



# Werte bewahren. Zukunft gestalten.

Die Software für eine smarte und steueroptimierte  
Planung der Vermögensübertragung.



10 Jahre

Die Frist, nach der Schenkungen an dieselbe Person erneut steuerfrei sind. Dies ermöglicht eine vorausschauende, steueroptimierte Vermögensübertragung.

300 Mrd. €

Die Summe, die in Deutschland jährlich vererbt oder verschenkt wird. Ein riesiges Volumen, das zeigt, wie wichtig die richtige Planung ist.

30 %

Anteil der Erbschaften die zu gerichtlichen Auseinandersetzungen führen, Tendenz steigend.

320.000

Erbfälle im Jahr 2024 in Deutschland.  
50% davon waren steuerpflichtig.

400.000 €

Der persönliche Freibetrag je Kind und Elternteil. Alles, was diesen Betrag übersteigt, ist erbschaftssteuerpflichtig.

6-12 Monate

Die durchschnittliche Dauer, bis ein Erbschein ausgestellt wird, wenn es kein klares Testament gibt. In dieser Zeit ist der Zugriff auf das Erbe oft blockiert.

„Zehn Jahre Auseinandersetzung mit dem Finanzamt haben mir gezeigt: Eine rechtzeitige, organisierte Vermögensübertragung zu Lebzeiten erspart Familien nicht nur Konflikte, sondern auch wertvolle Ressourcen, die besser in die Zukunft des Unternehmens fließen sollten. Diese Erkenntnis war der Grundstein für Heritaxa.“



André Bischoff

Geschäftsführer Heritaxa

## Herausforderungen

# Die Komplexität der Nachfolgeplanung.

Die Übergabe von Vermögen ist eine der wichtigsten und oft auch emotionalsten Entscheidungen im Leben. Wir verstehen, dass Sie dabei Bedenken haben. Häufig geht es nicht nur um die finanzielle Komplexität und die Sorge vor unnötigen Steuern, sondern auch um die familiären und emotionalen Aspekte. Sie möchten sicherstellen, dass die Übergabe fair abläuft und den Familienfrieden bewahrt. Dazu kommen oft rechtliche Unsicherheiten und die Angst, formelle Fehler zu machen. Mit Heritaxa navigieren wir Sie sicher durch alle diese Herausforderungen.

