

# Ausbildungs- und Prüfungsinhalte zum Certified Foundation and Estate Planner

## I. Elemente der Vermögensnachfolge

### 1.1 Gesetzliche Erbfolge

- 1.1.1 Erbrecht der Verwandten
  - 1.1.1.1 Prinzipien des Verwandtenerbrechts
  - 1.1.1.2 Verwandtenerbrecht innerhalb der ersten vier Ordnungen
  - 1.1.1.3 Behandlung von legitimierten, adoptierten und nicht-ehelichen Kindern
- 1.1.2 Erbrecht des Ehegatten
  - 1.1.2.1 Grundlagen des Ehegattenerbrechts
  - 1.1.2.2 Einfluss des Güterrechts
  - 1.1.2.3 Voraus, Dreißigster, Unterhaltsanspruch
- 1.1.3 Erbrecht des eingetragenen Lebenspartners
- 1.1.4 Erbrecht des Staates

### 1.2 Gewillkürte Erbfolge

- 1.2.1 Testierfreiheit und -fähigkeit
- 1.2.2 Verfügungen von Todes wegen
  - 1.2.2.1 Einzeltestament
  - 1.2.2.2 Gemeinschaftliches Ehegattentestament
  - 1.2.2.3 Erbvertrag
- 1.2.3 Auslegung der Verfügungen von Todes wegen
  - 1.2.3.1 Auslegung von Einzeltestamenten
  - 1.2.3.2 Auslegung von gemeinschaftlichen Testamenten
  - 1.2.3.3 Auslegung von Erbverträgen
- 1.2.4 Verwahrung letztwilliger Verfügungen
- 1.2.5 Widerruf, Nichtigkeit und Anfechtbarkeit letztwilliger Verfügungen
- 1.2.6 Ausschluss von der Erbfolge
  - 1.2.6.1 Enterbung
  - 1.2.6.2 Erbunwürdigkeit
  - 1.2.6.3 Erbverzicht
  - 1.2.6.4 Annahme und Ausschlagung der Erbschaft
- 1.2.7 Anordnungen des Erblassers
  - 1.2.7.1 Erbeinsetzung
  - 1.2.7.2 Ersatzerbschaft
- 1.2.8 Beschränkung der Erben
  - 1.2.8.1 Vor- und Nacherbschaft
    - 1.2.8.1.1 Anordnung von Vor- und Nacherbschaft
    - 1.2.8.1.2 Rechtsstellung des Vorerben
    - 1.2.8.1.3 Rechtsstellung des Nacherben
  - 1.2.8.2 Testamentsvollstreckung
    - 1.2.8.2.1 Arten der Testamentsvollstreckung
    - 1.2.8.2.2 Voraussetzungen
    - 1.2.8.2.3 Rechtsbeziehungen zwischen Testamentsvollstrecker und Erben
    - 1.2.8.2.4 Aufgaben des Testamentsvollstreckers
    - 1.2.8.2.5 Vergütung des Testamentsvollstreckers
    - 1.2.8.2.6 Haftung des Testamentsvollstreckers
- 1.2.9 Beschwerden der Erben
  - 1.2.9.1 Vermächtnis

- 1.2.9.2 Auflage
- 1.2.10 Rechtsfolgen nach dem Erbfall
  - 1.2.10.1 Miterbengemeinschaft
    - 1.2.10.1.1 Gesamthand und Miterbenanteil
    - 1.2.10.1.2 Verwaltung des Nachlasses
    - 1.2.10.1.3 Auseinandersetzung
  - 1.2.10.2 Pflichtteilsrecht
    - 1.2.10.2.1 Voraussetzungen und Entstehung des Pflichtteilsanspruchs
    - 1.2.10.2.2 Pflichtteilsberechtigte
    - 1.2.10.2.3 Pflichtteilsquote
    - 1.2.10.2.4 Berechnung des Pflichtteils
    - 1.2.10.2.5 Auskunftsansprüche
    - 1.2.10.2.6 Schutz des Pflichtteilsanspruchs
    - 1.2.10.2.7 Ausschluss des Pflichtteilsrechts
  - 1.2.10.3 Erbschein
    - 1.2.10.3.1 Inhalt und Arten des Erbscheins
    - 1.2.10.3.2 Rechtswirkungen
    - 1.2.10.3.3 Erbscheinverfahren
  - 1.2.10.4 Erbenhaftung
    - 1.2.10.4.1 Grundlagen und Überblick über das Haftungssystem
    - 1.2.10.4.2 Arten der Nachlassverbindlichkeiten
    - 1.2.10.4.3 Möglichkeiten der Haftungsbeschränkung
    - 1.2.10.4.5 Haftung mehrerer Erben

