

Richtig vererben und verschenken zu Lebzeiten

Wer sein Vermögen schon zu Lebzeiten weitergibt, spart oft viel Geld. Was Familien jetzt wissen müssen und worauf es dabei ankommt

Irgendwann stehen Familien vor der Frage, ob sie ihr Haus und ihre Ersparnisse schon zu Lebzeiten weitergeben oder erst nach ihrem Tod vererben sollen. Fakt ist: Wer zu lange wartet, zahlt am Ende oft mehr Steuern als nötig. Daher belohnt das Steuerrecht frühes Handeln.

Ein Vorteil der Schenkung zu Lebzeiten ist die Zehnjahresfrist: Ein Kind darf von jedem Elternteil alle zehn Jahre bis zu 400.000 Euro steuerfrei geschenkt bekommen. Über zwei Elternteile und dreißig Jahre hinweg sind das bis zu 2,4 Millionen Euro, ohne dass Schenkungsteuer anfällt.

Ehepartner haben einen Freibetrag von 500.000 Euro und Enkelkinder von 200.000 Euro, allerdings nur, wenn ihre Eltern noch leben.

Das Finanzamt rechnet innerhalb von zehn Jahren alle Schenkungen zusammen, der Freibetrag gilt für den gesamten Zeitraum.

Geld verschenken:

Das ist wichtig
Eine gesetzliche Obergrenze für Geldgeschenke gibt es nicht, entscheidend sind die Freibeträge.

Ab 10.000 Euro verlangt die Hausbank beim Einzahlen einen Nachweis über die Herkunft des Geldes, bei einer fremden Bank gilt die Grenze bereits ab 2.500 Euro.

Wer die Schenkung vorher beim Finanzamt angemeldet hat, kann dieses Dokument direkt als Herkunftsnachweis bei der Bank vorlegen. Grundsätzlich gilt:

- Schenkungen müssen innerhalb von drei Monaten

beim Finanzamt angezeigt werden, auch unterhalb des Freibetrags.

- Regelmäßige kleinere Einzahlungen, die zusammen 10.000 Euro übersteigen, werden von Banken als „Smurfing“ (Stückelung) eingestuft und sind somit auffällig (Stichwort Geldwäsche).

Haus übertragen:

Das gilt bei Schulden

Wer seine Immobilie zu Lebzeiten an seine Kinder übertragen möchte, braucht einen Notar, der den Vertrag beurkundet und den Eigentümerwechsel ins Grundbuch einträgt.

Liegt der Immobilienwert unter 400.000 Euro, fällt für die Kinder keine Schenkungsteuer an. Ist die Immobilie wertvoller, können zwei Teilschenkungen im



Wer sein Vermögen schon zu Lebzeiten weitergeben will, muss einiges beachten.

Foto: AdobeStock/ Andrey Popov

Abstand von zehn Jahren vorgenommen werden.

Alternativ kann sich der Schenkende ein Wohnrecht oder Nießbrauch vorbehalten, wodurch sich der steuer-

pflichtige Wert erheblich mindert.

Lastet ein Kredit auf dem Haus, wird es komplizierter: Übernehmen die Kinder die Schulden, wertet das Fi-

nanzamt die Übertragung teilweise als Kauf. Das kann Einkommensteuer auf den verkauften Anteil auslösen, wenn die Immobilie vermietet war und noch keine zeh-

Jahre im Besitz der Eltern ist.

Sicherer ist es, die Schulden intern zu regeln, ohne dass die Kinder formal in den Kreditvertrag eintreten. Die Bank muss allerdings in jedem Fall zustimmen. Hier gilt:

- Bei einem laufenden Kredit für das Haus sollte ein Steuerberater eingeschaltet werden, bevor die Verträge unterschrieben werden.

Ein Sachverständigengutachten zum Immobilienwert kann die Steuerlast senken, da der Wert oft unter dem Wertansatz des Finanzamts liegt.

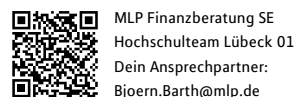
Wer Fragen zur Vermögensübertragung hat, findet Ansprechpartner in der Region, zum Beispiel bei den Volksbanken vor Ort, Finanzberatern, Notaren und Steuerberatungskanzleien. cs



Dein Leben, Deine Finanzen

Finanzen & Vorsorge, die zu dir persönlich passen. Ob Studium, Berufseinstieg oder Job: Wir helfen dir bei Absicherung, Investments und Karrierefragen – einfach, transparent und persönlich. Mit Finanz-Check, Karriere- und Gehaltsberatung sowie Lösungen für deine aktuelle Lebenssituation.

Mach dir selbst ein Bild: mlp-financify.de/luebeck



MLP Finanzberatung SE
Hochschulteam Lübeck 01
Dein Ansprechpartner:
Bjoern.Barth@mlp.de



Finanzen verstehen. Richtig entscheiden.

Geldgeschenke mit Verantwortung und Weitblick

Welche Möglichkeiten es dafür gibt, erläutert die Volksbank Eutin gern in einem persönlichen Beratungsgespräch

Geldgeschenke zu Geburtstagen, Taufen, Konfirmationen oder anderen besonderen Anlässen haben für viele Familien längst eine neue Bedeutung bekommen: Statt kurzfristiger Wünsche steht immer häufiger die finanzielle Zukunft der Beschenkten im Mittelpunkt. Besonders die private Altersvorsorge rückt dabei stärker in den Fokus.

„Viele Menschen möchten heute nicht einfach nur Geld verschenken, sondern echte Zukunftsperspektiven schaffen. Ein frühzeiti-

ger Start in die private Altersvorsorge kann dabei ein wertvolles Geschenk fürs ganze Leben sein“, sagt Jörn Grabbert, Vertriebsleiter der Volksbank Eutin.