Verpasste Freibeträge

Unübersichtliche Vermögenswerte

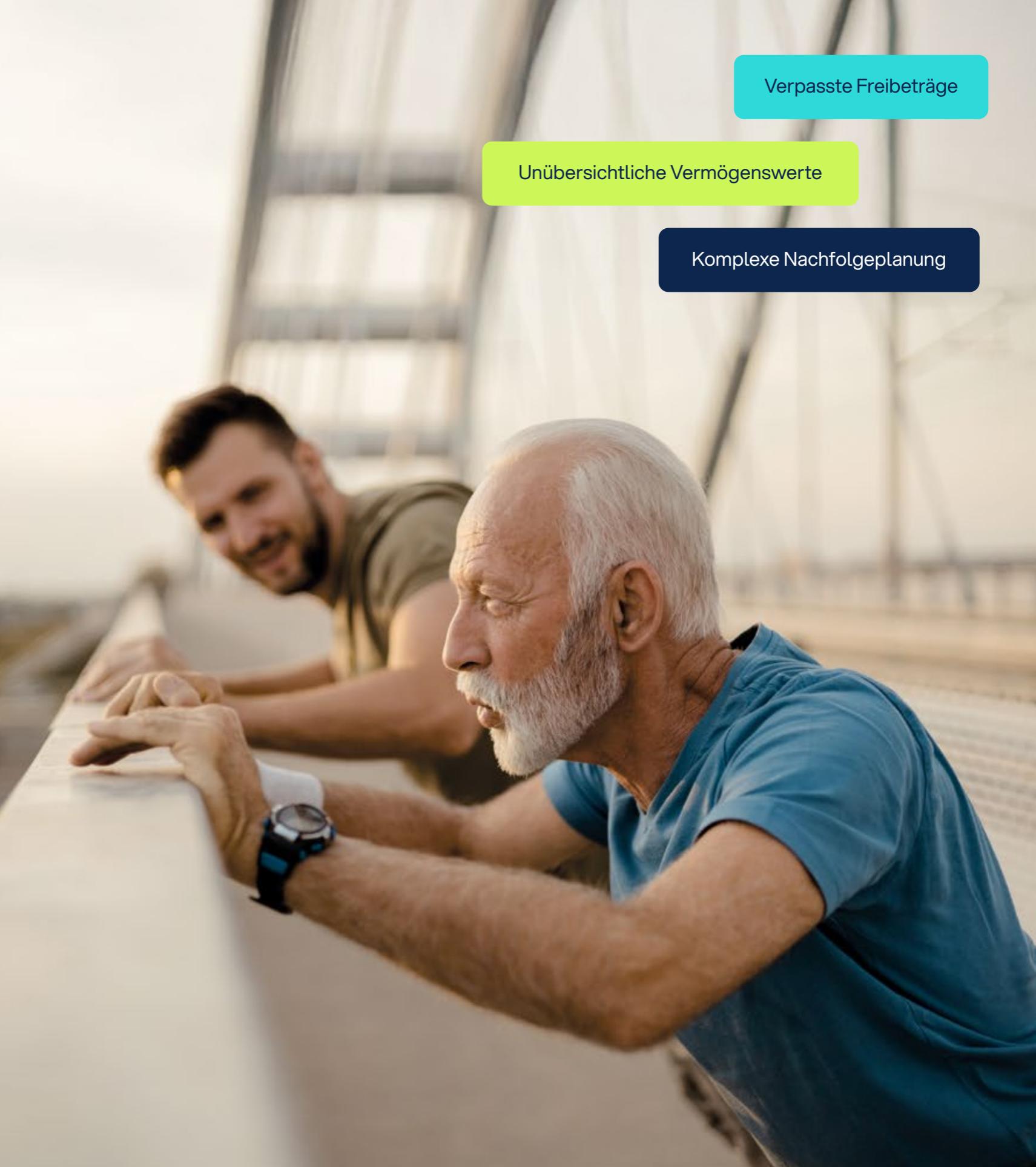
Komplexe Nachfolgeplanung

Komplexität der Vermögensübergabe

Faire Verteilung schwierig

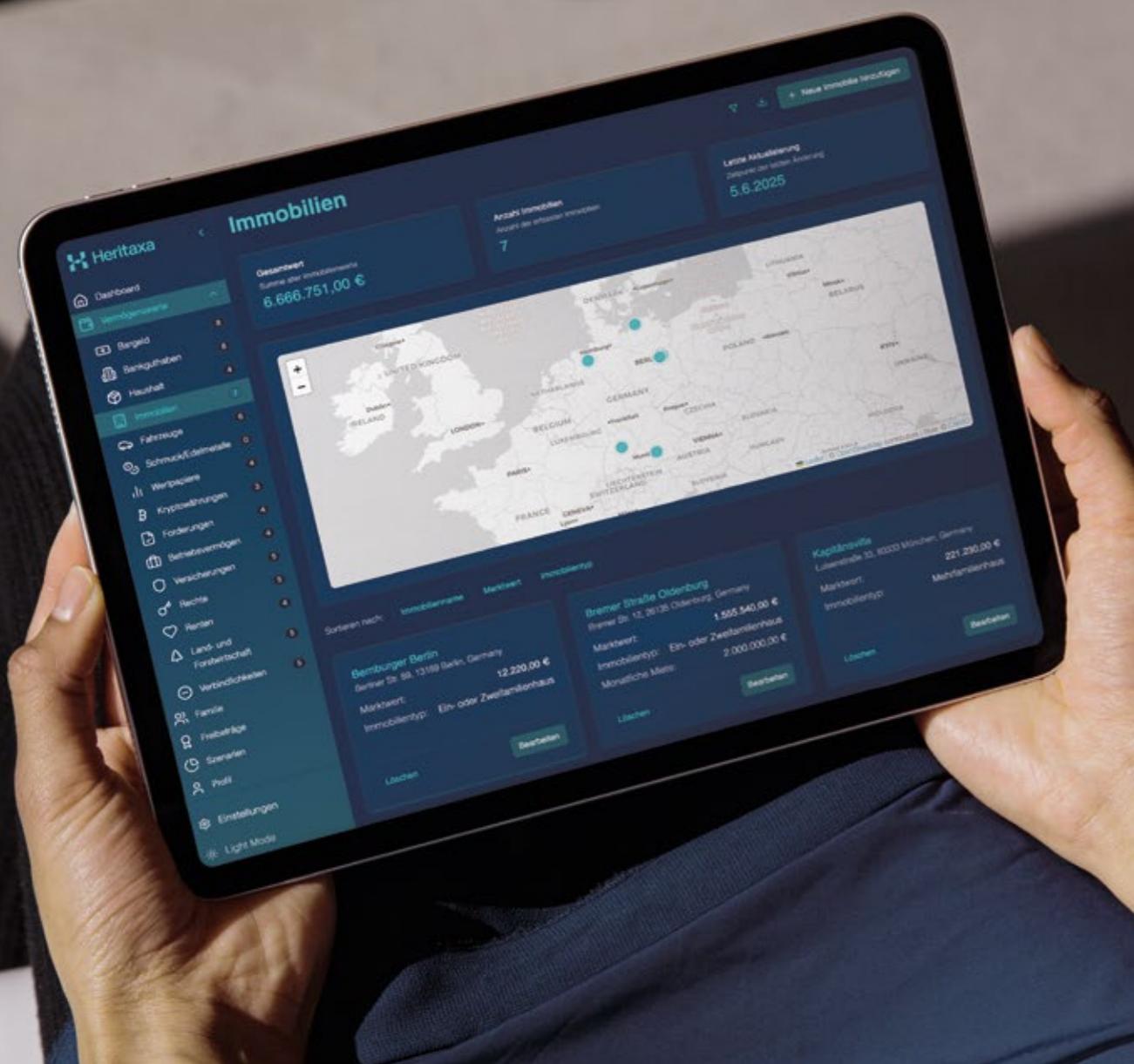
Komplexes Steuerrecht

Zeitaufwendige Datenerfassung



# Heritaxa.

Die digitale Plattform für eine smarte und steueroptimierte Planung der Vermögensübertragung. Effizient und sicher.



## So funktioniert's

Ihr Vermögen optimal übertragen.

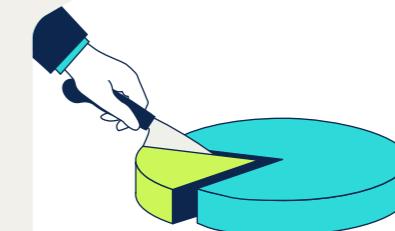
1



Vermögenswerte erfassen und strukturierte Übersicht erhalten

Das einfache und sichere Eintragen der Vermögenswerte in Heritaxa verwandelt unübersichtliche Informationen in eine klare Grundlage und erstellt so automatisch eine strukturierte Übersicht.

2



### Entwicklung individueller Szenarien zur Steueroptimierung

Auf Basis der strukturierten Übersicht können nun verschiedene steueroptimierte Szenarien erstellt werden. So werden die Auswirkungen der unterschiedlichen Optionen sofort sichtbar, wodurch die beste Entscheidung für das Vermögen getroffen werden kann.

