



Herzlich Willkommen

Titel des Vortrags: **Notfall- und Nachfolgeplanung für Versicherungsvermittler**
Rechtssicher vorbereitet für den Ernstfall

Referentin: **Ulrike Specht, Rechtsanwältin**

Kanzlei: **Paluka Rechtsanwälte Loibl Specht PartmbB**

So erhalten Sie für diesen Vortrag 45 Minuten IDD-konforme Weiterbildungszeit!



- 1 Vortrag wählen und Teilnahmeformular mitnehmen
- 2 Beim Betreten des Vortragsraumes: Messeausweis scannen!
- 3 Während des Vortrags: Formular vollständig ausfüllen und unterschreiben!
- 4 Beim Verlassen des Vortragsraumes: unterschriebenes Formular abgeben!



Notfall- und Nachfolgeplanung für Versicherungsvermittler

Rechtssicher vorbereitet für den Ernstfall

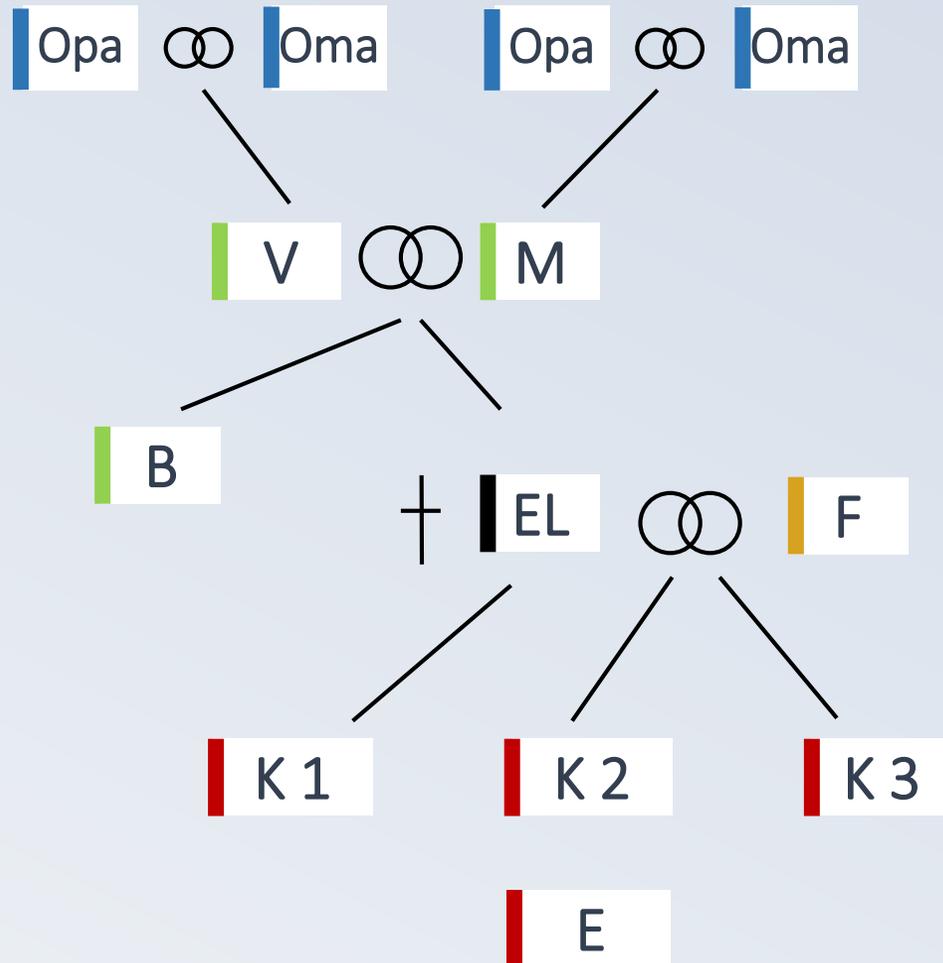
PALUKA
Rechtsanwälte



Nichts geregelt –
was passiert im Erbfall?



