

2. Düsseldorfer Stiftertage 27./ 28. Oktober 2006

„Stiftungen als Versorgungs- und Nachfolgeinstrument
-Drittellösung, Familienstiftung, Unternehmensträgerstiftung“

Referentin:

RA/StBin Eva Hunold- Schmelzer

Gliederung

- 1 Kurzvorstellung Warth & Klein GmbH
- 2 Einführung
- 3 Familienstiftung
Unternehmensverbundene Stiftung
- 4 Gemeinnützige Stiftung
- 5 Sonderfall: Doppelstiftung
- 6 Fazit
- 7 Ihr Ansprechpartner
- 8 Teilnehmerdiskussion

1 Warth & Klein Kurzworstellung

- Warth & Klein gehört zu den größten unabhängigen Wirtschaftsprüfungsgesellschaften in Deutschland
- Ca. 400 Mitarbeiter, davon über 110 Berufsträger (Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, Rechtsanwälte)
- Gründung 1958 durch Karl Warth, Prof. Dr. Günter Klein und Prof. Dr. Werner Klein
- Hauptsitz in Düsseldorf, Niederlassungen in Leipzig, Dresden und Frankfurt



WARTH & KLEIN
WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT

1 Warth & Klein Kurzworstellung

- Persönliche und professionelle Betreuung aus einer Hand
- Beratung und Prüfung von gemeinnützigen Organisationen
- Know-How und Erfahrung im Bereich der steuerlichen Beratung von Stiftungen



WARTH & KLEIN
WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT

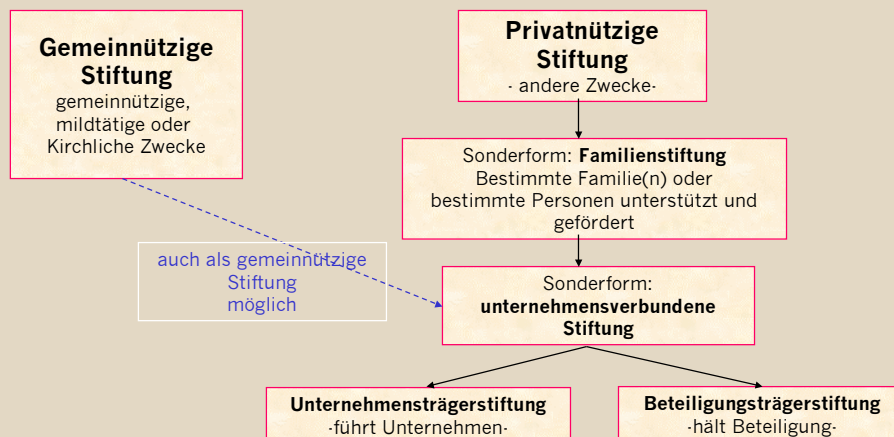
2 Einführung

Stiftung = Gestaltungsinstrument der Unternehmensnachfolge

- ✓ **langfristige** Vermögensperpetuierung
- ✓ eigene **Versorgung** und die seiner Familienangehörigen
- ✓ Verfolgung **unternehmerischer Ziele** auch über Tod hinaus
- ✓ über Zweckbindung fortgesetzte **Einflussnahme** des Stifters

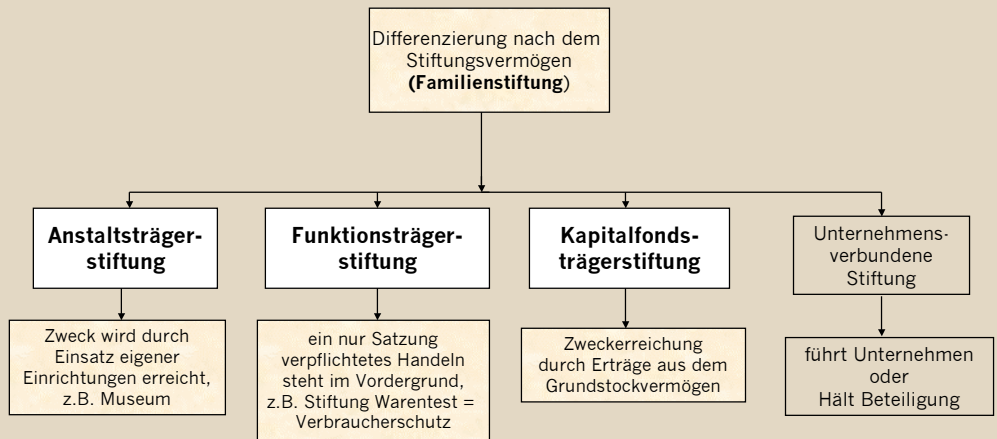
WARTH & KLEIN
WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT

2 Einführung

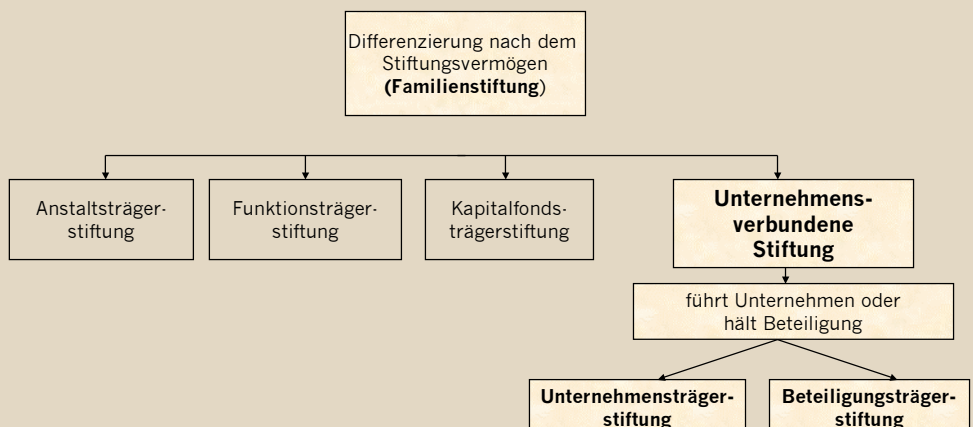


WARTH & KLEIN
WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT

3 Familienstiftung



3 Unternehmensverbundene Stiftung



3 Unternehmensverbundene Stiftung

Kriterien der Unternehmensträgerstiftung

- ✓ **Wirtschaftsunternehmen** wird **durch Stiftung selbst** betrieben
- ✓ Stiftung und Unternehmen bilden **Einheit**
- ✓ Stiftung wird **Kaufmann kraft Gewerbebetriebes**
- ➔ **Stiftungsvorstand** muss über **unternehmerische Qualitäten** verfügen !!!
Stiftungsverfassung muss **detaillierte Regelungen** zur Unternehmensführung enthalten !!!

WARTH & KLEIN
WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT

3 Unternehmensverbundene Stiftung

Kriterien der Beteiligungsträgerstiftung

- ✓ Stiftung hält **Beteiligung an Personen- oder Kapitalgesellschaft**
= **mittelbare Unternehmensträgerstiftung**
- ✓ Stiftung beschränkt sich auf:
Halten der Beteiligung,
Auftreten als persönliche haftende Gesellschafterin,
Ausübung von geschäftleitenden Funktionen als **Organträger**
- ✓ im Rahmen der Nachfolgeplanung als **Instrument** mit **besonderer Unternehmenskontinuität** praxisrelevant

WARTH & KLEIN
WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT

3 Familienstiftung/ Unternehmensverb. Stiftung

Vorteile der Familienstiftung/unternehmensverbundene Stiftung

- möglicher **Schutz vor Pflichtteilsansprüchen**, wenn frühzeitig- zehn Jahre vor Ableben- in Stiftung eingebracht
 - nur Erträge, nicht Substanz stehen zur Verfügung
- möglicher **Schutz vor Zugewinnausgleichsansprüchen**
- **Rückgriff des geschiedenen Ehegatten** auf Familienvermögen **ausgeschlossen**
- **langfristige Perpetuierung** des **Familienvermögens** zugunsten weiterer Generationen

WARTH & KLEIN
WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT

4 Gemeinnützige Stiftung

Verfolgt ausschließlich

- **gemeinnützige Zwecke = selbstlose Förderung der Allgemeinheit auf materiellem, geistigem oder sittlichem Gebiet**
z.B. Förderung von Wissenschaft, Forschung, Bildung, Erziehung, Kunst, Kultur, Religion, Völkerverständigung, Entwicklungshilfe, Landschafts- und Denkmalschutz
- **mildtätige Zwecke = selbstlose Unterstützung von infolge ihres körperlichen oder geistigen Zustandes hilflosen oder finanziell minder bemittelten Personen**
z.B. Kranken-, Alten-, Behindertenpflege, Telefonseelsorge, Essen auf Rädern etc.
- **kirchliche Zwecke = selbstlose Förderung einer Religionsgemeinschaft**
z.B. Errichtung, Erhaltung und Ausschmückung von Gotteshäusern und kirchlichen Gemeindehäusern, die Ausbildung von Geistlichen

WARTH & KLEIN
WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT

4 Gemeinnützige Stiftung

Trotz Ausschließlichkeit

Verwendung von **höchstens 1/3** des Einkommens zum **angemessenen Unterhalt** des Stifters und seiner Angehörigen, zur **Pflege der Gräber** dieser Personen oder zur **Ehrung des Andenkens**

= **Ausnahmeregelung (Drittellösung)**

Keine Gefährdung der Gemeinnützigkeit, wenn innerhalb der gesetzlichen Grenzen ausgeübt und nur als **Ausnahme vom Gebot der Selbstlosigkeit** gesehen

WARTH & KLEIN
WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT

4 Gemeinnützige Stiftung

Risiken und Nachteile der Ausnahmeregelungen

- ✓ **enger** Begriff der nächsten Angehörigen
nur: Ehegatten, Eltern, Großeltern, Kinder, Enkel (auch falls durch Adoption verbunden), Geschwister, Pflegeeltern, Pflegekinder
- ✓ **enge** Auslegung der Angemessenheit
Lebensstandard des **Zuwendungsempfänger** maßgebend, bisheriger Lebensstandard soll gesichert werden, Lebensstandard des Zuwendungsempfängers legt **absolute Grenze** fest