3



Gemeinsam entscheiden und umsetzen

Teilen Sie die Übersicht mit Familie und externen Beratern wie Notaren, Rechtsanwälten und Steuerberatern und setzen Sie finale Schritte der Planung effizient um.

## Funktionen

# Innovative Technologie auf höchstem Standard.

Unsere innovative Software bündelt modernste Funktionen, die den gesamten Prozess vereinfachen, beschleunigen und absichern. Von der intelligenten Datenerfassung über automatische Steuer- und Freibetragsberechnungen in verschiedenen Szenarien bis zum sicheren Export – Heritaxa bietet eine umfassende Plattform für maximale Effizienz und Transparenz.



### Smarte Datenerfassung

Heritaxa ermöglicht eine schnelle und intuitive Erfassung der Vermögenswerte, sodass der Fokus auf die Beratung statt auf die Datensammlung gelegt werden kann.



### Szenarien-Erstellung

Heritaxa liefert eine automatisierte, rechtskonforme steuerliche Einschätzung, die es ermöglicht, verschiedene Szenarien zu simulieren und die optimale Strategie zu finden.



### Vermögensübersicht

Die Plattform visualisiert alle erfassten Vermögenswerte übersichtlich und bietet eine klare Grundlage für die weitere Planung und Analyse.



### Nahtlose Kommunikation

Die Software vernetzt Entscheider, Familie und Berater. Teilen Sie Pläne, klären Sie Fragen und koordinieren Sie Fachleute effizient und sicher. Das Ergebnis: schnelle, klare Prozesse für alle.



### Rechtssichere Umsetzung

Mit Heritaxa treten Sie direkt mit Rechtsexperten in Kontakt, um die effiziente und rechtssichere Umsetzung Ihrer Vermögensübergabe zu besprechen und einzuleiten.



### Einfacher Datenexport

Die erfassten Daten können direkt in gängige Steuerprogramme wie DATEV exportiert werden, was die Integration in bestehende Arbeitsabläufe vereinfacht.

