

**Als Unternehmerin
und Unternehmer die
Nachfolge gestalten –
wir unterstützen
Sie persönlich.**



Zürcher
Kantonalbank

Unternehmensnachfolge starten

Die Übergabe des eigenen Unternehmens ist ein bedeutender Schritt. Oft steckt nicht nur ein Grossteil des Vermögens, sondern auch das Lebenswerk der Unternehmerin oder des Unternehmers darin. Die Nachfolge erfordert viele wichtige Entscheidungen und ist mit grossen Emotionen verbunden. Daher ist es wichtig, die notwendigen Schritte frühzeitig zu planen.

Fünf bis zehn Jahre vor der geplanten Übergabe empfiehlt sich eine umfassende Standortbestimmung. Gemeinsam analysieren wir Ihre Situation, berücksichtigen Ihre Ziele und Wünsche, ermitteln mögliche Handlungsfelder und erstellen einen Aktivitätenplan. Wir präsentieren Ihnen unsere Erkenntnisse und Empfehlungen und besprechen diese mit Ihnen. Mit dieser strukturierten Herangehensweise schaffen wir Klarheit und legen die Grundlage, damit Sie Ihre nächsten Schritte planen und alle Optimierungsmöglichkeiten nutzen können.

Operative Geschäftsführung abgeben

Oft übernimmt die Inhaberin oder der Inhaber zentrale Aufgaben und trägt die Hauptverantwortung für das Fachwissen und Netzwerk. Die Übergabe erfordert deshalb eine vertiefte Analyse und Planung. Daraus lassen sich die Anforderungen und benötigten Fähigkeiten der Nachfolgerin oder des Nachfolgers ableiten. Zudem kann ein Entwicklungsplan mit klaren Meilensteinen erstellt werden.

Eine gezielte Einführung der Nachfolgerin oder des Nachfolgers stellt sicher, dass das Wissen der aktuellen Leitung gezielt weitergegeben und die Verantwortung schrittweise übertragen wird. Ein externer Lehrgang kann zusätzliche Impulse geben und die Übernahme des Betriebs für die Nachfolgerin oder den Nachfolger erleichtern.

Eine strukturierte Nachfolgeplanung, die Rollen, Aufgaben, Kompetenzen und Verantwortung definiert und schrittweise überträgt, erhöht die Chancen auf eine erfolgreiche Nachfolge und sichert den langfristigen Erfolg Ihres Unternehmens. Gerne unterstützen wir Sie dabei.

Eigentum übergeben oder verkaufen

Die Übergabe oder der Verkauf eines Unternehmens ist ein komplexer Prozess, der sorgfältig geplant und vorbereitet werden muss. Im Rahmen der Unternehmensnachfolge sollte definiert werden, welche Vermögenswerte (z. B. nicht betriebsnotwendige Liquidität oder Immobilien) nicht mit der Firma übertragen, sondern vor der Übergabe ins Privatvermögen transferiert werden. Dabei sollten auch die steuerlichen Folgen beachtet werden. Gleichzeitig sollte vor der Unternehmensnachfolge die Unternehmensstruktur und Rechtsform vor der Nachfolge überprüft und gegebenenfalls angepasst werden, um den Übergabeprozess zu erleichtern.

Für viele Unternehmerinnen und Unternehmer ist die Ermittlung des Unternehmenswerts und die Vereinbarung des Kaufpreises ein zentraler Aspekt.

Im Zuge einer Unternehmensnachfolge müssen diverse Aspekte berücksichtigt werden. Eine professionelle Beratung hilft, Stolpersteine zu vermeiden, Risiken zu minimieren und Chancen optimal zu nutzen. Gerne begleiten wir Sie dabei.

Möchten Sie Ihre Firma innerhalb der Familie oder an Mitarbeitende übergeben?

Wir beraten und begleiten Sie durch den gesamten Nachfolgeprozess, erarbeiten gemeinsam Lösungen und setzen diese mit Ihnen um.

Möchten Sie Ihr Unternehmen in externe Hände übergeben?

Wir unterstützen Sie dabei, ein passendes Beratungsunternehmen zu finden, das Sie im Verkaufsprozess optimal begleitet, damit Ihre Firmengeschichte erfolgreich weitergeführt wird.