### **1.3 Erbschaftsteuerliche Konsequenzen des Erbfalls und Bewertungsrecht**

- 1.3.1 Steuerpflichtige Erwerbe
- 1.3.2 Besteuerungssystematik
  - 1.3.2.1 Erbschaftsteuerklassen und -tarife
  - 1.3.2.2 Freibeträge
  - 1.3.2.3 Steuerbefreiungen
- 1.3.3 Bewertungsrecht
  - 1.3.3.1 Grundsätze und allgemeine Bewertungsvorschriften
  - 1.3.3.2 Wertermittlung
    - 1.3.3.2.1 Immobilien
    - 1.3.3.2.2 Betriebsvermögen
    - 1.3.3.2.3 Anteile an Kapitalgesellschaften
    - 1.3.3.2.4 Anteile an Personengesellschaften
    - 1.3.3.2.5 Anteile an vermögensverwaltenden Personengesellschaften
    - 1.3.3.2.6 Versicherungsvermögen
    - 1.3.3.2.7 Ausländisches Vermögen
    - 1.3.3.2.8 Sonstiges Vermögen
    - 1.3.3.2.9 Verbindlichkeiten
    - 1.3.3.2.10 Berücksichtigung früherer Erwerbe
- 1.3.4 Steuerfestsetzung

## **II. Unternehmerische Vermögensnachfolge**

### **2.1 Steuerliche Grundlagen**

- 2.1.1 Elemente der Besteuerung von Unternehmen
- 2.1.2 Wichtige Einzelsteuern
- 2.1.3 Zusammenwirken wichtiger Steuerarten

## **2.2 Gesellschaftsrechtliche Grundlagen**

- 2.2.1 Einzelunternehmen
- 2.2.2 Personengesellschaften
- 2.2.3 Kapitalgesellschaften

## **2.3 Bedeutung strategischer Nachfolgeplanung im unternehmerischen Bereich**

- 2.3.1 Volkswirtschaftliche Ebene
- 2.3.2 Betriebswirtschaftliche Ebene
- 2.3.3 Persönliche Ebene

## **2.4 Nachfolgeregelungen**

- 2.4.1 Nachfolge im Einzelunternehmen
- 2.4.2 Nachfolge in Personengesellschaften
  - 2.4.2.1 Eintrittsklausel
  - 2.4.2.2 Einfache Nachfolgeklausel
  - 2.4.2.3 Qualifizierte Nachfolgeklausel
  - 2.4.2.4 Kombinierte Nachfolge- und Umwandlungsklausel
  - 2.4.2.5 Fortsetzungsklausel
- 2.4.3 Nachfolge in Kapitalgesellschaften
  - 2.4.3.1 Abtretungsklausel
  - 2.4.3.2 Einziehungsklausel
- 2.4.4 Nachfolge bei gesellschaftsrechtlichen Sonderformen
- 2.4.5 Abfindungsmechanismen und -beschränkungen
- 2.4.6 Auflösung von Konflikten zwischen Gesellschaftsrecht und Erbrecht
- 2.4.7 Nachfolge bei ausländischem betrieblichen Vermögen
  - 2.4.7.1 Rechtliche Konstellationen
  - 2.4.7.2 Steuerliche Folgen

## **2.5 Erbauseinandersetzung bei Nachfolge mehrerer Erben**

- 2.5.1 Realteilung
- 2.5.2 Übertragung
- 2.5.3 Ausscheiden einzelner Erben

## **2.6 Ertrag- und erbschaftsteuerliche Auswirkungen der Erbauseinandersetzung**

- 2.6.1 Einkommensteuerliche Vorgänge
- 2.6.2 Erbschaftsteuerpflichtige Vorgänge
  - 2.6.2.1 Besteuerungssystematik
  - 2.6.2.2 Erbschaftsteuerklassen und -sätze
  - 2.6.2.3 Freibeträge
  - 2.6.2.4 Steuerbefreiungen
  - 2.6.2.5 Wertermittlung
  - 2.6.2.6 Steuerfestsetzung

