



### Strategie 1: Familienverhältnisse ändern – So nutzen Sie Freibeträge optimal

Schenkungen unterliegen in Deutschland der Schenkungssteuer. Doch nicht alle Angehörigen werden steuerlich gleichbehandelt. Während Ehegatten und Kinder von hohen Freibeträgen profitieren, fallen bei Geschwistern, Neffen oder Freunden die Steuerfreibeträge deutlich geringer aus.

Das bedeutet für Sie: Wer größere Vermögenswerte übertragen möchte, sollte die unterschiedlichen Freibeträge im Blick behalten. Ein Beispiel: Ehepartner können sich gegenseitig bis zu 500.000 Euro steuerfrei schenken, Kinder jeweils 400.000 Euro. Bei weiter entfernten Verwandten oder Freunden liegt der Freibetrag dagegen lediglich bei 20.000 Euro.

Ein möglicher Weg, steuerlich günstiger zu gestalten, kann sogar eine Erwachsenenadoption sein – zum Beispiel, wenn ein Stiefkind adoptiert wird. Dadurch steigt der steuerliche Freibetrag erheblich. Wichtig ist dabei jedoch stets die individuelle rechtliche und steuerliche Prüfung.

**Fazit:** Durch die Berücksichtigung der richtigen Familienverhältnisse lassen sich erhebliche Steuerersparnisse erzielen. Wer Vermögen übertragen möchte, sollte daher frühzeitig prüfen, welche Freibeträge im Einzelfall optimal genutzt werden können.

**Handeln Sie rechtzeitig:** Vereinbaren Sie jetzt einen Beratungstermin, um Ihre persönliche Situation steuerlich optimal zu gestalten!



**Wir stehen Ihnen mit  
Rat und Tat zur Seite.**

**Ihre Steuer in guten  
Händen!  
Nicola & Stefan Penka,  
Ihre Steuerberater**