Bewertung des Kaufpreises

Der Kaufpreis ergibt sich nicht allein aus der Unternehmensbewertung. Entscheidend sind auch die Preisvorstellung, der Kapitalbedarf für die private Vorsorge sowie die Absichten und finanziellen Möglichkeiten der Käuferschaft.



Pensionierung planen und verfügbares Vermögen bewirtschaften

Die Unternehmensnachfolge hat einen grossen Einfluss auf Ihre privaten Finanzen und Ihre Pensionierungsplanung. Damit Sie sich auf die veränderten Lebensumstände vorbereiten können, ist die frühzeitige Analyse Ihrer persönlichen Finanz- und Vorsorgesituation entscheidend. Dies gibt Ihnen Transparenz und Sicherheit in wichtigen Themen wie z.B. Einkommens-, Ausgaben- und Vermögensentwicklung sowie dem Aufbau und der Bezugsstrategie Ihres Vorsorgevermögens.

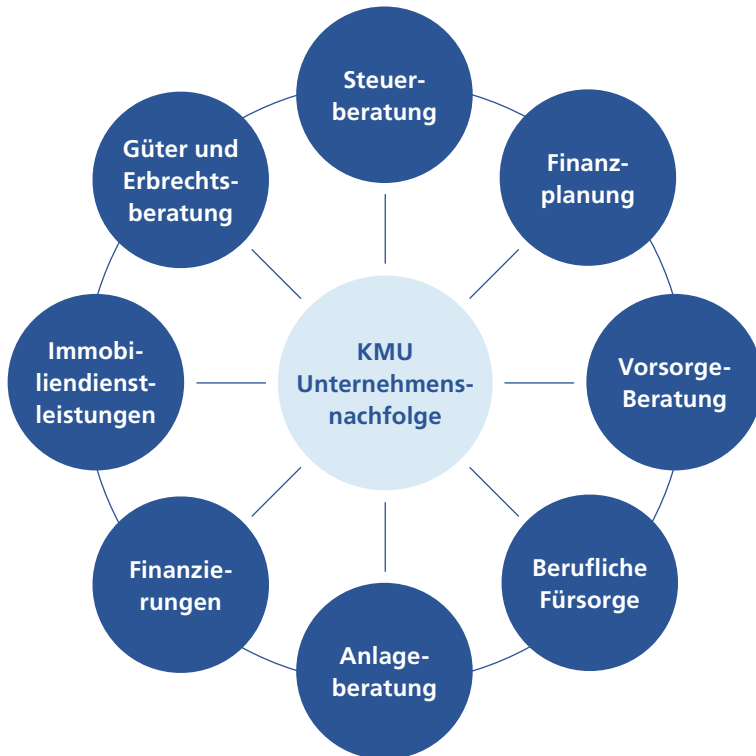
Wir empfehlen Ihnen, den Kapitalbedarf für Ihre private Vorsorge aus dem Unternehmensverkauf frühzeitig zu klären. Idealerweise wird Ihre private Vorsorge so gestaltet, dass Sie Ihren gewohnten Lebensstandard mit nur geringer Abhängigkeit vom Verkaufserlös fortführen können.

Unsere Expertinnen und Experten unterstützen Sie dabei, alle Möglichkeiten auszuschöpfen und Ihre Ziele sicher zu erreichen.

Güter- und Erbrecht überprüfen

Eine Unternehmensnachfolge bringt in der Regel grosse Veränderungen der finanziellen Verhältnisse mit sich. Dies ist der richtige Zeitpunkt, um ehedüter- und erbrechtliche Regelungen (z. B. Ehe- oder Erbvertrag, Testament) zu überprüfen und an aktuelle sowie zukünftige Bedürfnisse anzupassen. Dabei ist es wichtig, alle Erbberechtigten und ihre Interessen zu berücksichtigen. Ohne individuelle Regelungen (z. B. Erbvertrag

oder Testament) gelten im Erbfall die gesetzlichen Regelungen. Diese bieten jedoch einen grossen Spielraum, den Sie nutzen können. Mit einer Nachlassplanung gestalten Sie Ihr Erbe nach Ihren Wünschen und Bedürfnissen. Unsere Spezialistinnen und Spezialisten beraten Sie umfassend und kompetent bei der Regelung Ihrer persönlichen Vermögensnachfolge. Gerne bereiten wir zudem die erforderlichen Dokumente wie Erbverträge oder Testamente vor.



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