

Unternehmensnachfolge

BBE Handelsberatung, Brienner Straße 45, 80333 München
Dipl.-Kfm. Peter Frank, Tel. 089/55 118-172 oder 01 74/339 15 72; frank@bbe.de

Inhaltsverzeichnis

- 1. Allgemeines zur Übergabe**
- 2. Notfallplanung**
- 3. Übergabeziele**
- 4. Übergabeart**
- 5. Nachfolger**
- 6. Zeitpunkt der Übergabe**
- 7. Altersvorsorge**
- 8. Erbansprüche**
- 9. Marktsituation und Kunden**
- 10. Management**
- 11. Steuerrecht**
- 12. Erbrecht**
- 13. Testament**
- 14. Familiennachfolger**
- 15. Checkliste für den Übernehmer**

1. Allgemeines zur Übergabe		
Können Sie sich ein Leben ohne Unternehmen vorstellen?	☐ Ja ☐ Nein	
Freuen Sie sich auf die Zeit nach der Übergabe?	☐ Ja ☐ Nein	
Was sind Ihre Lebensziele für die Zukunft?		
Welche Träume wollten Sie sich schon immer erfüllen?		
Welche Hobbys wollen Sie stärker ausüben?		
Gibt es Ehrenämter, die Sie interessieren?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn ja, Welche?		
Gibt es Verbände oder Organisationen, in die Sie Ihr Know-how einbringen können?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn ja, Welche?		
2. Notfallplanung		
Ist das Unternehmen auf einen Ausfall (ganz oder zeitweise) des Chefs vorbereitet?	☐ Ja ☐ Nein	
Bestehen Notfallregelungen?	☐ Ja ☐ Nein	
Besteht eine Aufstellung, wo welche Unterlagen zu finden sind?	☐ Ja ☐ Nein	
Sind die Aufstellungen so, dass sich ein Externer schnell zurechtfindet?	☐ Ja ☐ Nein	
Besteht ein Vertretungsplan?	☐ Ja ☐ Nein	
Bestehen Vollmachten (auch über den Tod hinaus)?	☐ Ja ☐ Nein	
Werden diese regelmäßig überprüft?	☐ Ja ☐ Nein	
Bestehen Nachlassregelungen?	☐ Ja ☐ Nein	
Besteht ein Schlüsselverzeichnis?	☐ Ja ☐ Nein	

Besteht ein Versicherungsverzeichnis?	☐ Ja ☐ Nein	
Besteht eine Auflistung aller Bankverbindungen (auch ausländische)?	☐ Ja ☐ Nein	
Besteht eine Auflistung aller Verträge?	☐ Ja ☐ Nein	
Besteht eine Auflistung aller wichtigen Immobilienunterlagen?	☐ Ja ☐ Nein	
3. Übergabeziele		
Sicherung Unternehmen	☐ Ja ☐ Nein	
Sicherung Arbeitsplätze	☐ Ja ☐ Nein	
Sicherung Altersvorsorge	☐ Ja ☐ Nein	
Sicherung Familieneinkommen	☐ Ja ☐ Nein	
Sicherung Familienvermögen	☐ Ja ☐ Nein	
Große Vorteile aus der Übergabe	☐ Ja ☐ Nein	
Steuerrechtlich optimale Lösung	☐ Ja ☐ Nein	
Erbrechtlich optimale Lösung	☐ Ja ☐ Nein	
Besteht ein Alternativplan, falls kein Nachfolger gefunden wird?	☐ Ja ☐ Nein	
4. Übergabeart		
In der Familie	☐ Ja ☐ Nein	
Außerhalb der Familie	☐ Ja ☐ Nein	
<i>entgeltlich</i>	☐ Ja ☐ Nein	
Verkauf	☐ Ja ☐ Nein	

Verpachtung	☐ Ja ☐ Nein	
<i>unentgeltlich</i>	☐ Ja ☐ Nein	
Ohne Versorgung	☐ Ja ☐ Nein	
Mit Versorgung	☐ Ja ☐ Nein	
Dauernde Last	☐ Ja ☐ Nein	
Leibrente	☐ Ja ☐ Nein	
Unterhaltsrente	☐ Ja ☐ Nein	
5. Nachfolger		
Wer ist Ihr Wunschnachfolger Nr.1?		
Warum?		
Wer ist Ihr Wunschnachfolger Nr.2?		
Warum?		
Welche fachliche Qualifikation war notwendig, um das Unternehmen zu dem zu machen, das es jetzt ist?		
Welche menschliche Qualifikation war notwendig, um das Unternehmen zu dem zu machen, das es jetzt ist?		
Welche fachliche Qualifikation ist notwendig, um das Unternehmen in Zukunft erfolgreich weiterzuführen?		
Welche menschliche Qualifikation ist notwendig, um das Unternehmen in Zukunft erfolgreich weiterzuführen?		
Hat Ihr Wunschnachfolger diese Qualifikationen?	☐ Ja ☐ Nein	
Welcher Handlungsbedarf besteht in Hinblick auf die Qualifikationsanforderungen bei Ihrem Wunschnachfolger?		

