

RSM Switzerland

Ein Partner an Ihrer Seite



360°-Beratung für
Erbschafts- und
Schenkungsplanung

360°-Beratung für die Erbschafts- und Schenkungsplanung

Die steuerlichen Folgen von Schenkungen und Erbschaften werden häufig unterschätzt. Ohne sorgfältige Planung können die anwendbaren Steuern in bestimmten Fällen einen erheblichen Teil des übertragenen Vermögens ausmachen. Hinzu kommen rechtliche Aspekte, die die Übertragung von Vermögenswerten an die vorgesehenen Erben erschweren oder sogar verhindern können. Eine vorausschauende Erbschafts- und Schenkungsplanung hilft dabei, steuerliche Belastungen zu optimieren, rechtliche Risiken zu minimieren und eine reibungslose Vermögensübertragung sicherzustellen. Geben Sie Ihr Feedback zu BizChat ab.

In der Schweiz

Die Erbschafts- und Schenkungssteuer ist in der Schweiz ein komplexes Thema, da die steuerliche Behandlung von Kanton zu Kanton unterschiedlich ist. Neben den 26 kantonalen Regelungen bestehen teilweise auch kommunale Vorschriften, die unterschiedliche Steuersätze und Steuerbefreiungen vorsehen. Hinsichtlich der Besteuerungsgrundsätze verfolgen die Kantone jedoch weitgehend denselben Ansatz: Bewegliches Vermögen wird grundsätzlich am letzten Wohnsitz des Erblassers oder Schenkers besteuert. Bei Immobilien liegt die Steuerhoheit hingegen beim Kanton, in dem sich die Liegenschaft befindet.

Auf internationaler Ebene

Erbschafts- und Schenkungssteuern stellen auf internationaler Ebene eine noch grössere Herausforderung dar. Die zunehmende Mobilität von Personen und Vermögenswerten über Landesgrenzen hinweg führt zu zahlreichen komplexen Fragestellungen, insbesondere in Bezug auf steuerliche und rechtliche Aspekte, Doppelbesteuerung sowie die Nachfolge- und Vermögensplanung. Jeder Staat verfügt über eigene Regelungen zur Besteuerung von Erbschaften und Schenkungen, die sich teilweise erheblich voneinander unterscheiden. Da grenzüberschreitende Erbfälle und Schenkungen immer häufiger werden, ist es wichtig, sowohl die anwendbaren nationalen Vorschriften als auch die bestehenden internationalen Doppelbesteuerungsabkommen zu berücksichtigen, um das Risiko einer Doppelbesteuerung zu minimieren. Hinzu kommt, dass es lediglich eine begrenzte Anzahl von internationalen Abkommen im Bereich der Erbschaftssteuer gibt. Zudem erfassen diese Abkommen nicht in allen Fällen auch Schenkungen, was die steuerliche und rechtliche Beurteilung grenzüberschreitender Vermögensübertragungen zusätzlich erschwert.

Rechtliche Aspekte

Im Rahmen der Nachfolgeplanung ist es zudem wichtig, die rechtliche Gültigkeit von Testamenten zu überprüfen. Damit ein Testament in der Schweiz rechtswirksam ist, muss es die Anforderungen des Schweizer Zivilrechts erfüllen, sowohl hinsichtlich der vorgeschriebenen Form als auch inhaltlich. Um Probleme zu vermeiden, die zur Ungültigkeit letztwilliger Verfügungen führen können, empfiehlt sich eine frühzeitige Nachfolgeplanung sowie die Einholung fachkundiger Beratung. Dies gilt insbesondere bei grenzüberschreitenden Sachverhalten oder bei einem Wohnsitzwechsel in ein anderes Land.