Dass die private Altersvorsorge für die Menschen unverändert wichtig bleibt, bestätigt auch das aktuelle Anlegerbarometer von Union Investment. 84 Prozent der Befragten geben an, gezielt für das Alter zu sparen – ein seit vielen Jahren konstant hohes Niveau.

Dabei verändert sich zunehmend die Form der

Geldanlage: Neben klassischen Spar- und Versicherungsprodukten gewinnen Investmentfonds weiter an Bedeutung. 46 Prozent der Befragten sehen sie inzwischen als geeigneten Weg zur Altersvorsorge – mehr als doppelt so viele wie noch Anfang der 2000er-Jahre.

„Wer Geld verschenkt, kann damit gleichzeitig Zukunft schenken. Gerade langfristige Sparlösungen wie Fondssparpläne bieten die Möglichkeit, bereits mit kleinen Beträgen frühzeitig Vermögen für später aufzu-

bauen – beispielsweise für die Altersvorsorge der nächsten Generation“, erklärt Grabbert.

Welche Möglichkeiten sich für Kinder, Enkel oder Patenkinder eignen und wie Geldgeschenke sinnvoll angelegt werden können, erläutert die Volksbank Eutin gern in einem persönlichen Beratungsgespräch.

VOLKSBANK EUTIN

Termine können online vereinbart werden unter www.vbeutin.de/terminvereinbaren oder Telefon 04521 806-0.



Jörn Grabbert ist Vertriebsleiter der Volksbank Eutin.

www.vreg.de

Ich entdecke die Welt und meinDepot wächst mit.

Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.

Frühstarter sein – mit meinDepot für Kids

- ✓ Kostenfreie Depotführung
- ✓ Kostenfreie Sparplanausführung
- ✓ Perfekt für den kleinen Einstieg!

Persönliche Begleitung bei den ersten Schritten in der Filiale – alles Weitere bequem online.

Jetzt Termin vereinbaren!

VREG

Niederlassungen in Bargteheide • Bergedorf • Itzehoe
Norderstedt • Ratzeburg • Stormarn • Vierlanden

Damit Ihr Vermögen gut ankommt

Die wetreu Nord KG Lübeck ist Ansprechpartnerin für verantwortungsvolle Schenkungen

Vermögen an Kinder, Enkel oder die nächste Unternehmensgeneration weiterzugeben, ist für viele eine Herzenssache. Doch was gut gemeint ist, kann steuerlich schnell komplex werden. Freibeträge, Bewertungsfragen, der richtige Zeitpunkt, familiäre Konstellationen: Eine Schenkung ist oft anspruchsvoller, als sie auf den ersten Blick wirkt.

Besonders bei Immobilien ist Sorgfalt gefragt. Häufig ist der Wert der Immobilie höher als der persönliche Freibe-

trag, so dass Schenkungssteuer anfällt. Ein vorbehaltenes Wohnrecht oder Nießbrauch kann direkten Einfluss auf die steuerliche Belastung haben. Ähnlich verhält es sich bei Unternehmensanteilen: Wer den Generationswechsel frühzeitig plant, kann steuerliche Vorteile gezielt nutzen und Übergaben vorausschauend vorbereiten.

Genau hier setzt die wetreu Nord KG in Lübeck an. Das Team begleitet Privatpersonen, Familien und Unternehmer*innen bei Fra-



Die Geschäftsführerinnen und Steuerberaterinnen Dr. Syster Maart-Nölck (v. l.), Katrin Hehl und Maren Stark.

Schenkungssteuererklärung. Persönlich, vorausschauend und mit Lösungen, die zur jeweiligen Lebenssituation passen, langfristig tragen und steuerlich sinnvoll sind.

Wer Vermögen weitergeben möchte, sollte rechtzeitig handeln und sich gut beraten lassen.

WETREU NORD KG STEUERBERATUNGS- GESELLSCHAFT

Geniner Straße 68a, 23560 Lübeck
Tel. 0451/ 388 770
<https://www.wetreu.de/standorte/luebeck>

wetreu

GELD SCHENKEN, OHNE GELD ZU VERSCHENKEN

Wer Vermögen weitergibt, möchte vor allem eines: dass es gut ankommt. Damit Freibeträge, Bewertungsfragen und Fristen nicht zur Stolperfalle werden, lohnt sich frühzeitige Beratung – persönlich, vorausschauend und mit Blick fürs Ganze.

- 📁 Schenkung von Privatvermögen
- 🏠 Immobilienübertragungen
- 👤 Unternehmensnachfolge
- 📄 Schenkungssteuererklärungen

wetreu Nord KG Lübeck – Steuerberatung mit Erfahrung in Vermögensfragen

Jetzt persönlich beraten lassen:
+49 (0) 451 388 770, Luebeck@wetreu.de, wetreu.de/nordkg

Union Investment

„Meine Aufgabe ist es, zuzuhören und Sportlern neue Wege zum Ziel aufzuzeigen.“
Anett Sziget | Sportpsychologin und Mental Coach

Kompetenz zahlt sich aus. Auch beim Fondssparen

Lassen Sie sich in Ihrer Bank beraten.

Aus Geld Zukunft machen

Schritt für Schritt ans Ziel! Hier Termin vereinbaren

Bitte lesen Sie die Verkaufsprospekte und die Basisinformationsblätter der Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Weitere Informationen, insbesondere zu Chancen und Risiken, die Verkaufsprospekte und die Basisinformationsblätter erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache bei Ihrer Volksbank Eutin Raiffeisenbank eG oder bei Union Investment Service Bank AG, 60329 Frankfurt am Main, oder auf www.union-investment.de/downloads. Stand: 1. Januar 2026