6. Zeitpunkt der Übergabe

Wollen Sie in einer Übergangszeit weiterhin im Unternehmen tätig sein?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn ja, Warum?		
Wenn ja, Welche Funktion?		
Wenn ja, Wie lange?		
Wenn ja, Wie stellt sich Ihr Nachfolger dazu?		
Wenn ja, welche vertragliche Regelungen sind notwendig?		

7. Altersvorsorge

Welche mtl. Fixkosten haben Sie?		
Was wollen Sie sich darüber hinaus leisten?		
Wie hoch sind Ihre zukünftigen mtl. Einkünfte aus Vermögen?		
Wie hoch sind Ihre zukünftigen mtl. Einkünfte aus Versicherungen?		
Wie hoch sind Ihre zukünftigen mtl. Einkünfte aus der gesetzlichen Rente?		
Welche Einkünfte erwarten Sie aus der getroffenen Nachfolgeregelung?		
Gewähren diese Einkünfte ein gesichertes Leben?	☐ Ja ☐ Nein	
Bestehen für außergewöhnliche Belastungen genügend Reserven?	☐ Ja ☐ Nein	

8. Erbensprüche

Existiert ein Ehevertrag	☐ Ja ☐ Nein	
--------------------------	---	--

Wird dieser regelmäßig auf die aktuelle Situation hin überprüft?	☐ Ja ☐ Nein	
Gefährden eventuelle Ansprüche des Ehepartners den Fortbestand des Unternehmens?	☐ Ja ☐ Nein	
Gibt es einen Erbvertrag?	☐ Ja ☐ Nein	
Wird dieser regelmäßig auf die aktuelle Situation hin überprüft?	☐ Ja ☐ Nein	
Gibt es ein Testament?	☐ Ja ☐ Nein	
Wird dieses regelmäßig auf die aktuelle Situation hin überprüft?	☐ Ja ☐ Nein	
Gibt es einen Gesellschaftsvertrag?	☐ Ja ☐ Nein	
Wird dieser regelmäßig auf die aktuelle Situation hin überprüft?	☐ Ja ☐ Nein	
Welche Regelungen enthält er in Bezug auf die Unternehmensübergabe / Unternehmensfortführung?		
Welche Erbensprüche bestehen?		
Welche Pflichtanteilsansprüche bestehen?		
Gefährden diese Ansprüche den Fortbestand des Unternehmens?	☐ Ja ☐ Nein	
Welche letztwilligen Verfügungen wollen Sie treffen?		
Sind bei allen Gesellschaftern obige Punkte geregelt?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn nein, Was ist zu veranlassen?		
9. Marktsituation und Kunden		
Welche Marktbedeutung hat das Unternehmen?		
Wie ist die Wettbewerbssituation?		
Wie ist die allgemeine Marktentwicklung?		
Wie hat sich das Unternehmen im Vergleich zum Wettbewerb entwickelt?		
Wie ist die derzeitige Konkurrenzfähigkeit des Unternehmens?		

Wie stark ist dies durch Sie als bisherigen Inhaber geprägt?		
Wie ist die derzeitige Auftragslage?		
Sind die Produkte oder das Unternehmenskonzept innovativ?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn nein, Was muss geändert werden?		
Ist der Standort noch geeignet?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn nein, Was muss geändert werden?		
Wie ist die Standortentwicklung in der Zukunft?		
Sind bestimmte Produkte oder Verfahren durch Patente oder Schutzrechte geschützt?	☐ Ja ☐ Nein	
Wie lange läuft der Schutz noch?		
Wer ist Inhaber der Rechte?		
Welchen Wert haben diese Rechte?		
Gehen die Rechte bei der Unternehmensübergabe mit über?	☐ Ja ☐ Nein	
Besteht eine starke Fixierung der Kunden auf den Inhaber?	☐ Ja ☐ Nein	
Werden die Kunden den Wunschnachfolger akzeptieren?	☐ Ja ☐ Nein	
Werden die Lieferanten den Wunschnachfolger akzeptieren?	☐ Ja ☐ Nein	
Werden die Hausbanken den Wunschnachfolger akzeptieren?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn nein, Wie kann die Finanzierung für die Zukunft sichergestellt werden?		
10. Management		
Haben Sie einen zeitaktuellen und umfassenden Einblick in die Ertragssituation?	☐ Ja ☐ Nein	
Wie beschreiben Sie die Ertragssituation?	☐ Positiv ☐ Konstant ☐ Negativ	
Haben sich die Umsätze in den letzten 5 Jahren positiv entwickelt?	☐ Ja ☐ Nein	