360°-Beratung für die Erbschafts- und Schenkungsplanung

Unsere Dienstleistungen

Um unsere Kunden bestmöglich zu beraten, bieten wir ein persönliches Beratungsgespräch an, in dem wir ihre persönliche und finanzielle Situation sowie ihre individuellen Bedürfnisse analysieren. Im Bereich der Erbschafts- und Schenkungsplanung bieten wir insbesondere folgende Leistungen an:

1. Rechtliche Prüfung – Analyse der rechtlichen Aspekte einer Erbschaft oder Schenkung

- Analyse der aktuellen rechtlichen Situation des Kunden im Hinblick auf Erbschaften und/oder Schenkungen
- Prüfung bestehender letztwilliger Verfügungen auf ihre rechtliche Gültigkeit oder Erstellung entsprechender Dokumente
- Erarbeitung von Optimierungsmöglichkeiten, Handlungsempfehlungen und Nachfolgelösungen
- Koordination mit dem Notariat, sofern erforderlich (zusätzliche Kosten können anfallen)

2. Steuerliche Prüfung – Umfassende Analyse der steuerlichen Auswirkungen von Erbschaften und Schenkungen sowie Optimierung der Steuerfolgen

- Prüfung der letzten Steuererklärung und Analyse der aktuellen steuerlichen Situation (Vermögenswerte und Beteiligungen, einschliesslich Immobilien, Aktien- und Obligationenportfolios usw.)
- Steuerplanung und Entwicklung von Strategien zur Minimierung von Erbschafts- und Schenkungssteuern
- Koordination mit RSM-Gesellschaften im Ausland bei internationalen Erbschaften oder Schenkungen (Honorare der ausländischen RSM-Gesellschaften nicht inbegriffen)
- Analyse und Schätzung möglicher Erbschafts- und Schenkungssteuerbelastungen

Kontaktieren Sie uns!

QR-Code scannen und direkt über unsere Website Kontakt aufnehmen.



Über RSM

RSM Netzwerk

Globale Stärke als Basis unserer Leistungen in der Schweiz

Von der Schweiz aus ist RSM lokal verankert und nutzt gleichzeitig die Reichweite und Kompetenzen des internationalen RSM-Netzwerks. So können unsere Teams internationale Standards anwenden und bei Bedarf auf spezialisierte Expertise zugreifen, ohne dabei die lokale Nähe und Verantwortung zu verlieren.

- Präsenz in **120 Ländern**, mit Vertretung in allen **40 wichtigsten Wirtschaftszentren weltweit**
- **56'000 + Mitarbeitende** weltweit
- **500 Standorte** in den Regionen Amerika, Europa, MENA, Afrika und Asien-Pazifik



56,000

Mitarbeitende



500

Standorte



120

Länder

RSM Switzerland

Schweizer Expertise mit starker lokaler Verankerung

RSM ist in der gesamten Schweiz tätig und unterstützt KMU und Grossunternehmen mit Dienstleistungen in den Bereichen Audit & Assurance, Steuern und Beratung. Unsere Teams verfügen über ein fundiertes Verständnis des schweizerischen regulatorischen, wirtschaftlichen und unternehmerischen Umfelds und schaffen in jedem Mandat Klarheit und Verlässlichkeit.

Ein zentraler Ansprechpartner in der Schweiz, global vernetzt

Wir wissen, dass Zeit ein entscheidender Faktor ist. Ihre dedizierte Ansprechperson in der Schweiz koordiniert Ihre Anliegen lokal und fungiert als zentrale Schnittstelle, um eine reibungslose Zusammenarbeit und eine effiziente Leistungserbringung sicherzustellen und dabei den Fokus stets auf die konkreten Anforderungen Ihres Unternehmens zu legen.

Massgeschneiderte Lösungen für Schweizer Unternehmen

Durch enge Kundenbeziehungen und fundierte Branchenkenntnisse entwickeln wir praxisnahe und massgeschneiderte Lösungen. Unser Ansatz unterstützt Unternehmen dabei, ihre Effizienz zu steigern, Risiken zu steuern und ein nachhaltiges Wachstum in der Schweiz und darüber hinaus zu fördern.

Unsere Präsenz in der Schweiz



3

Standorte



13

Partner



140+

Mitarbeitende

