

„Nexit“ (Next Generation Exit) – die intelligente Vorsorgeplanung im Zuge der Unternehmensnachfolge

Mit unserem Vorsorge-Check zu einem reibungslosen Übergang in den Ruhestand (Pensionszusagen und Unterstützungskassen)

Die Lebenszeit eines erfolgreichen Unternehmens ist praktisch unbegrenzt. Die Unternehmerin oder der Unternehmer dagegen möchte sich beizeiten vielleicht neuen Aufgaben widmen und/oder sich in den wohlverdienten Ruhestand begeben.

Doch was wird dann aus Ihrem Unternehmen und der bestehenden Vorsorge?

Eine frühzeitige Vorbereitung auf den Führungswechsel ist unerlässlich, um die Unternehmensübergabe/-nachfolge nicht zu belasten und die eigene Vorsorge zu sichern.

Stellen Sie rechtzeitig die Weichen in Ihrem Unternehmen - in Richtung *Zukunftssicherung!*

Kritische Punkte bei der Unternehmensnachfolge

- ✘ Versorgungszusagen mit Bilanzauswirkung verhindern oft einen Unternehmensverkauf
- ✘ Unterfinanzierte Versorgungszusagen schmälern den Unternehmenswert
- ✘ Direktzusagen belasten die Übergabe des Unternehmens an Familienmitglieder als Nachfolgerinnen oder Nachfolger

Darum frühzeitig prüfen

- ✓ Gibt es Nachfolgerinnen oder Nachfolger im Unternehmen (Familienmitglieder/ Mitarbeitende)?
- ✓ Sind die bestehenden Versorgungszusagen ausfinanziert?
- ✓ Bestehen Finanzierungslücken und somit zusätzlicher Kapitalbedarf?
- ✓ Sollen die Versorgungen im Unternehmen bleiben oder ausgelagert werden?

Maßgeschneiderte Lösung für Sie / unser Weg für Ihre persönliche Vorsorgeregulung

Im Rahmen eines Vorsorge-Checks überprüfen wir Ihre bestehenden Zusagen und können eine passende Lösung, sowie eine rechtssichere Nachfolgeregelung für Ihre Vorsorge im Unternehmen gestalten. Bei Bedarf entwickeln wir auch eine individuelle Vorsorgeplanung für Ihre Nachfolgerin bzw. Ihren Nachfolger („GGF-Gründer /-in-Konzept“).



Ziele bei der Unternehmensnachfolge

Eigene Vorsorge sichern

- ✓ Prüfung der bestehenden Versorgungszusagen
- ✓ Umstrukturierung der Versorgungsgemäß der individuellen Nachfolgeplanung
 - Ausfinanzieren
 - Auslagern
 - Reduzieren



Nachfolger/-in (Familienmitglied) - Vorsorge gestalten

- ✓ Planung der Unternehmensnachfolge
 - Verkauf an Mitarbeiter/-in
 - Übergabe an Familienmitglied
- ✓ Familienmitglieder frühzeitig einbinden/absichern
 - Altersvorsorge
 - Risikoschutz (Tod/BU)

Ihre Vorteile im Überblick



*Eingehende
Datenaufnahme/-analyse
der bestehenden Vorsorgesituation*



*Eingehende rechtliche
Überprüfung der bestehenden
Versorgungen*



*Erstellung individueller
Nachfinanzierungs-
lösungen*



*Entwicklung
von soliden
Nachfolgestrategien*

Schweizer Leben PensionsManagement

Unser Team aus Rechtsfachleuten, Aktuarinnen und Aktuaren sowie und IVS-geprüften Sachverständigen begleitet Sie umfassend und kompetent durch den Prozess des Vorsorge-Checks und darüber hinaus zu Ihrer individuellen Lösung.

Swiss Life
Service-Center
Postfach 1151
85748 Garching b. München
Telefon +49 89 3 81 09-11 28
Fax +49 89 3 81 09-41 80
www.swisslife.de
info@swisslife.de


SwissLife