



cutting through complexity

FAMILIENUNTERNEHMEN

## Notfallvorsorge für Unternehmen und Familie

Sicherheit in Krisenfällen

Beruhigt sein.



Groß werden.



Stark bleiben.

Unerwartete – auch nur kurze – Ausfälle von Entscheidungsträgern können schwerwiegende Folgen für ein Unternehmen haben. KPMG unterstützt Sie bei der Entwicklung eines geeigneten Vorsorgekonzepts.

### Die Herausforderung

Sie führen ein Unternehmen, haben Familie, verwalten privates Vermögen. Ihre unternehmerischen und privaten Belange haben Sie bestens im Griff. Aber: Wer außer Ihnen hat wirklich den Überblick? Und was geschieht, falls Sie einmal unerwartet ausfallen?

Bei einem nur vorübergehenden Ausfall sollen die Geschäfte ohne Einschränkungen weiterlaufen. Für den Ernstfall wollen Sie die Versorgung Ihrer Familie sicherstellen. Das Unternehmen soll für die Familie erhalten bleiben. Streit unter den Erben möchten Sie vermeiden. Steuern und Abgaben sollen den Nachlass möglichst wenig mindern.

Ohne eine passende Vorsorge drohen erhebliche Schwierigkeiten: Das Unternehmen steht mangels unternehmerischer Entscheidungen faktisch still. Banken stellen Forderungen. Der Lebenspartner kann nicht über liquide Mittel verfügen, da Vollmachten fehlen. Pflichtteils- und Zugewinnausgleichsansprüche gefährden die Existenz des Unternehmens. Eine Erbengemeinschaft entsteht, in der minderjährige Kinder gegebenenfalls vom Familiengericht oder von einem Ergänzungspfleger vertreten werden.

### Unsere Leistung

Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir ein Vorsorgekonzept für den privaten und betrieblichen Bereich. Und wir setzen es für Sie um: rechtlich\*, steuerlich und organisatorisch.

Unser Service umfasst die Prüfung, Überarbeitung beziehungsweise Erstellung aller notwendigen privaten Verträge – von der Vorsorgevollmacht über das Testament bis hin zum Ehevertrag. Geeignete Vollmachten stellen sicher, dass Ihre Familie für Sie agieren kann. Mit Betreuungs- und Patientenverfügung haben Sie die Leitlinien geschaffen. Eine angemessene Güterstandsvereinbarung gewährleistet die Versorgung Ihres Lebenspartners. Eine umfassende letztwillige Verfügung (Testament, Erbvertrag) beugt Streit unter den Erben vor. Der Gesellschaftsvertrag des Unternehmens wird auf die gewünschte Nachfolgeregelung abgestimmt. Ein „Notfallplan“ mit klaren Zuständigkeiten sichert die Fortführung der betrieblichen Abläufe.

Wir ermitteln die steuerlichen Konsequenzen eines Erbfalls und ermöglichen damit die Vorsorge für den Liquiditätsabfluss durch Steuern und eventuelle gesellschaftsrechtlich bedingte Abfindungen.

## Die Themen im Überblick

Für die Entwicklung eines passenden Vorsorgeplans ist ein strukturiertes Herangehen wichtig. Gemeinsam mit Ihnen analysieren wir die für Sie entscheidenden Fragen. Im Folgenden ein Überblick:

- Wie sieht die Erbfolge aus, welche Ansprüche hat der Lebenspartner? Wie hoch wären mögliche Pflichtteilsansprüche?
- Mit welchen steuerlichen Konsequenzen ist zu rechnen?
- Wer trifft an Ihrer Stelle privat und im Unternehmen die Entscheidungen? Wer sind Ihre Vertrauenspersonen? Wie ist Ihr Unternehmen organisiert?
- Haben Sie für Ihren Lebenspartner und Ihre Kinder Vorsorge getroffen? Existieren Ehevertrag, Erbvertrag oder Testament? Wenn ja: Wird der Situation des Unternehmens darin ausreichend Rechnung getragen?
- Wer außer Ihnen verfügt über Bankvollmachten und einen Überblick über alle Konten?
- Welche Regelungen sieht der Gesellschaftsvertrag für die Geschäftsführung vor?
- Findet sich in Ihrer Familie ein geeigneter Nachfolger? Wie sieht gegebenenfalls die bestmögliche Alternative aus?
- Sofern minderjährige Kinder zu Ihrer Familie zählen: Wer nimmt ihre Rechte wahr? Ist gewährleistet, dass Entscheidungen nicht von Familienfremden getroffen werden?