Wenn nein, Warum?		
Wie hat sich der Rohertrag in den letzten 5 Jahren entwickelt?	☐ Positiv ☐ Konstant ☐ Negativ	
Wie haben sich die Kosten in den letzten 5 Jahren entwickelt?	☐ Positiv ☐ Konstant ☐ Negativ	
Ist ein Höchstmaß an Produktivität sichergestellt?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn nein, Welche Maßnahmen sind notwendig?		
Wollen Sie die Maßnahmen noch vor der Übergabe umsetzen?	☐ Ja ☐ Nein	
War die Ertragskraft des Unternehmens für eine angemessene Unternehmerentlohnung ausreichend?	☐ Ja ☐ Nein	
War die Ertragskraft für eine angemessene Tilgung der Darlehen ausreichend?	☐ Ja ☐ Nein	
War die Ertragskraft des Unternehmens für angemessene Investitionen und Reinvestitionen ausreichend?	☐ Ja ☐ Nein	
Besteht ein Investitionsstau?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn ja, Wie groß?		
Wollen Sie die Investitionen noch vor der Übergabe tätigen?	☐ Ja ☐ Nein	
Hat das Unternehmen eine gute Liquiditätslage?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn nein, Was muss veranlasst werden?		
Welche Verbindlichkeiten lasten auf dem Unternehmen?	☐ Ja ☐ Nein	
Wer haftet? Wie sind diese besichert?		
Ist das Management in der Lage die Herausforderungen der Zukunft zu meistern?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn nein, Was ist zu veranlassen?		
Sind die Mitarbeiter gut motiviert?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn nein, Was ist zu veranlassen?		
11. Steuerrecht		
Haben Sie mit Ihrem Steuerberater das Thema Unternehmensnachfolge schon besprochen?	☐ Ja ☐ Nein	

Wenn ja, Sind die getroffenen Regelungen in Hinblick auf die Gesetzgebung noch aktuell?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn ja, Sind die getroffenen Regelungen in Hinblick auf die Unternehmenssituation noch aktuell?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn ja, Sind die getroffenen Regelungen auf die familiäre Situation noch aktuell?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn nein, Was muss mit dem Steuerberater besprochen werden?		
12. Erbrecht		
Wie hoch ist der Wert des Unternehmens?		
Wie hoch ist der Wert des sonstigen Vermögens?		
Müssen Pflichtanteilsrechte des Ehegatten oder weiterer Kinder (auch unehelicher) beachtet werden?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn ja: In welcher Höhe fallen Pflichtanteilsansprüche an?		
Existiert ausreichend Vermögen außerhalb des Unternehmens um diese Ansprüche zu befriedigen?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn nein, welche Alternativen gibt es?		
Ist die Existenz des Unternehmens durch diese Ansprüche gefährdet?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn ja, durch welche Maßnahmen kann dies geändert werden?		
13. Testament		
Gesetzlicher Güterstand (Zugewinnngemeinschaft)	☐ Ja ☐ Nein	
Gütertrennung	☐ Ja ☐ Nein	
Gütergemeinschaft	☐ Ja ☐ Nein	
Gegebenenfalls modifizierte Regelungen?	☐ Ja ☐ Nein	
Existiert ein Testament oder Erbvertrag?	☐ Ja ☐ Nein	
Ist sichergestellt, dass das Testament, die Verfügung den gesetzlichen Ansprüchen genügt und Ihr Wille richtig und unanfechtbar umgesetzt werden kann?	☐ Ja ☐ Nein	

