Wahlrechtsausübung bei der Veräußerungsgewinnbesteuerung.....	266
2.5.3.2.2	Schenkung- und grunderwerbsteuerliche Belastung .....	270
2.5.4	Lebenslange dauernde Last .....	271
2.5.4.1	Vorbemerkungen.....	271
2.5.4.2	Steuerliche Belastung.....	272
2.5.4.2.1	Ertragsteuerliche Belastung.....	272
2.5.4.2.2	Schenkung- und grunderwerbsteuerliche Belastung .....	274
2.6	Vergleich der Versorgungsvarianten.....	275

2.6.1	Vorbemerkungen.....	275
2.6.2	Ertragsteuerliche Belastung.....	275
2.6.2.1	Versorgungswege unabhängig von einer weiteren Vermögenszuwendung .....	275
2.6.2.2	Einbezug der übrigen Versorgungswege.....	281
2.6.2.3	Verlustnutzungspotential .....	291
2.6.3	Schenkungsteuerliche Belastung.....	292
2.6.4	Grunderwerbsteuerliche Belastung .....	299
2.6.5	Gesamtvergleich.....	300
2.6.6	Versorgungskombinationen .....	306
2.7	Zwischenergebnisse .....	311
<b>3</b>	<b>Versorgung ungeeigneter Erben.....</b>	<b>312</b>
3.1	Entscheidungssituation .....	312
3.2	Destinatärsleistungen .....	314
3.2.1	Vorbemerkungen.....	314
3.2.2	Steuerliche Belastung.....	314
3.3	Zuwendungsnißbrauch .....	315
3.3.1	Vorbemerkungen.....	315
3.3.2	Steuerliche Belastung.....	315
3.3.2.1	Ertragsteuerliche Belastung.....	315
3.3.2.2	Schenkung- und grunderwerbsteuerliche Belastung .....	318
3.4	Wiederkehrende Leistungen .....	323
3.4.1	Vorbemerkungen.....	323
3.4.2	Versorgungsleistungen.....	324
3.4.3	Leibrente.....	326
3.4.3.1	Vorbemerkungen .....	326
3.4.3.2	Steuerliche Belastung .....	326
3.4.3.2.1	Ertragsteuerliche Belastung .....	326
3.4.3.2.2	Schenkung- und grunderwerbsteuerliche Belastung.....	327
3.4.4	Lebenslange dauernde Last .....	328
3.4.4.1	Ertragsteuerliche Belastung.....	328
3.4.4.2	Schenkung- und grunderwerbsteuerliche Belastung .....	329
3.5	Vergleich der Versorgungsvarianten .....	329
3.5.1	Vorbemerkungen.....	329

3.5.2 Ertragsteuerliche Belastung.....	330
3.5.2.1 Zuwendung unter Lebenden .....	330
3.5.2.2 Zuwendung von Todes wegen .....	335
3.5.3 Schenkungsteuerliche Belastung.....	337
3.5.4 Grunderwerbsteuerliche Belastung .....	343
3.5.5 Gesamtvergleich .....	343
3.5.5.1 Zuwendung unter Lebenden .....	343
3.5.5.2 Zuwendung von Todes wegen .....	347
3.6 Übernahme der Steuer nach § 10 Abs. 2 ErbStG.....	349
3.7 Zwischenergebnisse.....	350
<b>4 Versorgung geeigneter Erben.....</b>	<b>351</b>
4.1 Erweiterung der vorgenannten Entscheidungssituation.....	351
4.2 Leistungsvergütungen .....	351
4.2.1 Vorbemerkungen .....	351
4.2.2 Steuerliche Belastung und Sozialabgaben.....	352
4.3 Vergleich der Versorgungsvarianten.....	353
4.4 Zwischenergebnisse.....	356
<b>Sechstes Kapitel: Zusammenfassung .....</b>	<b>359</b>
Literaturverzeichnis .....	363
Verzeichnis der Gesetze, Artikelgesetze, Parlamentaria, Verordnungen und Verwaltungsanweisungen .....	401
Rechtsprechungsverzeichnis .....	411
Stichwortverzeichnis.....	415