Gesetzliche Erbfolge



3. Ordnung
Großeltern des Erblassers und
deren Abkömmlinge

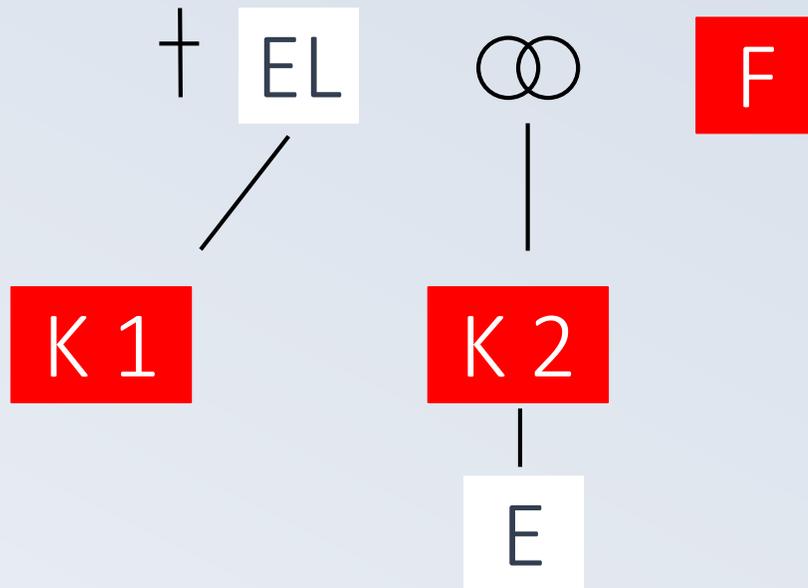
2. Ordnung
Eltern und deren Kinder und
Kindeskinder

Ehegatten

1. Ordnung
Kinder und deren Kinder
und Kindeskinder

Beispiel 1

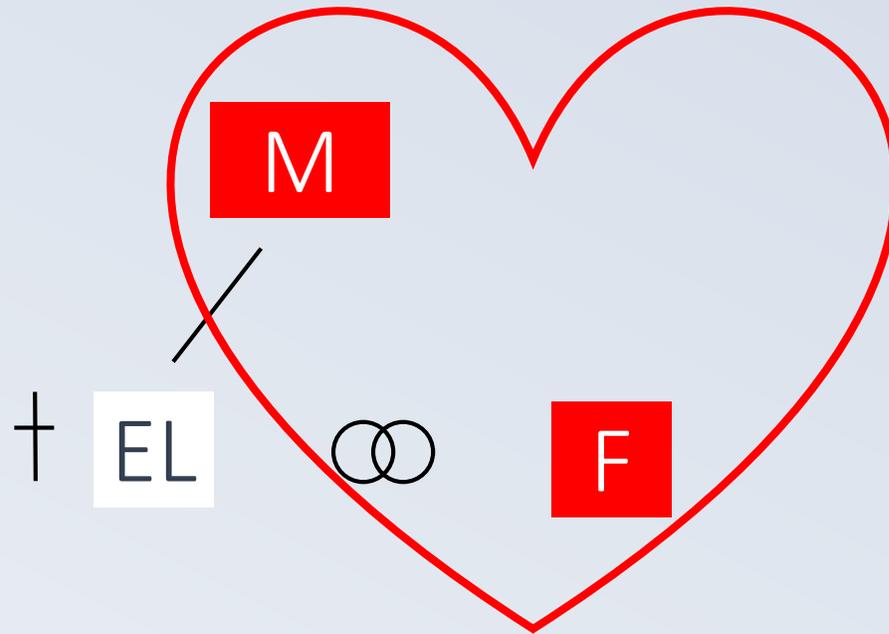
Wer wird Erbe des EL?



