

Damit es Ihr Unternehmen auch morgen noch gibt.

Ihr Unternehmen ist Ihr Lebenswerk. Sie sind zu Recht stolz auf das Erreichte. Und gerade deshalb ist es wichtig, rechtzeitig über die Nachfolge nachzudenken und entsprechende Konzepte zu entwickeln. Optimale Lösungen entstehen nicht von heute auf morgen, sondern bedürfen einer sorgfältigen Planung und gründlichen Überprüfung. Die Erfahrung zeigt, dass oft unvorhergesehene Ereignisse eine Nachfolgeregelung erzwingen. Kurzfristige Notfalllösungen müssen her, weil in diesem Moment meist die Zeit für eine sorgfältige Vorbereitung und Umsetzung fehlt. Schliesslich geht es darum, die Zukunft des Unternehmens und somit die Arbeitsplätze und die Existenz der Mitarbeitenden zu sichern.

Es lohnt sich, früh mit der Planung zu beginnen

Die Erarbeitung einer optimalen Nachfolgeregelung braucht Zeit. Zu Beginn des Prozesses steht nicht das Handeln, sondern das vertiefte Nachdenken. Es gilt verschiedenste strategische Optionen zu prüfen. Die Auswahl Ihres Nachfolgers ist eine anspruchsvolle Aufgabe, denn für Sie geht es um die nachhaltige Fortführung Ihres Unternehmens.

Und letzten Endes geht es nicht nur alleine darum, Ihr Lebenswerk zu sichern, sondern auch darum, für Ihre eigene Zukunft vorzusorgen. Fragen zur persönlichen Lebensplanung, zur rechtlichen Situation, zu Steuern und zur Erbsituation sind zu beantworten. Die nötigen Schritte sind frühzeitig in die Wege zu leiten.

Eine umsichtige Planung ermöglicht auf allen Ebenen flexible und stabile Lösungen. Sie gibt Ihnen, Ihrer Familie und Ihren Mitarbeitenden Zeit und Sicherheit für die Entwicklung des Neuen.



Kommen Sie mit Ihren Fragen zu uns

Unsere Spezialisten und Kundenberater stehen Ihnen als Sparringspartner zur Seite und unterstützen Sie bei der Erarbeitung und Realisierung der optimalen Nachfolgelösung, und dies selbstverständlich in Zusammenarbeit mit Ihren heutigen Partnern wie zum Beispiel Treuhänder, Steuerexperte und Rechtsanwalt.

Praktisch denken und entschlossen handeln.

Der Erfolg einer nachhaltigen Nachfolgeregelung hängt massgeblich von einer frühzeitigen Planung und von einem sorgfältigen Schritt-für-Schritt-Vorgehen ab. Entscheidend ist in diesem Prozess, dass Sie sich die wichtigsten Fragen zum richtigen Zeitpunkt stellen.

Wünsche und Ziele

- Wie sieht Ihre persönliche Lebensplanung aus?
- Wann ist für Sie der richtige Zeitpunkt, Ihr Lebenswerk zu übergeben?
- Sind Sie bereit loszulassen, einem Nachfolger die Verantwortung abzugeben und ihm Ihr Vertrauen zu schenken?
- Wie soll sich Ihr Unternehmen entwickeln?

Standortbestimmung

- Welches sind Ihre Wünsche und welches diejenigen Ihrer Familie?
- Wie steht es um die Wettbewerbsfähigkeit Ihres Unternehmens?
- Welche Überlegungen müssen Sie sich zu familiären, steuerlichen, rechtlichen und betriebswirtschaftlichen Aspekten machen?
- Welche Rahmenbedingungen müssen Sie beachten?

Prüfen der Nachfolgeoptionen

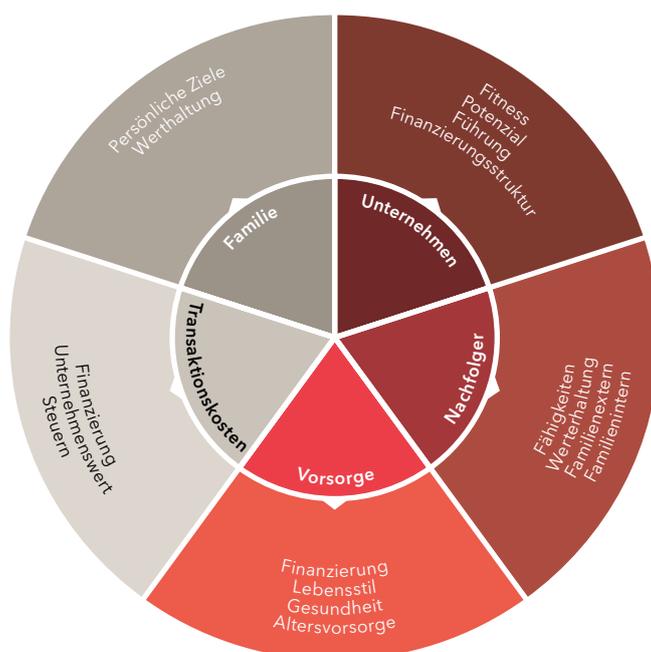
- Soll das Unternehmen in Familienhand bleiben oder soll es extern übergeben werden?
- Welche Anforderungen stellen Sie an Ihren Nachfolger, über welche Fähigkeiten soll er verfügen und welche Werte soll er weitertragen?
- Was ist Ihr Unternehmen wert und wo liegen Ihre Preisvorstellungen?
- Wie können Sie die Übergabe steuerlich und betriebswirtschaftlich optimieren?
- Wie sieht Ihre persönliche Finanz- und Vorsorgeplanung aus?

