



# Notfall- und Nachfolgeplanung für Versicherungsvermittler

**Rechtssicher vorbereitet für den Ernstfall**

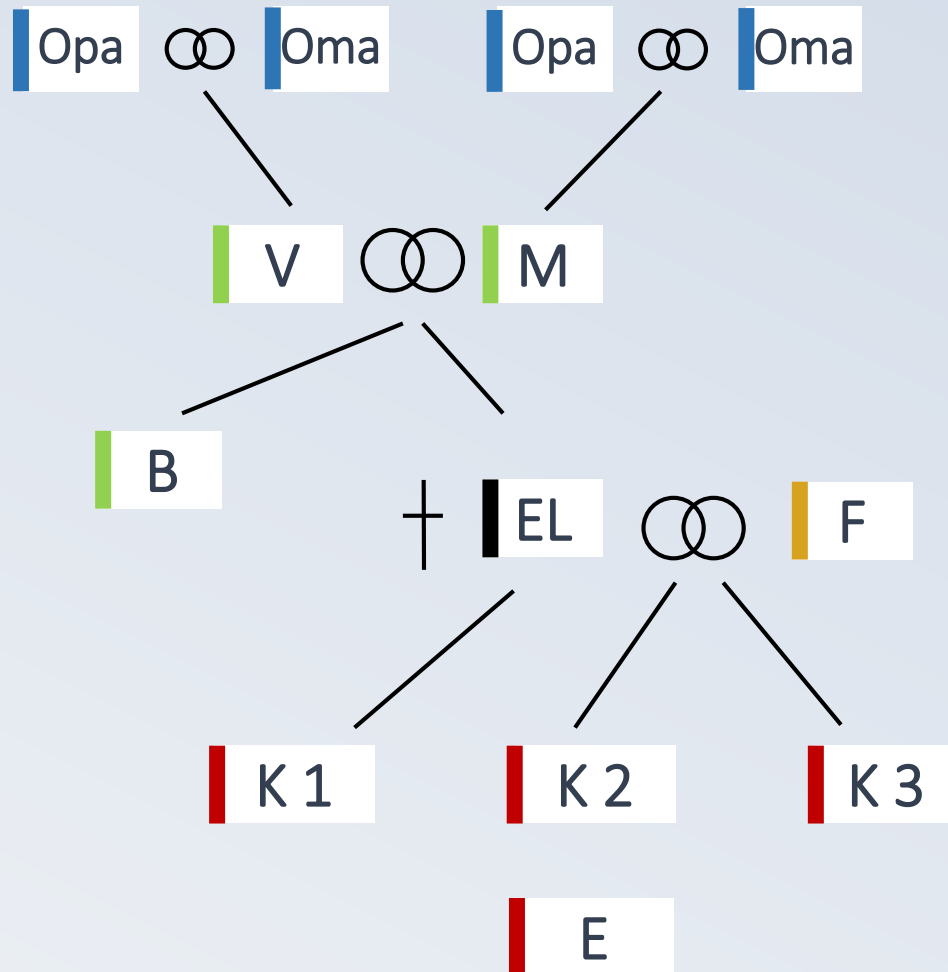
**PALUKA**  
Rechtsanwälte



Nichts geregelt –  
was passiert im Erbfall?



# Gesetzliche Erbfolge



3. Ordnung  
Großeltern des Erblassers und  
deren Abkömmlinge

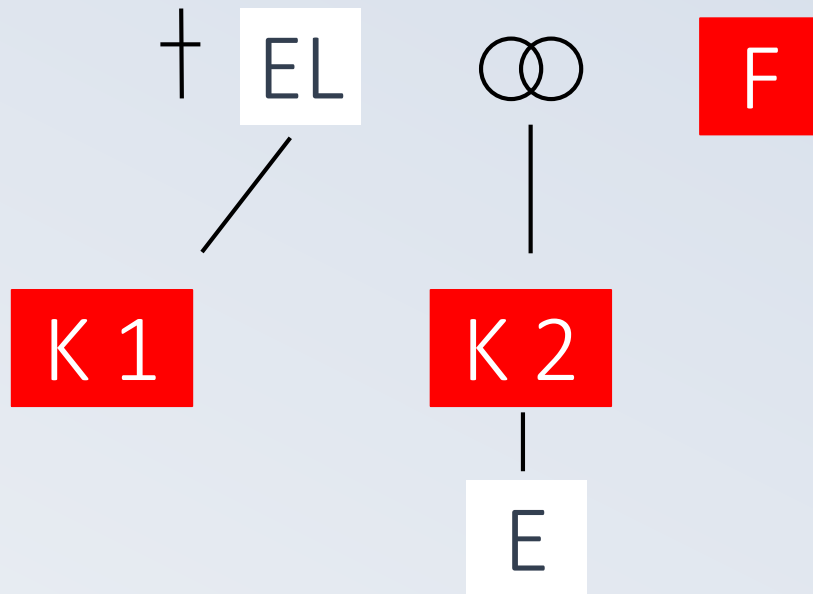
2. Ordnung  
Eltern und deren Kinder und  
Kindeskinder