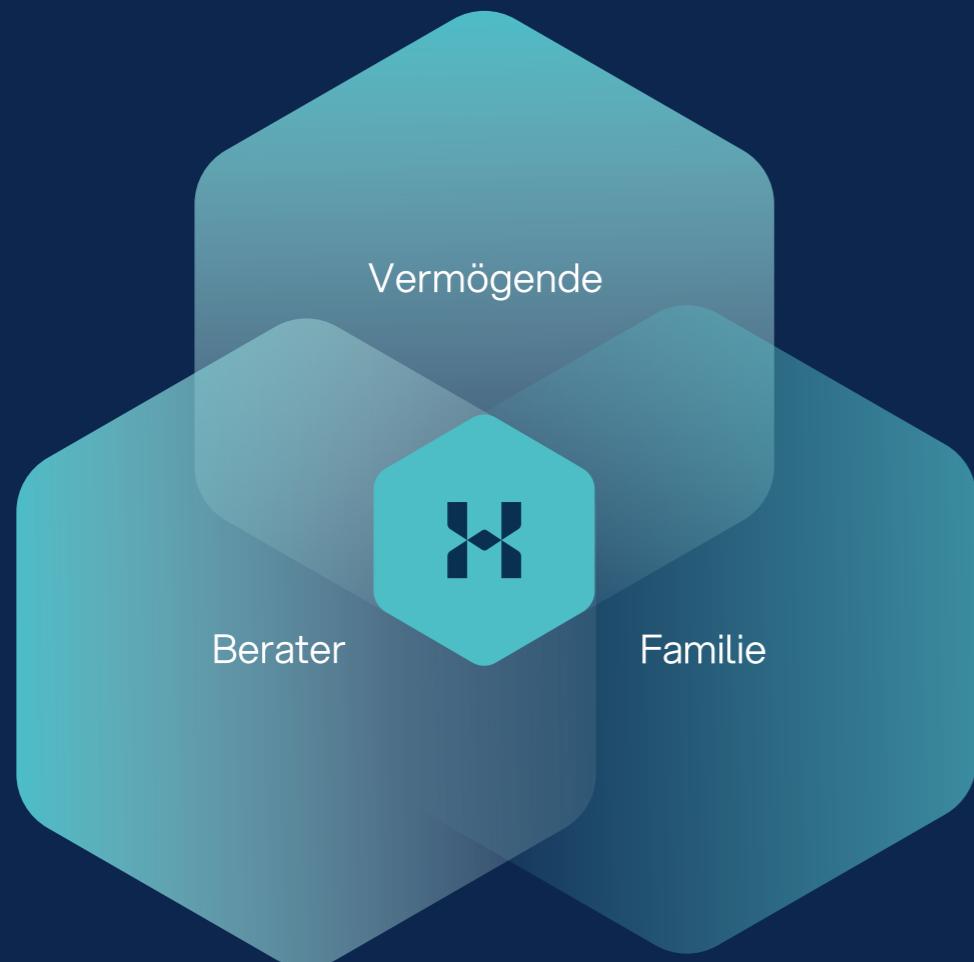


Ihre sensiblen Daten.  
Geschützt und sicher  
in der Schweiz.

Alle sensiblen Daten werden durch modernste Verschlüsselungstechnologien geschützt und auf sicheren Servern in der Schweiz gespeichert. Eine zusätzliche private Verschlüsselung gewährleistet maximale Sicherheit.

## Zielgruppen

# Wer gemeinsam von Heritaxa profitiert.



Vermögende, Berater und Familie. Für Vermögende sichern wir eine transparente und steueroptimierte Weitergabe ihres Vermögens. Berater nutzen Heritaxa für effiziente, präzise und begeisternde Beratung. Für die Familie schaffen wir Klarheit, minimieren Konflikte und wahren den Frieden. Heritaxa ermöglicht eine ganzheitliche und harmonische Nachlassplanung, die alle Beteiligten entlastet und absichert.

## Entscheider Dr. Klaus Herfort

# Vermögen sichern und den Familienfrieden bewahren.

### Herausforderung

Dr. Klaus Herfort, 62, pensionierter Chemiker, stand vor einer doppelten Herausforderung: Er wollte nicht nur seinen Nachlass regeln, sondern sicherstellen, dass seine beiden Kinder optimal von seinem Vermögen profitieren und gleichzeitig die Familienharmonie gewahrt bleibt. Seine größte Sorge war, dass ohne klare Regelungen ein erheblicher Teil des hart erarbeiteten Vermögens an den Staat gehen würde. Noch mehr fürchtete er jedoch, dass seine Kinder in der emotionalen Ausnahmesituation nach seinem Tod in einen Erbschaftsstreit geraten könnten. Er suchte eine Lösung, die nicht nur finanzielle Vorteile brachte, sondern auch rechtliche Klarheit und emotionale Sicherheit schuf.

### Das Ergebnis

Dr. Herfort, fühlte sich durch Heritaxa gestärkt. Nach der digitalen Planung konnte er direkt über die Software einen Notar kontaktieren, um die Dokumente rechtskonform beglaubigen zu lassen. So konnte er nicht nur eine signifikante Steuerlast abwenden, sondern auch die Gewissheit erlangen, dass sein Erbe und seine Familie bestmöglich abgesichert sind. Die anfängliche Sorge wichen einer beruhigenden Gewissheit – dank Heritaxa hatte er alles unter Kontrolle.

### Lösung

Die Heritaxa-Software bot ihm die gesuchte Lösung. Sie führte ihn intuitiv durch den Prozess und zeigte ihm in Echtzeit, wie er mit steueroptimierten Schenkungen und einer klaren Verteilung des Vermögens zehntausende Euro sparen konnte. Gleichzeitig erstellte die Software einen eindeutigen Nachlassplan, der dank juristisch geprüfter Dokumente den Familienfrieden sicherte.

