

# Vermögen & Steuern

7/10  
Juli 2010

Fachzeitschrift für die  
**Steuer-, Rechts- und  
Vermögensberatung**

## Editorial

Beim Gedanken an eine Absicherung sollte das eigene Interesse des Entscheiders nicht zu kurz kommen (4)

## Berater-News

Auskünfte aus der Erbschaftsteuerakte: Erben haben keinen Anspruch auf Vermögensübersichten, wenn die Akte nach amtsinterner Prüfung als „steuerfrei“ abgeschlossen wurde (5)

Kein Lohnsteuerabzug bei Überlassung von Vermögensbeteiligungen (6)

Institut für Mittelstandsforschung (IfM), Bonn: Mittelstandspanel bestätigt Aufwärtstrend – neue Schätzung zur Unternehmensnachfolge (7)

### Heiko Hildebrandt

Frage des Monats: „Compliance im Arbeitsrecht – worauf sollten die Hinweisgeber von Gesetzes- und/oder Verhaltensverstößen achten?“ (9)

## Titelthema: Versicherungsschutz immer wichtiger

### Rainer Steinhaus

Versicherungsverträge vorteilhaft nutzen: Vorweggenommene Erbfolge durch Nießbrauchsgestaltung optimieren (14)

### Michael Sörgel

Fallstricke beim Unternehmenskauf: Drum prüfe, wer sich bindet – die Managerhaftung im Visier (16)

### Ralph Drouven, Stefan Segger

Vermögensabsicherung für Geschäftsführer: D&O – Schadensansprüche vom Versicherer jetzt schneller realisieren (18)

### Tilman Eckert

Compliance-Analyse für Unternehmen und Berater: EDV-Tool senkt den Aufwand für betriebliche Versicherungen (20)

### Alexander Schrehardt, Birgit Elstner

Geschäftsführerrisiko „Arbeitsunfähigkeit“: Absicherung für den Krankheitsfall regelmäßig dem Bedarf anpassen (22)

Deutsches Erbschaft- und Schenkungsteuergesetz nicht EG-konform (10)

Auskunftsanspruch für abgelehnten Stellenbewerber? (11)

Der Mittelstand im Fokus der Bilanzrichtlinienänderung: BStBK- und DGRV-Konferenz in Brüssel – „IFRS stellt keinen Mehrwert für KMU dar“ (13)

## bAV-Thema des Monats

### Ulf Kesting

„Hochschul-Diplom für bAV-Berater“ (12)

## Vermögensberatung

### Frank Niehage

Vermögenscontrolling: Streuvermögen durch profunde Transparenz besser strukturieren (28)

### Petra Brockmann

Verschwiegene Rückvergütungen unter der Lupe: „kick-backs“ – Vermeidung von Interessenkollisionen als Ziel (29)

bAV – scheidungsbedingte Teilung: Versorgungsausgleich – steuerliche Folgen für Arbeitgeber (31)

## Financial & Estate Planning

### Thomas Bahr

Private Altersvorsorge: Aktienbasiertes Langzeitkonzept als Chance für junge Menschen (32)

## V&S-Steuer-Forum

### Bernd Ohrendorf

Rechtsverbindliche Gestaltungsspielräume des Gesetzgebers: Die Sicherung des Steueraufkommens angesichts der Konsolidierungszwänge (34)

### Detlef Lülsdorf

Haftungsfallen für Steuerberater und Makler: Rechtsberater plädieren für gesetzeskonforme bAV-Beratung (41)

## Kommentiert

### Sabine Pawig-Sander

Vermögensschäden und Höhere Gewalt sind versicherbar (42)

Impressum (27)