Ist sichergestellt, dass das wirklich letzte und aktuelle Testament verwendet wird?	☐ Ja ☐ Nein	
Sind Pflichtanteilsrechte berücksichtigt?	☐ Ja ☐ Nein	
Ist klar geregelt, welcher Erbe welches Vermögen bekommen soll?	☐ Ja ☐ Nein	
Sind Ausgleichsansprüche geregelt?	☐ Ja ☐ Nein	
Haben Sie Ihr Testament auch mit dem Steuerberater besprochen?	☐ Ja ☐ Nein	
Haben Sie Ihr Testament mit Ihrem Anwalt besprochen?	☐ Ja ☐ Nein	
14. Familiennachfolger		
Wer hat Ihren bisherigen Ausbildungsweg maßgeblich bestimmt?		
Würden Sie heute einen anderen Ausbildungsweg einschlagen?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn ja, Welchen und warum?		
Wollen Sie im Familienunternehmen tätig werden?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn nein, In welchem Unternehmen dann?		
Warum in einem anderen Unternehmen?		
Werden Sie von den angestammten Mitarbeitern und Führungskräften akzeptiert?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn nein, Was müssen Sie unternehmen, um dies zu ändern?		
Will der Senior eine Zeit lang im Unternehmen weiterarbeiten?	☐ Ja ☐ Nein	
Sind die Aufgaben und Verantwortungsbereiche für diese Zeit genau geregelt?	☐ Ja ☐ Nein	
16. Checkliste für den Übernehmer		
Sind Sie körperlich fit, um über einen langen Zeitraum mehr als 12 Stunden am Tag zu arbeiten?	☐ Ja ☐ Nein	
Können Sie mehrere Jahre auf Urlaub verzichten?	☐ Ja ☐ Nein	
Steht Ihre Familie positiv zu Ihrem Vorhaben selbständig zu werden?	☐ Ja ☐ Nein	

Sind Sie bereit, über eine längere Zeit kein gesichertes Einkommen zu haben?	☐ Ja ☐ Nein	
Sind Sie es gewohnt, sich selber Ziele zusetzen?	☐ Ja ☐ Nein	
Haben sie das notwendige Selbstvertrauen und Durchsetzungsvermögen zur Erreichung Ihrer Ziele?	☐ Ja ☐ Nein	
Haben Sie die Fähigkeit Mitarbeiter zu führen und zu motivieren?	☐ Ja ☐ Nein	
Können Sie auf Menschen zugehen und für Ihre Ideen begeistern?	☐ Ja ☐ Nein	
Können Sie auch unter Stress konzentriert arbeiten?	☐ Ja ☐ Nein	
Haben Sie eine hohe Frusttoleranzgrenze?	☐ Ja ☐ Nein	
In welcher Branche haben Sie bisher Erfahrungen gesammelt?		
Nutzen Ihnen diese Erfahrungen für das Unternehmen?	☐ Ja ☐ Nein	
Haben Sie die entsprechenden Branchenkenntnisse für das zu übernehmend Unternehmen?	☐ Ja ☐ Nein	
Haben Sie bisher schon eigenverantwortlich unternehmerische Entscheidungen treffen müssen?	☐ Ja ☐ Nein	
Benötigen Sie für die Übernahme des Unternehmens bestimmte berufliche Qualifikationen oder erfüllen Sie gesetzliche Bedingungen?	☐ Ja ☐ Nein	
Haben Sie fundiertes kaufmännisches und betriebswirtschaftliches Wissen?	☐ Ja ☐ Nein	
Haben Sie ausreichende rechtliche Kenntnisse?	☐ Ja ☐ Nein	
Sind Sie der Führungsaufgabe gewachsen?	☐ Ja ☐ Nein	
Wie gut haben Sie sich über das zu übernehmend Unternehmen informiert?		
Haben Sie sich über Umsatz, Gewinn und Rentabilität des Unternehmens informiert?	☐ Ja ☐ Nein	
Haben Sie geprüft, welche vertraglichen Verpflichtungen Sie übernehmen müssen?	☐ Ja ☐ Nein	
Welche Investitionen sind zusätzlich zum Kaufpreis notwendig?		
Wurde eine Bewertung durch einen objektiven Sachverständigen durchgeführt?	☐ Ja ☐ Nein	
Kennen Sie Markt und Kunden gut genug, um das Unternehmen erfolgreich zu führen?	☐ Ja ☐ Nein	
Haben Sie einen Businessplan aufgestellt?	☐ Ja ☐ Nein	
Wie viel Eigenkapital bringen Sie mit?		
Wie viel ist dies in Prozent der Gesamtinvestition?		

Wie finanzieren Sie das Ihnen fehlende Kapital?		
Wenn Sie Kapitalgeber wären, würden Sie Ihr Vorhaben finanzieren?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn ja, Warum? Wenn nein, Warum nicht?		
Ist die Rechtsform des Unternehmens auch für Sie die richtige?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn nein, Welche wäre besser?		
Welchen Güterstand haben Sie?		
Ist dieser für das Vorhaben der richtige?	☐ Ja ☐ Nein	
Besteht ein Ehevertrag?	☐ Ja ☐ Nein	
Besteht ein Testament?	☐ Ja ☐ Nein	
Haben Sie zur Gründung schon alle Fragen beantwortet, die Sie sich stellen werden, wenn Sie Ihren Betrieb in Zukunft übergeben wollen?	☐ Ja ☐ Nein	
Wenn nein, dann arbeiten Sie bitte alle vorangegangenen Punkte durch!		