WARTH & KLEIN
WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT

4 Gemeinnützige Stiftung

Vorteile der Gemeinnützigkeit
(auf Seiten der Stiftung)

Übertragung von Vermögen als Erwerb von Todes wegen oder als Schenkung

- schenkungs- und erbschaftsteuerfrei

Laufende Einkünfte der Stiftung

- gewerbe- und Körperschaftsteuerfrei (wenn nicht im Rahmen eines wirtschaftlichen Geschäftsbetriebes)

Leistungen der Stiftungen

- ermäßigter Umsatzsteuersatz von 7%

(auf Seiten des Stifters und Dritter)

- umfassender **Spendenabzug** nach § 10b EStG

WARTH & KLEIN
WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT

4 Gemeinnützige Stiftung

Gemeinnützige Stiftung als **Unternehmensträgerstiftung**

- Unternehmensführung begründet **wirtschaftlichen Geschäftsbetrieb** ⇒ Verlust der steuerlichen Vorteile insoweit
Nachteil: jede Satzungsänderung und jeder Organwechsel muss **Stiftungsaufsicht** angezeigt werden;
evt. Genehmigung erforderlich (z.B. § 5 StifG NRW:
Zusammenschluss von Stiftungen)

Fazit: Gemeinnützige Stiftung als Unternehmensträgerstiftung
zu unflexibel !!!

WARTH & KLEIN
WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT

4 Gemeinnützige Stiftung

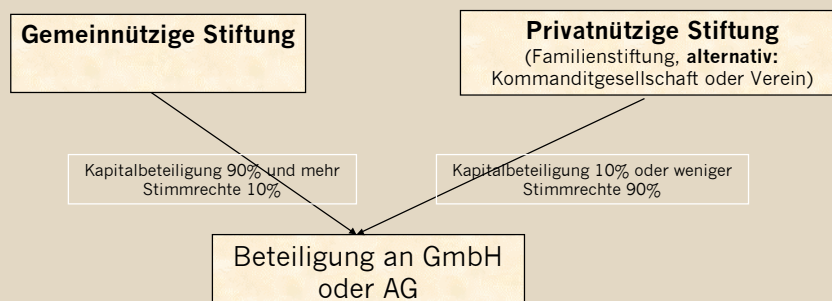
Gemeinnützige Stiftung als **Beteiligungsträgerstiftung**

- Beteiligung an **gewerblich tätiger oder geprägter Personengesellschaft** begründet **wirtschaftlichen Geschäftsbetrieb** ⇒ Verlust der steuerlichen Vorteile insoweit
Vermeidung: Stiftung in Rechten beschneiden ⇒ Mitunternehmerinitiative nicht vorhanden;
Zwischenschaltung einer Holding in Form einer Kapitalgesellschaft
- Beteiligung an **vermögensverwaltender Personengesellschaft**
- Vermögensverwaltung ⇒ Steuerliche Vorteile bleiben unbeschränkt bestehen

WARTH & KLEIN
WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT

5 Doppelstiftung

Doppelstiftung = Verbindung von gemeinnütziger Stiftung und Familien Stiftung oder- gesellschaft



WARTH & KLEIN
WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT

5 Doppelstiftung

Vorteile der Doppelstiftung

- ✓ **Einflussnahme** des Stifters und der Stifterfamilie auf das Unternehmen **bleibt bestehen**
- ✓ Entstehung eines **wirtschaftlichen Geschäftsbetriebes** (Wegfall Der Steuervergünstigung) wird **vermieden**
- ✓ Großteil des Unternehmens (Vermögens) kann **erbschaft- und schenkungsteuerfrei** auf steuerbegünstigte Stiftung übertragen werden
- ✓ durch **optimale Austerierung** von Beteiligungsquote und Gewinnbezugsrecht → **optimale Berücksichtigung** der Interessen des Unternehmens und der Familien

WARTH & KLEIN
WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT

7 Ihr Ansprechpartner



RA/StBin Eva Hunold-Schmelzer
Warth & Klein GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Rosenstraße 47
40476 Düsseldorf

T: 0049-211-9524-339
F: 0049-211-9524-390
E: ehunolds@warth-klein.com
W: www.warth-klein.com

Frau Hunold-Schmelzer verfügt über eine jahrelange und umfangreiche Erfahrung in der steuerlichen und stiftungsrechtlichen Betreuung und Beratung von Stiftungen, insbesondere solcher mit gemeinnützigem Hintergrund.

Daneben betreut und berät Frau Hunold-Schmelzer mittelständische Unternehmer in Fragen der Umstrukturierung von Kapital- und Personengesellschaften zum Zwecke der Unternehmensnachfolge und in erbschaft- und schenkungsteuerlichen Fragestellungen.

WARTH & KLEIN
WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT