

A man with glasses and a beard, wearing a dark suit jacket over a light-colored shirt, is smiling and gesturing with his hands while talking to a woman. The woman has short blonde hair and is wearing a dark blue sleeveless top. They are standing in a bright, modern office environment with large windows in the background. The text is overlaid on the bottom left of the image.

**Unternehmerin und
Unternehmer sein –
wir unterstützen
Sie persönlich.**



Zürcher
Kantonalbank

Ihr Unternehmen weiterentwickeln und auf die Zukunft ausrichten

Wenn sich ein Unternehmen am Markt etabliert hat, liegt der Fokus auf der Stabilität und der Rentabilität. Um langfristig wettbewerbsfähig zu bleiben, ist es wichtig die Firma weiterzuentwickeln oder neue Märkte zu erschliessen.

Nebst der erfolgreichen Führung des Unternehmens kann eine Umstrukturierung ein wichtiger Schritt sein, um das Unternehmen auf zukünftige Entwicklungen, unter anderem auch auf die spätere Nachfolgeregelung, vorzubereiten. Dazu gehört beispielsweise auch die Änderung der Rechtsform oder die Überführung von Vermögenswerten ins private Vermögen oder in ein anderes Unternehmen.

Auch die Vorbereitung auf unvorhergesehene Ereignisse wie der plötzliche Ausfall der Geschäftsleitung ist entscheidend. Eine vorausschauende Planung sorgt dafür, dass Ihr Unternehmen auch in schwierigen Zeiten handlungsfähig bleibt.

Gemeinsam schaffen wir die Grundlage für den nachhaltigen Erfolg.



Mehr für KMU

Mit der Initiative «KMU ZH» unterstützt die Zürcher Kantonalbank KMU mit Studien, Praxisseminaren, Kursen und Podcasts. Daneben bieten wir ein breites Angebot an Finanzdienstleistungen, die individuell auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt sind.

Wachstum oder Vorhaben finanzieren

Unternehmen in der Wachstums- oder Reifephase stehen oft vor der Frage, wie sie weiteres Wachstum finanzieren können. Dabei gibt es verschiedene Strategien:

- **Fremdkapital:** Ermöglicht Wachstum ohne Anteilsabgabe, verlangt jedoch eine nachhaltige Planung für Zins- und Tilgungsverpflichtungen.
- **Eigenkapital:** Stärkt die finanzielle Basis und schafft Unabhängigkeit, kann aber Mitspracherechte erfordern.
- **Leasing:** Bietet die Möglichkeit, Objekte gegen Zahlung von regelmäßigen Raten zu nutzen, ohne sie zu kaufen, und schon so die Liquidität.

Die Wahl der passenden Strategie sollte auf Ihre individuellen Bedürfnisse abgestimmt sein, **um langfristiges Wachstum zu sichern.**

Nichtbetriebsnotwendige Mittel gezielt managen

Nichtbetriebsnotwendige Vermögenswerte sind Vermögensgegenstände, die nicht direkt für den operativen Geschäftsbetrieb benötigt werden. Geschäftlicher Erfolg führt oft dazu, dass das Unternehmen in einer ersten Phase über zu viel Liquidität verfügt, die später in nichtbetriebsnotwendiges Anlagevermögen wie beispielsweise Wertschriften oder Immobilien investiert wird.

Solche Vermögenswerte bieten einerseits finanzielle Sicherheit, Flexibilität und Unabhängigkeit. Sie führen aber auch dazu, dass das Kapital dem unternehmerischen Risiko ausgesetzt ist und im Falle von Liquidität ineffizient genutzt wird und anderweitig besser investiert werden könnte. Zudem wird die Bilanz aufgebläht, was die spätere Unternehmensnachfolge erschweren kann. Deshalb sollte frühzeitig geprüft werden, ob diese Mittel im Unternehmen belassen oder in das private Vermögen respektive in ein anderes Unternehmen überführt werden.

Für die Umstrukturierung von Vermögenswerten bieten sich in der Regel verschiedene Optionen an, welche jeweils unterschiedliche Auswirkungen auf Steuern, Vorsorge, Nachfolge und die langfristige Einnahmenstruktur haben. Deshalb gilt es, die möglichen Optionen im Detail zu analysieren. In Bezug auf liquide Mittel und Immobilien kann wie folgt vorgegangen werden:



Liquidität

1. Höhe der nichtbetriebsnotwendigen Liquidität definieren
2. Ausschüttung/Überführung planen
3. Steueroptimierungsmöglichkeiten prüfen
4. Investitionsmöglichkeiten am Zielort prüfen



Immobilien

1. Prüfen, ob spätere Unternehmensnachfolge mit Immobilie(n) umgesetzt werden kann
2. Eventuell Trennung Immobilie(n) vom operativen Betrieb inkl. Steuerfolgen prüfen
3. Auswirkungen auf private Einnahmen- und Vermögensstruktur beurteilen

Mittel- und längerfristig ist es wichtig, dass das Unternehmen schlank bleibt. Deshalb kommt auch der Verwendung der zukünftigen Gewinne, und damit dem Verhältnis zwischen Lohn- und Dividendenausschüttungen eine hohe Bedeutung zu. Für die Erlangung eines steueroptimalen Verhältnisses ist es unerlässlich, dass eine Gesamtbetrachtung inkl. beruflicher Vorsorge vorgenommen wird.



Berufliche Vorsorge optimieren

Die berufliche Vorsorge ist weit mehr als eine gesetzliche Pflicht. Sie bietet finanzielle Sicherheit und kann strategisch genutzt werden, um Ihre Position als attraktiven Arbeitgeber zu stärken.

Die Bedürfnisse an die Vorsorgelösung ändern sich im Laufe der Jahre, ebenso wie die gesetzlichen und politischen Rahmenbedingungen. Reformen, Anpassungen des Umwandlungssatzes, Renditeentwicklungen und steuerliche Aspekte erfordern eine regelmäßige Überprüfung der bestehenden BVG-Lösungen auf dem Vorsorgemarkt. Eine kostenlose Vorsorgeanalyse dient dabei als Standortbestimmung und deckt Optimierungspotenzial auf. Dabei steht die Optimierung von Leistungen der versicherten Mitarbeitenden und der Kosten für das Unternehmen und die Mitarbeitenden im Vordergrund.

Für Schlüsselpersonen können zusätzliche Risiko- und Sparleistungen über eine Kader-Vorsorge einen entscheidenden Mehrwert bieten. Für Sie als Unternehmerin oder Unternehmer bietet eine attraktive Vorsorgelösung zudem interessante Steuervorteile und führt dazu, dass die finanzielle Flexibilität im Hinblick auf die Nachfolgeregelung und den dritten Lebensabschnitt deutlich erhöht wird. Dabei ist es unerlässlich, die Ausgestaltung der Vorsorgelösung auf die privaten Bedürfnisse abzustimmen.

Eine optimierte berufliche Vorsorge ist somit nicht nur ein Instrument zur finanziellen Absicherung der versicherten Mitarbeitenden, sondern auch ein strategischer Hebel für den Erfolg des Unternehmens hinsichtlich Reputation und finanzieller Optimierungsmöglichkeiten.

Privates Vermögen aufbauen und strukturieren

Das eigene Unternehmen macht oft einen grossen Teil des privaten Vermögens aus. Die gezielte Handhabung von nicht-betriebsnotwendigen Mitteln in Kombination mit einer gut durchdachten Gewinnverwendungsstrategie führt dazu, dass diese Einseitigkeit im Verlauf der Jahre korrigiert wird. Lebensereignisse wie Heirat, Kauf Eigenheim, Scheidung und Tod haben in der Regel ebenfalls einen erheblichen Einfluss. Deshalb kommt der frühzeitigen und laufenden Planung der privaten Vermögensstrukturierung eine grosse Bedeutung zu. Dies mit dem Ziel, den Anteil der Unternehmung zu reduzieren und die Anteile an Liquidität/Anlagen und Vorsorge auszubauen und dadurch eine bessere Diversifikation des Vermögens und finanzielle Unabhängigkeit zu erlangen.

Der Aufbau von Vermögen in der Vorsorge ist als Unternehmerin und Unter-

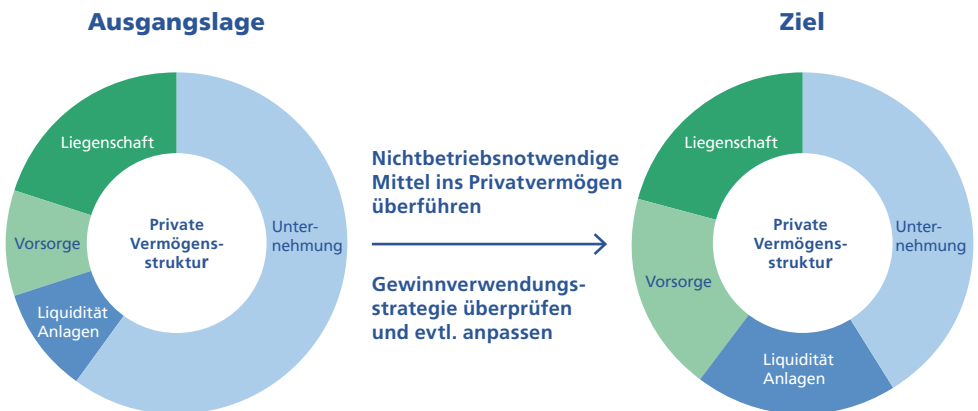
nehmer besonders interessant, da die Rahmenbedingungen weitgehend selbst definiert werden können. Es empfiehlt sich deshalb, die Ausgestaltung der Pensionskassenlösung im Unternehmen eng auf die privaten Bedürfnisse abzustimmen.

Steuern effizient gestalten

Die Strukturierung des Gesamtvermögens ist in der Regel mit steuerlichen Auswirkungen verbunden. Eine Gesamtbetrachtung, die auch die berufliche Vorsorge einbezieht, hilft, Optimierungsmöglichkeiten zu nutzen und steuerliche Vorteile zu sichern.

Sich und die Familie absichern

Eine umfassende Absicherung schützt Sie und Ihre Familie vor den finanziellen Folgen von Ereignissen wie Erwerbsunfähigkeit, Tod oder Scheidung. Eine frühzeitige Planung sorgt dafür, dass Ihre Vorsorge und Ihr Vermögen optimal auf Ihre persönlichen Bedürfnisse abgestimmt sind.



Transformation von Unternehmens- in Privatvermögen

Gerne beraten wir Sie persönlich

Als Unternehmerin oder Unternehmer stehen Sie vor vielfältigen Herausforderungen rund um die Themen Finanzierung, Anlagen, Cash Management, Steuern, Vorsorge und Nachfolge, welche eng miteinander verbunden sind. Die ganzheitliche Planung und Strukturierung Ihrer privaten und unternehmerischen Anliegen ist sowohl organisatorisch als auch rechtlich oft sehr anspruchsvoll.

Als Zürcher Kantonalbank unterstützen wir Sie dank unseren erfahrenen Spezialistinnen und Spezialisten in Bereichen Steuern, Finanzplanung, Vorsorge, Güter- und Erbrecht, Unternehmensnachfolge und Immobilien und bieten Ihnen alle Leistungen aus einer Hand. Gemeinsam schaffen wir Schritt für Schritt die Basis für Ihren langfristigen Erfolg.

Interessiert an einer Beratung?

Kontaktieren Sie Ihre Kundenbetreuerin oder Ihren Kundenbetreuer. Wir stellen für Sie den Kontakt zu den entsprechenden Fachpersonen her.



Erfahren Sie mehr über unser Angebot für Unternehmerinnen und Unternehmer.

zkb.ch/unternehmerinnen