

Inhaltsverzeichnis

Der Autor	V
Vorwort	VII
Abkürzungsverzeichnis	XV
1. Familienberatung	1
Die (gute) alte Zeit.	1
Moderne Zeiten, moderne Steuerberatung	2
Lösungen	3
Mehrwert	3
Vom Mandanten zur Familie	5
Investition.	5
2. Möglichkeiten und Grenzen	7
Notwendige Spielregeln	7
Angebotene Spielregeln	7
Sonderfall Familie	8
Planen statt irren	9
Steuergestaltung und Steuerehrlichkeit	9
Honorierung	11
Weitere Kreise	12
Einbindung weiterer Berater	13
Berater oder Scharlatan?	14
Unterschiedlichen Bereiche der Familienberatung	15
3. Bestandsaufnahme und Ausrichtung	17
Prämissen der weiteren Ausführungen	17
Einkommen und Vermögensstand.	17
Darstellung der steuerlichen Gestaltung.	18
Vermögen	19
Sonderfall Freiberufler	20
„Familien“ Vermögen und „Familien“ Unternehmen	20
Rationale Entscheidungen, rationale Beratung.	21

4. Einander verstehen	22
Die Ausgangslage	22
Mein Anteil und der der Anderen	23
Fragwürdige Praktiken.	24
Die Sichtweise des Anderen.	26
Tatsächliche Ermittlung anderer Sichtweisen	28
Hab ich es doch gewusst.	30
5. Lebensplanung und -entwicklung	32
Ideal und Realität	33
Entwicklungsmöglichkeiten und -pfade	36
Das Umfeld der Planung	39
Planung	42
Entscheidungen	43
Komplexe Situationen	43
Anforderungen.	46
Einzelne Entscheidungen	47
Expertenwissen	48
Algorithmen.	49
Bauchgefühl.	52
Generelle Regel.	53
Einmalige Möglichkeiten?	53
Faustregeln	55
Möglichkeiten und Grenzen des Steuerberaters	56
6. Ehe	57
Argumentation des Steuerberaters	57
Wer wird wie beraten?	58
Die Güterstände	59
Zugewinnngemeinschaft	60
Gütertrennung	61
Gütergemeinschaft	61
Die passende Lösung	62
Prioritäten.	62
Lösungen	64
Ehevertrag.	65
Grenzen der Trennung	65

7. Unternehmens- und Vermögensentwicklung	66
Eingrenzung der Beratung	66
Begeisterung, Leidenschaft, Sturheit, Beratungsresistenz.	67
Risikoappetit und Risikomanagement	68
Angemessenes Risiko.	69
Unternehmensentwicklung	70
Die einmalige Chance.	71
8. Kindergeld, Kinderbetreuung	73
Kindergeld, Freibeträge	73
Elterngeld	76
Steuerliche Berücksichtigung.	78
Kinderbetreuungskosten	79
Kinderbetreuung durch Angehörige	79
Au-pairs	81
Schulgeld	81
Außergewöhnliche Belastungen	81
9. Ausbildungskosten	83
Abzug der Ausbildungskosten beim Kind	83
Erstausbildung	84
Zweitausbildung	86
Unterhaltsleistungen	87
10. Arbeitsverhältnisse in der Familie	89
Haushaltsnahe Dienstleistungen.	89
Familienbetrieb	89
Wirtschaftliche Betrachtung	89
Sozialversicherung	90
Risikoaspekte.	90
Unternehmensinterne Aspekte.	91
Arbeitsverhältnisse mit den Kindern	92
Arbeitsverhältnisse mit den Eltern	93
Steuerlich begünstigte Sachleistungen.	94
Dienstwagen	95
Werbeflächen.	96
Fremdvergleich.	96

11. Nießbrauch, Darlehen, Miete	97
Vor- und Nachteile der Beschäftigung der Kinder	97
Unterstützungsmöglichkeiten	97
Nießbrauch	97
Miete	100
Unternehmensbeteiligung.	101
Sonderfall minderjährige Kinder	102
12. Vermögensübergang.	104
Diskussionspunkt Erbe.	104
Schenkungen	105
Entfernte Angehörige.	106
Fristen und Höchstgrenzen	107
Vermögensübergang	108
Steuerbegünstigte Übertragung	110
Konkrete Erleichterungen.	111
Betriebsfortführung als Bedingung der Begünstigungen	112
Vollständige Steuerbefreiung.	113
Steuerstundung	113
13. Vermögens- und Verantwortungsübergabe	114
Entscheidung.	114
Persönliche Eignung	115
Das Leben nach der Übergabe	116
Übergabe des Mandats	117
14. Konflikte	118
Familienpezifische Grundlagen.	118
Lösungen	119
Zeitpunkte und Entscheidungen.	121
Urteile und Vorurteile	121
Trennungen.	123
Schluss mit Lustig.	123
15. Unterstützung in die andere Richtung	126

16. Fallstudie.	128
Selbstständiger Handwerker	128
Literaturverzeichnis	131
Stichwortverzeichnis	133