Entscheid treffen

- Sind alle Sachverhalte und genug Wissen für die Entscheidungsfindung zusammengetragen?
- Sind die Optionen genügend geklärt und für welche entscheiden Sie sich?
- Welche Verträge sind notwendig?
- Ist die Finanzierung gesichert?
- Welche rechtlichen und steuerlichen Konsequenzen hat Ihr Entscheid?
- Ist Ihre persönliche Zukunft geregelt?

Übergabe umsetzen

- Welche Schritte sind für die Übergabe der operativen Führung an Ihren Nachfolger nötig?
- Wie kommunizieren Sie die Übergabe intern und extern?
- Wollen und können Sie Ihrem Nachfolger als Coach zur Seite stehen?
- Und wie gestalten Sie Ihre neu gewonnene Freizeit, Ihr neues Leben?



Holen Sie sich Rat.

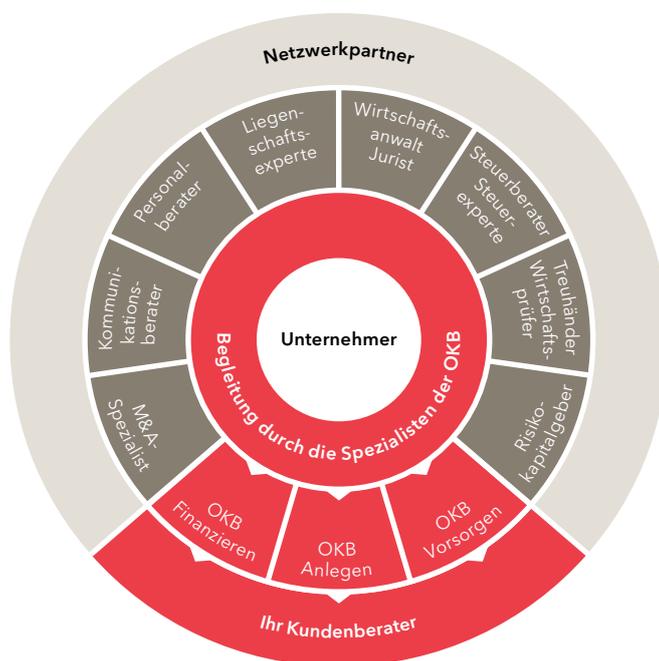
Die Planung und Umsetzung der Nachfolge verlangt Fingerspitzengefühl. Als Partner Ihres Vertrauens begleiten und beraten Sie unsere Spezialisten und Kundenberater bei der Konzeption und beim schrittweisen Vorgehen. Sie stehen Ihnen bei wichtigen Entscheidungen zur Seite und helfen bei der Realisierung. Auch vermitteln sie, sollten die Emotionen hochgehen.

Übrigens: Wir sind auch für Ihren Nachfolger da. Wir beraten und begleiten ihn im Übernahmeprozess, wann immer er unsere Unterstützung als Bank oder Sparringspartner braucht.

Unsere Koordinations- und Moderationsleistungen im Nachfolgeprozess sind individuell und richten sich nach Ihren Bedürfnissen.

- Sie erhalten Unterstützung, wenn Sie diese brauchen.
- Sie haben in uns einen Begleiter während des gesamten Nachfolgeprozesses.
- Sie werden zeitnah begleitet und wir stellen zur richtigen Zeit die richtigen Fragen.
- Sie erhalten Unterstützung beim Erstellen eines optimalen Zeit- und Massnahmenplans.
- Sie erhalten Hilfe beim Klären betriebswirtschaftlicher, steuerlicher, güter-, ehe- und erbrechtlicher Fragen.
- Sie gewinnen Sicherheit durch unsere Plausibilisierung der verschiedenen strategischen Nachfolgeoptionen.
- Sie erhalten Hilfe bei der Entscheidungsfindung.
- Sie bekommen Rückendeckung bei der Regelung der Übergabedetails.
- Sie erhalten eine Beratung zur Finanz-, Vorsorge- und Anlageplanung.
- Auch Ihr Nachfolger erhält Unterstützung in allen Nachfolge- und Finanzthemen.

Ihr Netzwerk für die Nachfolgeplanung



Wir kennen Ihr Unternehmen und Ihre Partner. Vertrauen Sie uns Ihre Fragen an. Setzen Sie sich mit Ihrem Kundenberater in Verbindung.

Wir sind auch bei der Nachfolgeplanung für Sie da. Versprochen.

Obwaldner Kantonalbank

Rütistrasse 8
Postfach
6061 Sarnen

041 666 22 11
www.okb.ch
info@owkb.ch