Ehegatten

1. Ordnung  
Kinder und deren Kinder  
und Kindeskinder

# Beispiel 1

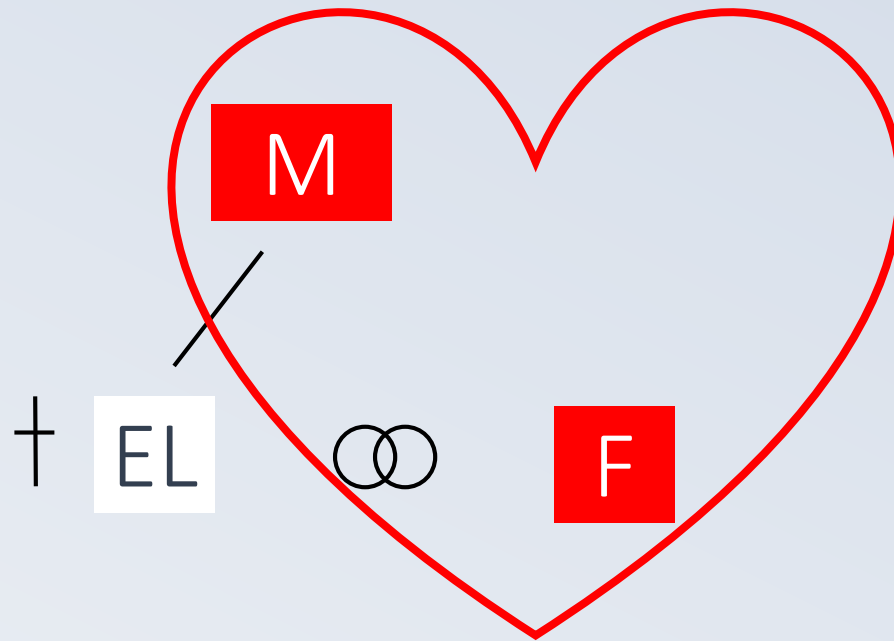
Wer wird Erbe des EL?



Erbengemeinschaft

# Beispiel 2

Wer wird Erbe des EL?



Erbengemeinschaft



Was ist als erstes  
zu tun?

# Erste Schritte

- 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
- ✓ Auflage

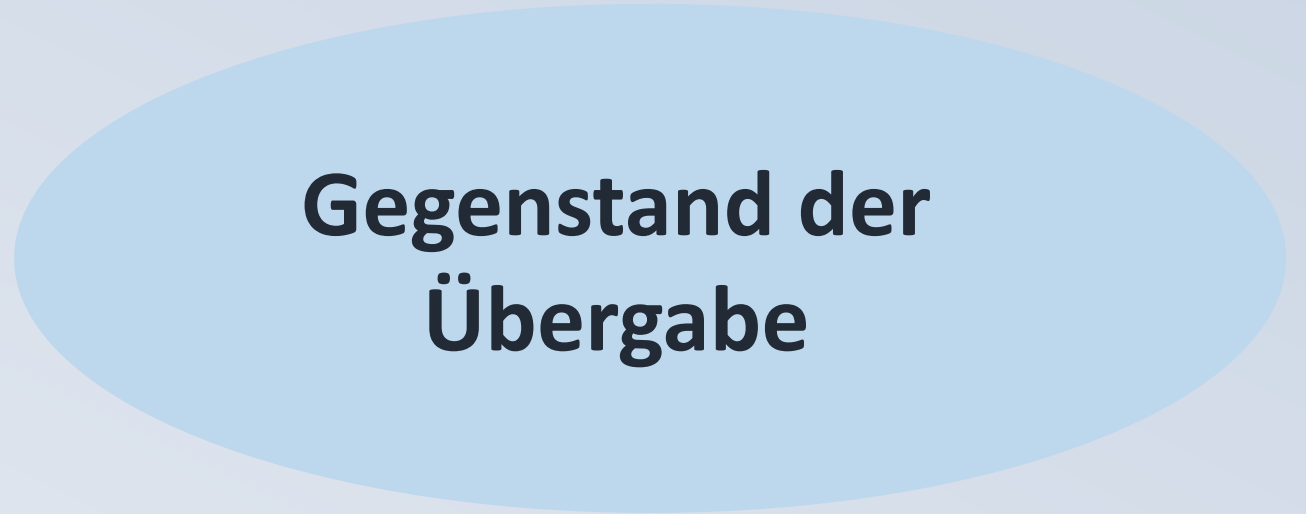
# Letzten Willen regeln

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

# Übergabe – was gehört in den Vertrag?



# Gegenstand der Übergabe



# Gegenleistung

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

**Sicherheiten? Garantien? Stornohaftung?**



# Steuerliche Aspekte

- Einkommensteuer
  - Ratenzahlung?
  - „Rente“
  - Achtung! Sonderbetriebsvermögen
- Umsatzsteuer
- 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
- Regelung 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](http://www.paluka.de)

**PALUKA**  
Rechtsanwälte

