



## Nachfolgeregelung

### Checkliste

#### Optimaler Zeitpunkt

Der Unternehmer soll aus Verantwortung gegenüber Mitarbeitern und Kapitalgebern jederzeit seine Nachfolge bestmöglich geregelt wissen, für den Fall, dass er plötzlich ausfällt. Der planmässige Rückzug eines Unternehmers soll innerhalb jenes Zeitfensters vollzogen werden, wenn

- kein Interesse mehr am Erlernen neuer Technologien besteht
- Probleme nicht als Chancen angesehen werden
- bei der Umsetzung von wichtigen Massnahmen gezögert wird
- Änderungen Mühe bereiten

Grundsätzlich ist jede Nachfolgeregelung individuell und betriebsspezifisch. Wichtig ist, dass die Nachfolge nicht erst auf äusseren Druck geregelt wird.

#### Voraussetzungen

Es lohnt sich, Schlüsselpersonen, Eigentümergruppen und wichtige Kadermitarbeitende frühzeitig in die Planung einzubeziehen. Auch eine sorgfältige und rechtzeitige Wahl eines Treuhandberaters, Anwalts etc. sollte erfolgen. Die frühzeitige Einbindung von Fremdkapitalgebern ist empfehlenswert, um unabhängige Drittmeinungen einzuholen und den meist nicht unwesentlichen Finanzierungsteil frühzeitig vorzubereiten.

#### Grundlagen/Dokumentationen

Das Grundlagenmaterial soll konstruktive Analysen für potentielle Nachfolger und Finanzierungspartner ermöglichen. Dadurch können Chancen und Risiken eruiert und Massnahmen abgeleitet werden.

Bei Dokumentationen ist es wichtig, dass unabhängige Dritte den Inhalt nachvollziehen können und Alternativen sowie verschiedene Szenarien (worst-case/best-case) darin aufgezeigt werden.

#### Unterstützung

Grundsätzlich sollte externer Support für all jene Aufgaben wahrgenommen werden, für welche intern die erforderlichen Kenntnisse und Kapazitäten nicht hinreichend vorhanden sind. Folgender Support ist bei Nachfolgesituationen sinnvoll:

- Coaching des bisherigen Inhabers bei der zeitlichen und inhaltlichen Planung und Umsetzung der Nachfolgeregelung
- Optimierung der steuerlichen Aspekte
- Optimierung der erb- und güterrechtlichen Aspekte des bisherigen Inhabers
- Coaching des neuen Inhabers bei der Funktionsübernahme
- Eignungsbeurteilung der Nachfolgekandidaten

#### Wie kann die Urner Kantonbank behilflich sein?

Eine frühzeitige Einbindung des versierten Bankpartners ist immer von Vorteil, um eine kritische Würdigung und somit unabhängige Meinung ist einem persönlichen Gespräch zu erhalten. Die Kundenberaterinnen und Kundenberater der Urner Kantonbank freuen sich, Ihnen behilflich zu sein, sei es in der Erarbeitung einer konkreten Finanzierungsofferte oder in der Evaluierung Ihrer persönlichen Anlage- und Vorsorgebedürfnisse.

Wir sind gerne für Sie da: Urner Kantonbank, Bahnhofplatz 1, 6460 Altdorf | +41 41 875 60 00 | [info@ukb.ch](mailto:info@ukb.ch)

Dieses Dokument dient zu Informationszwecken und der Nutzung durch den Empfänger. Die aufgeführten Informationen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieses Dokuments. Änderungen sind jederzeit möglich. © UKB 03.2022