Gesamtvermögen von Dr. Herfort

1,5 Mio. €

800.000 €

Gesetzliche Freibeträge (2 Kinder à 400.000 €)

Steuerersparnis durch Heritaxa

60.000 €

„Die Heritaxa-Software hat mich sofort überzeugt. Innerhalb weniger Stunden habe ich verstanden, wie ich zehntausende Euro an Steuern spare und gleichzeitig den Familienfrieden sichere. Das ist für mich unzählbar.“

Dr. Klaus Herfort



# Heritaxa bringt Klarheit und Harmonie.

## Ausgangssituation

Anna (38, Marketing-Managerin), Max (35, IT-Spezialist) und Lena (32, Lehrerin) sind die Kinder von Uwe Walter. Ihr Vater, ein pensionierter Architekt, war stets organisiert. Als er die Nachlassplanung ansprach, waren die Geschwister erleichtert, da sie Erbschaftsstreits in anderen Familien kannten. Ihre Ängste betrafen bürokratische Hürden, hohe Steuern und potenzielle Missverständnisse, die den Familienfrieden gefährden könnten.

## Herausforderung

Auch wenn die Geschwister ein gutes Verhältnis pflegen, ist Geld immer ein heikles Thema.

## Sie stellten sich folgende Fragen

Wie wird das Vermögen fair aufgeteilt?

Was, wenn einer das Haus haben will und die anderen ausbezahlt werden müssen?

Welche steuerlichen Belastungen kommen auf sie zu? Würden sie sich die Erbschaft überhaupt leisten können?

Was würde bei Uneinigkeit passieren? Würde der Tod ihres Vaters, so traurig er auch wäre, auch der Anfang von Konflikten sein?

Ihr Vater sprach oft davon, „alles so einfach wie möglich“ machen zu wollen. Die Kinder waren gespannt, welche Lösung er finden würde, die all diese Sorgen ausräumen könnte.

„Für uns war die Erbschaft immer eine Unsicherheit. Dank Heritaxa konnten wir sehen, wie unser Vater einen bedeutenden Betrag an Steuern spart und Streitigkeiten vermeidet. Das ist das größte Geschenk, das uns unser Vater machen konnte.“



Familie Walter

## Lösung

Die Heritaxa-Software ermöglichte es dem Vater, einen transparenten Nachlassplan zu erstellen, der den Geschwistern sofortige Klarheit bot. Die Software half ihm, einen fünfstelligen Betrag an Steuern zu sparen und die Freibeträge optimal zu nutzen. Die Einbeziehung der Kinder in den Planungsprozess stärkte ihren Zusammenhalt. Nach der digitalen Erstellung konnte der Vater die Dokumente direkt über die Software bei einem Notar rechtskonform beglaubigen lassen.

## Ergebnis

Das Ergebnis war ein unbezahlbarer Familienfrieden. Die Geschwister haben nun die Gewissheit, dass ihr Erbe nicht durch Steuern oder Missverständnisse geschmälert wird und die Wünsche des Vaters klar festgehalten sind.

# Der digitale Co-Pilot für eine effiziente Beratung.

## Herausforderung

Alexander Riemann, Steuerberater in München, kannte die Problematik aus seinem Berufsalltag: Mandanten kommen oft erst nach einem Erbfall zu ihm – dann war es für optimale Steuergestaltung meist zu spät. Die manuelle Berechnung verschiedener Übertragungsszenarien war extrem zeitaufwendig und durch komplexe Steuergesetze fehleranfällig. Viele seiner Mandanten verschenkten dadurch erhebliche Steuervorteile oder riskierten ungewollte steuerliche Belastungen. Er suchte eine Lösung, um präventive Beratung anzubieten, Steuerpotenziale transparent aufzuzeigen und seine Mandanten proaktiv vor kostspieligen Fehlern zu schützen.

