

# NACHFOLGE-CHECK



**Die Unternehmensnachfolge und die damit einhergehende Vorsorgeplanung bilden wichtige Meilensteine im Leben des Unternehmers und der Unternehmung. Mit dem SZKB Nachfolge-Check unterstützt die Schwyzer Kantonalbank KMU in diesem wichtigen Prozess.**

Die eigene Unternehmensnachfolge regelt man nur einmal im Leben. Die emotionale und unternehmerische Beanspruchung ist gross. Wie die Gründung der eigenen Unternehmung stellt auch die Regelung der Unternehmensnachfolge einen wegweisenden Schritt dar, der mit Unsicherheiten und Bedenken verbunden ist.

Für die optimale Regelung der Nachfolge wird genügend Vorlaufzeit benötigt. Insbesondere die Altersvorsorge muss frühzeitig angegangen werden, damit die Existenz nach der Unternehmensnachfolge gesichert ist. Mit dem Nachfolge-Check will die Schwyzer Kantonalbank diesen Prozess frühzeitig initialisieren und den Unternehmer auf die Handlungsfelder hin sensibilisieren.

## Der Ablauf zur Durchführung des Nachfolge-Checks sieht wie folgt aus:



# DER WEG ZUR ERFOLGREICHEN NACHFOLGEREGELUNG



- Der Unternehmer ist sensibilisiert und will die Nachfolgeplanung und persönliche Vorsorgelösung aktiv angehen.
  - Mit dem Nachfolge-Check werden die relevanten Themenfelder systematisch angesprochen.
  - Der Unternehmer hat sich für einen kompetenten Nachfolgeberater entschieden.
- 

- Die Unternehmung ist strategisch, organisatorisch, personell, finanziell, steuerlich sowie produkt- und marktseitig für die Nachfolge vorbereitet.
  - Die steuerlichen Auswirkungen sind bekannt und Massnahmen vorbereitet oder umgesetzt.
  - Der Nachlass ist mit Unterstützung des kompetenten SZKB-Rechtsberaters geregelt (Ehevertrag/Erbvertrag/Testament) und der Willensvollstrecker bestimmt.
  - Die Altersvorsorge ist mit den Vorsorgespezialisten der SZKB erarbeitet und die Vermögensverwaltung bei der SZKB in guten Händen.
  - Die Unternehmensbewertung ist als Basis für die finanziellen Entscheidungen erstellt.
  - Der Unternehmer hat sich unter Abstimmung mit der Familie für eine Nachfolge-Variante entschieden.
- 

- Die Zielvorstellung für den Verkaufs- bzw. Übernahmepreis wurde festgelegt.
  - Die Käufersuche wurde ausgelöst. Dabei unterstützt Sie die SZKB mit ihrer internen Firmenvermittlungsplattform vertrauensvoll.
  - Die Käuferfinanzierung ist mit der SZKB besprochen.
  - Das Vertragswesen ist vorbereitet.
- 

- Die Übernahmefinanzierung ist mit der SZKB geregelt, die Kaufpreiszahlung erfolgt und die Schlüsselübergabe an den Nachfolger ist vollzogen.
- Die Kommunikation unternehmensintern und -extern ist erfolgt.
- Der Verkaufserlös ist basierend auf der Vorsorgelösung und der Risikofähigkeit durch die Vermögensverwalter der SZKB angelegt.