## **III. Internationale Vermögensnachfolge**

### **3.1 Problemfelder internationaler Erbfälle**

- 3.1.1 Internationale Erbfälle
- 3.1.2 Probleme rechtlicher Natur
- 3.1.3 Probleme steuerlicher Natur

### **3.2 Internationales Erbrecht**

- 3.2.1 Deutsches internationales Privatrecht
  - 3.2.1.1 Erbrecht
  - 3.2.1.2 Güterrecht
  - 3.2.1.3 Verfahrensrecht in Erbsachen
- 3.2.2 Andere Länder
  - 3.2.2.1 Österreich
  - 3.2.2.2 Schweiz
  - 3.2.2.3 Spanien
  - 3.2.2.4 USA
  - 3.2.2.5 Sonstige Länder
- 3.2.3 Formfragen internationaler Nachfolgeregelungen

### **3.3 Internationales Erbschaftsteuerrecht**

- 3.3.1 Deutschland
  - 3.3.1.1 Unbeschränkte Steuerpflicht
  - 3.3.1.2 Verlängerte unbeschränkte Steuerpflicht
  - 3.3.1.3 Beschränkte Steuerpflicht
  - 3.3.1.4 Erweiterte beschränkte Steuerpflicht
  - 3.3.1.5 Vermeidung von Doppelbesteuerung
- 3.3.2 Andere Länder
  - 3.3.2.1 Österreich
  - 3.3.2.2 Schweiz
  - 3.3.2.3 Spanien
  - 3.3.2.4 USA
  - 3.3.2.5 Sonstige Länder

### **3.4 Fallübungen**

## **IV. Stiftungen**

### **4.1 Grundlagen**

- 4.1.1 Motive
- 4.1.2 Stiftungs-Begriff
- 4.1.3 Erscheinungsformen

### **4.2 Stiftungszivilrecht**

- 4.2.1 Rechtsfähige Stiftung
- 4.2.2 Unternehmensverbundene Stiftung
- 4.2.3 Familienstiftung
- 4.2.4 Unselbständige Stiftung
- 4.2.5 Stiftungsalternativen

### **4.3 Stiftungssteuerrecht**

- 4.3.1 Stiftung als steuerpflichtige Körperschaft
- 4.3.2 Errichtungsbesteuerung
  - 4.3.2.1 Erbschaftsteuer, Schenkungsteuer
  - 4.3.2.2 Einkommensteuer
  - 4.3.2.3 Sonstige Steuern
  - 4.3.2.4 Steuervorteil bei der Familienstiftung
- 4.3.3 Laufende Besteuerung
  - 4.3.3.1 Besteuerung der Stiftung

- 4.3.3.2 Besteuerung der Destinatäre
- 4.3.4 Besteuerung von Zustiftungen
- 4.3.5 Ersatzerbschaftsteuer bei der Familienstiftung
- 4.3.6 Besteuerung etwaiger Satzungsänderungen
- 4.3.7 Auflösungsbesteuerung
- 4.3.8 Steuerbegünstigte Stiftungszwecke
  - 4.3.8.1 Reichweite der Steuerbefreiung
  - 4.3.8.2 Unmittelbarkeit und Hilfsperson
  - 4.3.8.3 Steuerliche Folgen bei Wegfall der Voraussetzungen für die Steuerbefreiung
  - 4.3.8.4 Bescheinigung der Gemeinnützigkeit
  - 4.3.8.5 Angemessenheit der Aufwendungen einer gemeinnützigen Stiftung
  - 4.3.8.6 Gemeinnützige Familienstiftung