## Bestens für Sie aufgestellt

Unsere Spezialisten kennen und verstehen die Herausforderungen, die sich in unerwarteten Krisensituationen für Unternehmen und Familie stellen.

Langjährige Erfahrungen aus der Praxis zeigen uns, wo mögliche Schwachstellen liegen und welche Maßnahmen am besten zur Vorbeugung geeignet sind. Ob plötzlicher Erbfall oder nur vorübergehende Abwesenheit: Das Konfliktpotenzial in Familie und Unternehmen kann enorm sein. Wir gestalten gemeinsam mit Ihnen klare, auch im Notfall belastbare Regeln, die Ihnen die Gewissheit geben, dass Streitigkeiten weitestmöglich ausgeschlossen sind und alle Beteiligten sich ihrer Rechte, Zuständigkeiten und Gestaltungsspielräume bewusst sind. Mit dieser überschaubaren Investition erhalten Sie eine Sicherheit von oft unschätzbarem Wert. Dies gilt sowohl für den familiären Rahmen als auch für die Organisation Ihres Unternehmens, sodass für alle Eventualitäten eines Notfalls vorgesorgt ist.

Auch in Bezug auf qualifizierte Unterstützung der Angehörigen steht Ihnen unser großes Netzwerk zur Verfügung. Ob Sie Unternehmerpersönlichkeiten suchen, die Ihrem Nachfolger in einem Beirat zur Seite stehen können, Investoren für einen möglichen Verkauf oder auch einen branchenerfahrenen Interimsmanager: Wir stehen an Ihrer Seite.

Bei Fragen und für detaillierte Informationen sprechen Sie uns bitte an. Wir stehen Ihnen gern zur Verfügung.

\* Die Rechtsdienstleistungen werden durch die KPMG Rechtsanwalts-gesellschaft mbH erbracht.

---

## Kontakt

KPMG AG  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

### Jürgen Sievert

Rechtsanwalt, Steuerberater  
T +49 221 2073-1936  
jsievert@kpmg.com

### Kay Klöpping

Rechtsanwalt, Steuerberater  
T +49 521 9631-1390  
kkloeping@kpmg.com

### Dr. Mathias Birnbaum

Rechtsanwalt, Steuerberater  
T +49 221 2073-1869  
mbirnbaum@kpmg.com

### Dr. Jens Escher LL. M.

Rechtsanwalt, Steuerberater  
T +49 211 475-7094  
jescher@kpmg.com

Die enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und nicht auf die spezielle Situation einer Einzelperson oder einer juristischen Person ausgerichtet. Obwohl wir uns bemühen, zuverlässige und aktuelle Informationen zu liefern, können wir nicht garantieren, dass diese Informationen so zutreffend sind wie zum Zeitpunkt ihres Eingangs oder dass sie auch in Zukunft so zutreffend sein werden. Niemand sollte aufgrund dieser Informationen handeln ohne geeigneten fachlichen Rat und ohne gründliche Analyse der betreffenden Situation. Unsere Leistungen erbringen wir vorbehaltlich der berufsrechtlichen Prüfung der Zulässigkeit in jedem Einzelfall.

© 2015 KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, ein Mitglied des KPMG-Netzwerks unabhängiger Mitgliedsfirmen, die KPMG International Cooperative („KPMG International“), einer juristischen Person schweizerischen Rechts, angeschlossen sind. Alle Rechte vorbehalten. Printed in Germany. Der Name KPMG, das Logo und „cutting through complexity“ sind eingetragene Markenzeichen von KPMG International.