## Das Ergebnis

Herr Riemann positionierte sich erfolgreich als präventiver Steuerberater. Durch Heritaxa kann er Mandanten frühzeitig beraten und erhebliche Steuervorteile aufzeigen. Die Mandantenzufriedenheit stieg deutlich, da sie konkrete Ersparnisse realisieren. Seine Expertise wird geschätzt und seine Kanzlei als moderne, vorausschauende Steuerberatung wahrgenommen.

„Früher kam die Steueroptimierung oft zu spät. Mit Heritaxa kann ich meinen Mandanten präventiv aufzeigen, wie sie durch rechtzeitige Planung fünfstellige Beträge an Steuern sparen. Die Software macht komplexe Berechnungen transparent und nachvollziehbar. Meine Mandanten schätzen diese vorausschauende Beratung enorm.“

Alexander Riemann

## Lösung

Herr Riemann integrierte die Heritaxa-Software in seine Steuerberatungspraxis. Die Heritaxa-Anwendung ermöglicht ihm, gemeinsam mit Mandanten verschiedene Übertragungsstrategien zu durchlaufen und deren steuerliche Auswirkungen in Echtzeit zu berechnen. Komplexe Steuerberechnungen werden automatisiert und visuell verständlich dargestellt. So kann er seinen Mandanten konkret vorrechnen, welche Steuersparnisse durch rechtzeitige Planung möglich sind und wie sich verschiedene Szenarien auf die Steuerlast auswirken.

Geschätzte Zeiter spars pro Fall

120 Min.

40 %

weniger Abstimmungszeit zwischen Mandant und Berater



## Ihr Vermögen, Ihre Entscheidung. Planen Sie jetzt für morgen.

Das Aufschieben der Vermögensübertragung ist riskant. Ohne klare Regelungen drohen hohe Erbschaftssteuern, kostspielige Erbstreitigkeiten und bürokratische Hürden, die Ihre Familie belasten und den Fortbestand Ihres Unternehmens gefährden. Sichern Sie Ihr Vermögen, Ihr Unternehmen und den Familienfrieden aktiv. Heritaxa macht diesen entscheidenden Schritt einfach, transparent und sicher. Beginnen Sie heute – Ihre Familie und Ihr Unternehmen werden es Ihnen danken.

[heritaxa.com](http://heritaxa.com)



## Vier Köpfe, eine innovative Lösung.

Hinter Heritaxa steht ein Team von vier Köpfen mit einzigartiger Expertise und ein starkes Netzwerk aus Experten – vereint durch die gemeinsame Leidenschaft, Sie bei der Sicherung Ihres Vermögens zu unterstützen und langfristige Erfolgspartner-schaften aufzubauen.



**Jean Bramburger**

Expertin für Steuerwissen mit Kanzleierfahrung. Autorin, Dozentin und Beraterin für KMU, Freiberufler und Privatpersonen in Lohnbuchhal-tung, Steuern und Erbschaft.



**Michele Schwirkslies**

Steuerberaterin mit eigener Kanzlei. Schwerpunkt auf Steuern, Betriebs-wirtschaft, Nachfolge für KMU, Immobiliengesellschaften und Privatpersonen. Autorin/Dozentin für Steuerrecht.



**André Bischoff**

30 Jahre Erfahrung als Geschäfts-führer in der Immobilienwirtschaft, fundiert durch juristisches Wissen und Expertise in Schenkung/Erb-schaft im Familienunternehmen.



**Tobias Henze**

Erfahrener IT Unternehmer verant-wortlich für die Produktlösung von Heritaxa. Seine Arbeit mit Enterprise-Kunden prägte sein Verständnis für die Herausforderungen der Vermö-gensnachfolge

+49 800 77 44 000  
[hello@heritaxa.com](mailto:hello@heritaxa.com)

**heritaxa.com**



Mehr Informationen