Erbengemeinschaft

Beispiel 2

Wer wird Erbe des EL?



Erbengemeinschaft



Was ist als erstes
zu tun?

Erste Schritte

Lebzeitige Übergabe

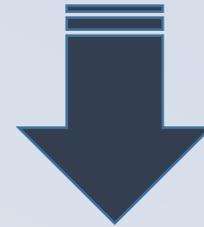


Schenkung



Verkauf

Erbgang



Testament / Erbvertrag

Erste Schritte

- Ehevertrag? Prüfen!
- Testament, Erbvertrag prüfen – neu regeln!
- GbR, GmbH oder GmbH & Co. KG?
Gesellschaftsvertrag prüfen!



Der „letzte Wille“ –
was geht, was geht
nicht?

Letzten Willen regeln

- ✓ Erbeinsetzung
- ✓ Enterbung
- ✓ Vermächtnis
- ✓ Testamentsvollstreckung
- ✓ Etc.

Letzten Willen regeln

- Pflichtteil entziehen? Absoluter Ausnahmefall!
- Regelungen über Gesellschaftsanteile - Widerspruch zum Gesellschaftsvertrag vermeiden!
- Bindungswirkung beachten!

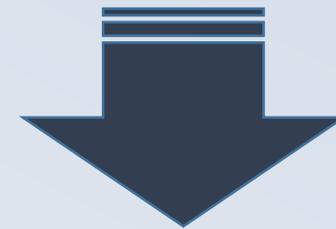
Übergabe / Verkauf – was gehört in den Vertrag?



Vorüberlegung

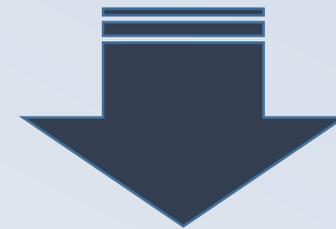


**Gegenstand der
Übergabe**



Form

Vorüberlegung



Gegenleistung

- Kaufpreis
- Übernahme von Belastungen
- Zahlung einer „Rente“

Sicherheiten? Garantien? Stornohaftung?



Steuerliche Aspekte

- Einkommensteuer
 - Ratenzahlung?
 - „Rente“
 - Achtung! Sonderbetriebsvermögen
- Umsatzsteuer
- Grunderwerbsteuer
- Steuerliche Begünstigungen



Sonstiges

- Verschwiegenheit, Geheimnisschutz
- Abwerbeverbot
- Datenbereitstellung
- Arbeitnehmerrechte
- Weitere Beratertätigkeit

Vollmachten



Vollmachten für den Betrieb

- Generalvollmacht (notariell)
- Stimmrechtsvollmacht
- Handlungsvollmacht
- u. U. Prokura
- Weitere Geschäftsführer?

Vollmachten für den privaten Bereich

Vorsorgevollmacht mit

- Personensorge
- Vermögenssorge
- Betreuungsverfügung
- Regelungen zum Sorgerecht
- Regelungen zur Bestattung

Vollmachten für den privaten Bereich

Vorsorgevollmacht mit

- Personensorge
- Vermögenssorge
- Betreuungsverfügung
- Regelungen zum Sorgerecht
- Regelungen zur Bestattung



Bankvollmachten



- ✓ Für den Notfall vorsorgen
 - Testament/Erbvertrag
 - Vollmachten
- ✓ Übergabevertrag
 - ✓ was,
 - ✓ an wen,
 - ✓ für wieviel?
- ✓ Rechtzeitig Rat einholen!



Paluka Rechtsanwälte Loibl Specht PartmbB

Hauptsitz:

Prinz-Ludwig-Straße 10
93055 Regensburg



0941 58 57 10



specht@paluka.de



Ulrike Specht

Rechtsanwältin

Fachanwältin für Erbrecht

Fachanwältin für Handels- &
Gesellschaftsrecht

www.paluka.de

PALUKA
Rechtsanwälte