#### **4.4 Stiftungen im Ausland und Trusts**

- 4.4.1 Ausländische Stiftungen
- 4.4.2 Trusts

#### **4.5 Stiftungsmanagement**

- 4.5.1 Stiftungsverwaltung
- 4.5.2 Vermögensanlagen

### **V. Estate Planning**

#### **5.1 Beratungsansatz und Prozess**

- 5.1.1 Financial Planning als umfassende Beratungsphilosophie
  - 5.1.1.1 Definition und Grundlagen
  - 5.1.1.2 Methodik und Prozess
  - 5.1.1.3 Berufsgrundsätze und Grundsätze ordnungsmäßiger Finanzplanung
- 5.1.2 Estate Planning als vertiefender Aspekt des Financial Planning
  - 5.1.2.1 Definition und Grundlagen
  - 5.1.2.2 Methodik und Prozess
  - 5.1.2.3 Berufsgrundsätze und Grundsätze ordnungsmäßigen Estate Plannings
  - 5.1.2.4 Vernetzte Darstellung im Rahmen des Financial Planning
  - 5.1.2.4 Zusammenwirken von Estate Planner, Steuerberater und Rechtsanwalt
- 5.1.3 Haftungsrechtliche Grundlagen und rechtliche Rahmenbedingungen
  - 5.1.3.1 Beraterhaftung
  - 5.1.3.2 Gesetzliche Reglementierungen
  - 5.1.3.3 Höchstrichterliche Entscheidungen
- 5.1.4 Ethik
  - 5.1.4.1 Grundzüge der Wirtschaftsethik
  - 5.1.4.2 Standesregeln des Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.
  - 5.1.4.3 Ehrengerichtsordnung des Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.

#### **5.2 Gestaltungsmöglichkeiten innerhalb der privaten Vermögensnachfolge**

- 5.2.1 Problembereiche der privaten Vermögensnachfolge
- 5.2.2 Rechtliche Gestaltungsmodelle
  - 5.2.2.1 Versorgung des überlebenden Ehepartners
  - 5.2.2.2 Betreuung und Vermögensvorsorge für minderjährige Erben
  - 5.2.2.3 Konfliktvermeidungsstrategien für Erbengemeinschaften
  - 5.2.2.4 Schiedsgerichtsabreden
  - 5.2.2.5 Allgemeine Strategien zur Effektuierung der Nachlassabwicklung

- 5.2.3 Steuerliche Gestaltungsmodelle nach Eintritt des Erbfalles
  - 5.2.3.1 Steueroptimierung durch Ausschlagung
  - 5.2.3.2 Steueroptimierung durch wertverschiebende Erbaueinandersetzung
  - 5.2.3.3 Geltendmachung von Pflichtteilsansprüchen
  - 5.2.3.4 Steueroptimierung durch die Wahl des Zugewinnausgleichs
  - 5.2.3.5 Übertragung von Nachlass auf eine Stiftung
  - 5.2.3.6 Steueroptimierung durch „Weiterleitungsklauseln“
- 5.2.4 Übertragungsstrategien im Wege der vorweggenommenen Erbfolge
  - 5.2.4.1 Ausnutzung von steuerlichen Freibeträgen
  - 5.2.4.2 Nutzung unterschiedlicher Bewertungsmaßstäbe
  - 5.2.4.3 Ausnutzung günstiger Steuerklassen
  - 5.2.4.4 Ausnutzen von Steuerbefreiungen
  - 5.2.4.5 Poolen von Vermögen in Familiengesellschaften
  - 5.2.4.6 Errichtung einer selbständigen Stiftung
  - 5.2.4.7 Mittelbare Schenkung
  - 5.2.4.8 Gemischte Schenkung
  - 5.2.4.9 Negative Schenkung
- 5.2.5 Einkommen- und erbschaftsteuerliche Auswirkungen der Gestaltungsalternativen
  - 5.2.5.1 Erbschaft-/schenkungsteuerliche Auswirkungen
  - 5.2.5.2 Einkommensteuerliche Auswirkungen
  - 5.2.5.3 Grunderwerbsteuerliche Auswirkungen

### **5.3 Gestaltungsmöglichkeiten innerhalb der unternehmerischen Vermögensnachfolge**

- 5.3.1 Problembereiche der unternehmerischen Vermögensnachfolge
- 5.3.2 Gestaltungsmodelle
  - 5.3.2.1 Unternehmensumwandlung
  - 5.3.2.2 Übertragung auf familieninterne Nachfolger
  - 5.3.2.3 Verpachtung an Dritte
  - 5.3.2.4 Verkauf an Dritte
  - 5.3.2.5 Anlehnsstrategien
  - 5.3.2.6 Stiftung
  - 5.3.2.7 Liquidation
- 5.3.3 Übertragungsstrategien im Wege der vorweggenommenen Erbfolge
  - 5.3.3.1 Unentgeltliche Übertragung
  - 5.3.3.2 Übertragung gegen private Versorgungsleistungen, Abstandszahlungen, Veräußerungsleistungen oder Einräumung von Nießbrauch
  - 5.3.3.3 Übertragung einzelner Wirtschaftsgüter
- 5.3.4 Ertrags- und erbschaftsteuerliche Auswirkungen der Gestaltungsalternativen
  - 5.3.4.1 Erbschaft-/schenkungsteuerliche Auswirkungen
  - 5.3.4.2 Einkommen-/körperschaftsteuerliche Auswirkungen
  - 5.3.4.3 Gewerbesteuerliche Auswirkungen
  - 5.3.4.4 Grunderwerbsteuerliche Auswirkungen
  - 5.3.4.5 Umsatzsteuerliche Auswirkungen
  - 5.3.4.6 Umwandlungssteuerrechtliche Auswirkungen

### **5.4 Gestaltungsmöglichkeiten innerhalb der internationalen Vermögensnachfolge**

- 5.4.1 Problembereiche der internationalen Vermögensnachfolge
- 5.4.2 Gestaltungsmodelle
  - 5.4.2.1 Wohnsitzverlagerung
  - 5.4.2.2 Trusts
  - 5.4.2.3 Ausländische Stiftungen
  - 5.4.2.4 Inländische Personengesellschaft als Holding
  - 5.4.2.5 Inländische Kapitalgesellschaft als Holding
- 5.4.3 Einkommen- und erbschaftsteuerliche Auswirkungen der Gestaltungsalternativen

- 5.4.3.1 Erbschaft-/schenkungsteuerliche Auswirkungen
- 5.4.3.2 Einkommen-/körperschaftsteuerliche Auswirkungen

## **5.5 Liquiditätsaspekte im Estate Planning**

## **5.6 Institutionelle Rahmenbedingungen**

- 5.6.1 Die Bank im Erbfall
  - 5.6.1.1 Erbrechtliche Legitimation gegenüber der Bank
  - 5.6.1.2 Bankkonten, Schließfächer sowie Depots und die Folgen im Erbfall
  - 5.6.1.3 Bürgschaften und weitere Sicherungsmittel der Bank im Todesfall
  - 5.6.1.4 Vollmachten
  - 5.6.1.5 Anzeige- und Auskunftspflichten der Bank beim Tod eines Kunden
  - 5.6.1.6 Steuerliche Folgen bei Gemeinschaftskonten und -depots
  - 5.6.1.7 Auskehr an ausländische Erben
- 5.6.2 Kostenoptimierung in Nachlassangelegenheiten

## **5.7 Ergänzende Aspekte im Estate Planning**

- 5.7.1 Versorgungsvollmacht
- 5.7.2 Betreuungsvollmacht
- 5.7.3 Patientenverfügung

## **5.8 Fallstudien zum Estate Planning**

# **VI. Kommunikation und Mediation**

## **6.1 Tabuthema Tod**

## **6.2 Kommunikation**

- 6.2.1 Grundregeln und Begriffe
- 6.2.2 Gesprächsführung
- 6.2.3 Einwandbehandlung
- 6.2.4 Aktives Zuhören

## **6.3 Mediation als Streitschlichtungsverfahren**

- 6.3.1 Konfliktformen
- 6.3.2 Wesensmerkmale und Grundlagen der Mediation
  - 6.3.2.1 Begriff der Mediation
  - 6.3.2.2 Anforderungsprofil und Aufgaben des Mediators als allparteilicher, externer Dritter
  - 6.3.2.3 Prinzipien der Mediation
  - 6.3.2.4 Eigenverantwortlichkeit und Ergebnisoffenheit
  - 6.3.2.5 Rolle der Konfliktparteien
- 6.3.3 Mediationsformen
- 6.3.4 Mediationsprozess
  - 6.3.4.1 Vorbereitung, Einführung und Auftragsverteilung
  - 6.3.4.2 Informations- und Themensammlung
  - 6.3.4.3 Interessenklärung
  - 6.3.4.4 Ideensuche, Bewertung und Auswahl der Optionen
  - 6.3.4.5 Abschluss und Dokumentation
- 6.3.5 Abgrenzung zu anderen Streitschlichtungsverfahren im wirtschaftlichen Bereich
- 6.3.6 Mediation bei Konflikten in der Vermögensnachfolge

## 6.4 Fallübungen