

GRENZENLOS GUT BERATEN

Steuertipps von Stefan Penka



Links: Nicola & Stefan Penka
Rechts: Nicola Penka & Stephanie Steger

Steuertipp für Familien: Wenn die Firma in der Familie bleibt

Viele Kinder wachsen im Umfeld eines Familienbetriebs auf – egal ob Bäckerei, Handwerksbetrieb, Kanzlei oder kleiner Online-Shop. Irgendwann stellt sich die Frage: Wer übernimmt das Unternehmen, wenn Mama oder Papa kürzertreten möchten?

Damit der Übergang für alle fair und möglichst steuerarm abläuft, gibt es in Deutschland besondere Regeln:

1. Früh planen lohnt sich

Eltern können ihre Firma bereits zu Lebzeiten Schritt für Schritt übertragen – zum Beispiel in Form von Gesellschaftsanteilen. Das ist steuerlich klug, weil die Freibeträge bei Schenkungen alle zehn Jahre neu gelten. So können Kinder Stück für Stück Verantwortung übernehmen, ohne dass sofort hohe Steuern fällig werden.

2. Steuerliche „Verschonung“ nutzen

Bei einer Übergabe an die nächste Generation gibt es die sogenannte Verschonungsregel: Unter bestimmten Bedingungen bleibt das Betriebsvermögen sogar ganz oder größtenteils steuerfrei. Wichtig ist, dass der Betrieb weitergeführt wird und Arbeitsplätze erhalten bleiben.

3. Sicherheit für alle Kinder schaffen

Manchmal möchten nicht alle Kinder in die Fußstapfen der Eltern treten. Mit Testamenten oder Erbverträgen können Eltern dafür sorgen, dass es später keinen Streit gibt – etwa indem ein Kind den Betrieb bekommt und die Geschwister einen fairen finanziellen Ausgleich.

4. Expertenrat früh einholen

So wichtig wie der Kinderarzt für die Kleinen ist der Steuerberater für den Betrieb: Wer rechtzeitig professionelle Hilfe sucht, spart der Familie viel Geld und Nerven.

Fazit für Familien:

Eine Unternehmensnachfolge ist mehr als Zahlen und Paragraphen – es geht darum, das Lebenswerk der Eltern zu sichern und den Kindern eine gute Grundlage zu bieten. Wer sich früh kümmert, schenkt seinen Kindern nicht nur ein Stück Zukunft, sondern auch steuerliche Entlastung.

Wir unterstützen Sie gerne – **als Fachberater für Unternehmensnachfolge!**