

Von der in Bälde gänzlich verschwindenden **Bremer Landesbank/BLB** ganz zu schweigen. Spürbar absetzen können sich von diesem Trend sowohl die **Bremische Volksbank**, (VV Ulf Brothuhn), die mit einem Gewinn von 7,3 Mio. € aufwarten kann, und die **Sparkasse Bremen**, die mit 34 Mio. € sogar einen Rekordgewinn einfahren konnte. Letztere will versuchen, ihre online-affine Kundschaft wieder zurückzuholen in die Stadtteil-Filiale. Der lokale Wettbewerb läuft indes ungebrochen weiter: Nachdem die **Bremer Kreditbank/BKB** 2017 das **Bankhaus Neelmeyer** übernommen hatte, hält sie nun auch 95,3 % der **Oldenburgischen Landesbank/OLB** mit derzeit 144 Filialen.

Soll und Haben: ●● **Volksbank Krefeld:** Wenn eine Bank, wie die **Volksbank Krefeld**, mit der 1999er Mount Everest-Bezwingerin **Helge Hengge** (52) eine berühmte Bergsteigerin zur Vertreterversammlung einlädt, wird man sich im Vorstand schon besondere Gedanken gemacht haben. **In der Tat:** VV **Klaus Geurden** dokumentierte damit die herausragende Leistung seiner Mitarbeiter, denen es 2017 gelungen ist, erstmals die 4 Mrd. €-Bilanzsumme zu überwinden. Die 42.201 Mitglieder der VoBa Krefeld werden übrigens mit einer sechsprozentigen Dividende am Erfolg beteiligt

●● **Volksbank Lauterbach-Schlitz:** Mehr als nur Geld(-geschäfte) bietet die **Volksbank Lauterbach-Schlitz** ihren Mitgliedern und Kunden. Bereits zum siebten Mal lud VV **Norbert Lautenschläger** zu einer Infotainment-Veranstaltung ein. Rund 550 Gäste ließen sich musikalisch inspirieren und zeigten gemeinsam geschickt intoniert von Prokurist **Stefan Ruhl** und **Union Investment Privatfonds GmbH-GF Giovanni Gay** ihr Interesse an lukrativen Anlageformen

●● **Carsten Maschmeyer:** Dieser Stachel sitzt tief: **SAT1** zieht dem früheren **AWD-Macher Carsten Maschmeyer** ("Maschi") den Stecker. Wegen Erfolglosigkeit seiner Gründershow 'Start UP!'

●● **Volksbank Rheinböllen:** Zufriedenstellend zeigt sich **Thomas Rychlewski**, Vorstand der **Volksbank Rheinböllen**, mit dem letztjährigen Geschäftsabschluss

●● **Sparkasse Duisburg:** Die stattliche Summe von 15,4 Mio. € hat die **Sparkasse Duisburg** 2017 kumuliert als Bürgerdividende ausgekehrt

●● **Georg Fahrenscho:** Zwei Tage vor Verhandlungstermin hat das **AG München** das Strafverfahren gegen den früheren **DSGV-Präsidenten Georg Fahrenscho** aufgehoben. Die **Staatsanwaltschaft München** plant nach einem zwischenzeitlich stattgefundenen Rechtsgespräch einen auf 140 Tagessätze reduzierten Strafbefehl zu erlassen, den Fahrenscho wohl bereit ist, anzunehmen. Nach Zahlung wird das Verfahren eingestellt, allerdings gilt Fahrenscho als vorbestraft. Die Freigrenze liegt bei 90 Tagessätzen.

Einen erfolgreichen Start in den Mai wünscht Ihnen
Ihr 'Bi'-Chefredakteur

RA Dr. Axel J. Prümm



Handwritten signature of Axel J. Prümm

'Bi' im Dialog mit der Frankfurter Bankgesellschaft

Vorababschlag für Unternehmen im Erbfall

Familiengeführte Unternehmen gelten als Rückgrat der deutschen Wirtschaft. Dies wollte der Gesetzgeber bei der **Erbchaftsteuerreform** in Form des Vorababschlags berücksichtigen. Der seit der Reform 2016 mögliche Vorababschlag kann bis zu 30 % betragen und reduziert den zu versteuernden Unternehmenswert vorab, bevor die weiteren Vergünstigungen gemäss §§ 13a-c ErbStG Anwendung finden. Jedoch sind hierfür klare Regelungen im Gesellschaftsvertrag zu treffen, was bei vielen Unternehmern zu erheblichem Beratungsbedarf führt.



Um in diesen Genuss zu kommen, müssen zwei Jahre vor und 20 Jahre nach dem Erwerb folgende Beschränkungen im Gesellschaftsvertrag oder Satzung enthalten sein:

1. **Entnahme- und Ausschüttungsbeschränkung**
Diese beträgt höchstens 37,5 % des um die auf den Gewinnanteil oder die Ausschüttung aus der Gesellschaft entfallenden Steuern vom Einkommen gekürzten Betrages des steuerlichen Gewinns.
2. **Übertragungsbeschränkungen**
Gesellschaftsanteil darf nur auf Mitgesellschafter, Angehörige oder Familienstiftungen übertragen werden.
3. **Abfindungsbeschränkungen**
Diese müssen auf einen Wert unter dem Verkehrswert begrenzt sein.

Die Höhe des Abschlags bei der Abfindung bestimmt auch die Höhe des steuerbegünstigten Vorababschlags. Jedoch ist nicht nur die Anpassung des Gesellschaftsvertrags alleine notwendig und ausreichend, sondern auch die tatsächliche Handhabung ist ein eigener zu erfüllender Tatbestand. Diese ist auch detailliert darzulegen und ggf. sogar durch vergangene Steuererklärungen zu beweisen.

Boris Niekammer, Wealth Planner
Frankfurter Bankgesellschaft (Schweiz) AG

Nippons Regionalbanken befinden sich in einer "schwerwiegenden Lage", sagt **Koji Fujiwara**, Chef des japanischen Bankenverbandes.

In Europas größter Informationsdienst-Verlagsgruppe...

steuerberater intern
immobilien intern
umsatzsteuer intern
Ihr Steuerberater
steuertip GmbH intern
EXCLUSIV (Schweiz)

MARKT

Autogenetik, Eisenwaren, Werkzeugen, Garten, Auto, Tankstelle, Mauer, Schrank, Motorboots, Apotheke, Installation, Sanitär, Heizung, Damenmode, Spielwaren, Basteln, Modellbau, Bio, Fachhandel, Sport, Fachhandel, Elektro, Fachhandel, Möbel, Fachhandel, Parfümerie, Kosmetik, Herrenmode, Uhren, Stoffe, Handarbeiten, Mittelstand

...erscheinen die wöchentlichen Branchenbriefe:

Bank intern
kapitalmarkt intern
finanztip
versicherungstip
investment intern
inside track (USA)