

Fragen zum Thema Nachfolgeregelung:

Prozessmanagement:

- Wer soll am Unternehmen wie beteiligt sein ?
- Haben Sie eine Vorstellung vom Profil des Nachfolgers ?
- Haben Sie festgelegt, in welchem Zeitraum die Nachfolge gestaltet werden soll ?
- Wissen Sie, welche Unterstützung Sie im Prozess brauchen ?
- Verfügen Sie über die notwendigen Kontakte für eine vertrauenswürdige Unterstützung ?

Persönliche Vorstellung und Bedürfnisse:

- Haben Sie Ihre persönliche Ziele an die Nachfolgelösung definiert und formuliert ?
- Haben Sie klare Ziele definiert, die Sie mit Ihrer Nachfolge erreichen möchten ?
- Was ist für Sie eine erfolgreiche Nachfolgeregelung ? Was soll davon weiterleben ?
- Haben Sie konkrete Pläne, wie Sie Ihre Freizeit nach der Übergabe der Firma gestalten ?
- Fällt es Ihnen leicht, sich vom Lebenswerk zu trennen ?

Vorsorge und Sicherheit:

- Haben Sie Ihre Vermögenssituation (Unternehmen und Privat) einmal aufgestellt ?
- Haben Sie Privat- und Geschäftsvermögen konsequent getrennt ?
- Haben Sie den Finanzbedarf des Lebensabschnittes nach der Unternehmungsübertragung berechnet ?
- Haben Sie die verschiedenen Vorsorgemöglichkeiten (u.a. Pensionskasse) ausgeschöpft ?
- Sind Sie auf einen ansprechenden Verkaufserlös angewiesen ?

Stabilität und Fitness des Unternehmens:

- Ist das Unternehmen fit für die Unternehmensnachfolge ?
- Sind Prozesse und Strukturen so aufgebaut, dass Sie mit gutem Gewissen 3 Monate in die Ferien fahren können ?
- Hat das Unternehmen in den nächsten 5 Jahren genügend Potenzial für seine Überlebens- und Entwicklungsfähigkeit ?
- Gibt es im Unternehmen Vermögensbestandteile (z.B. Immobilien), die für das Kerngeschäft nicht notwendig sind ?
- Wie beurteilen Sie die Umsatz- und Margenentwicklung Ihres Unternehmens in den kommenden 5 Jahren ?
- werden marktgerechte Löhne an die Mitarbeitenden ausbezahlt oder bezieht der / die Unternehmer-in selbst einen adäquaten Unternehmerlohn ?

Rechtliches Korsett:

- Kennen Sie den ehelichen Güterstand und die damit verbundenen Konsequenzen ?
- Wie ist der Ehegüterstand geregelt (Errungenschaftsbeteiligung, Gütertrennung) ?
- Gibt es einen Ehe- und Erbvertrag ?
- Gibt es geschäftsrelevante Verträge, die auf den Unternehmer und nicht auf das Unternehmen ausgestellt sind ?

Transaktionskosten / Steuern:

- Gibt es im Unternehmen hohe stille Reserven, die bei ihrer Auflösung im Rahmen eines Verkaufs zu einer hohen steuerlichen Belastung führen ?
- Kennen Sie die steuerlichen Auswirkungen der von Ihnen gewählten Übertragungsform ?
- Was ist das Unternehmen wert ?
- Kennen Sie die Vor- Nachteile der verschiedenen Bewertungsmethoden ?

Bern, im April 2024 DD