



## Planung der Unternehmens-Lebensphasen

Dienstag, 27. April 2010, Solothurn

Mittwoch, 28. April 2010, Grenchen

Mittwoch, 5. Mai 2010, Solothurn

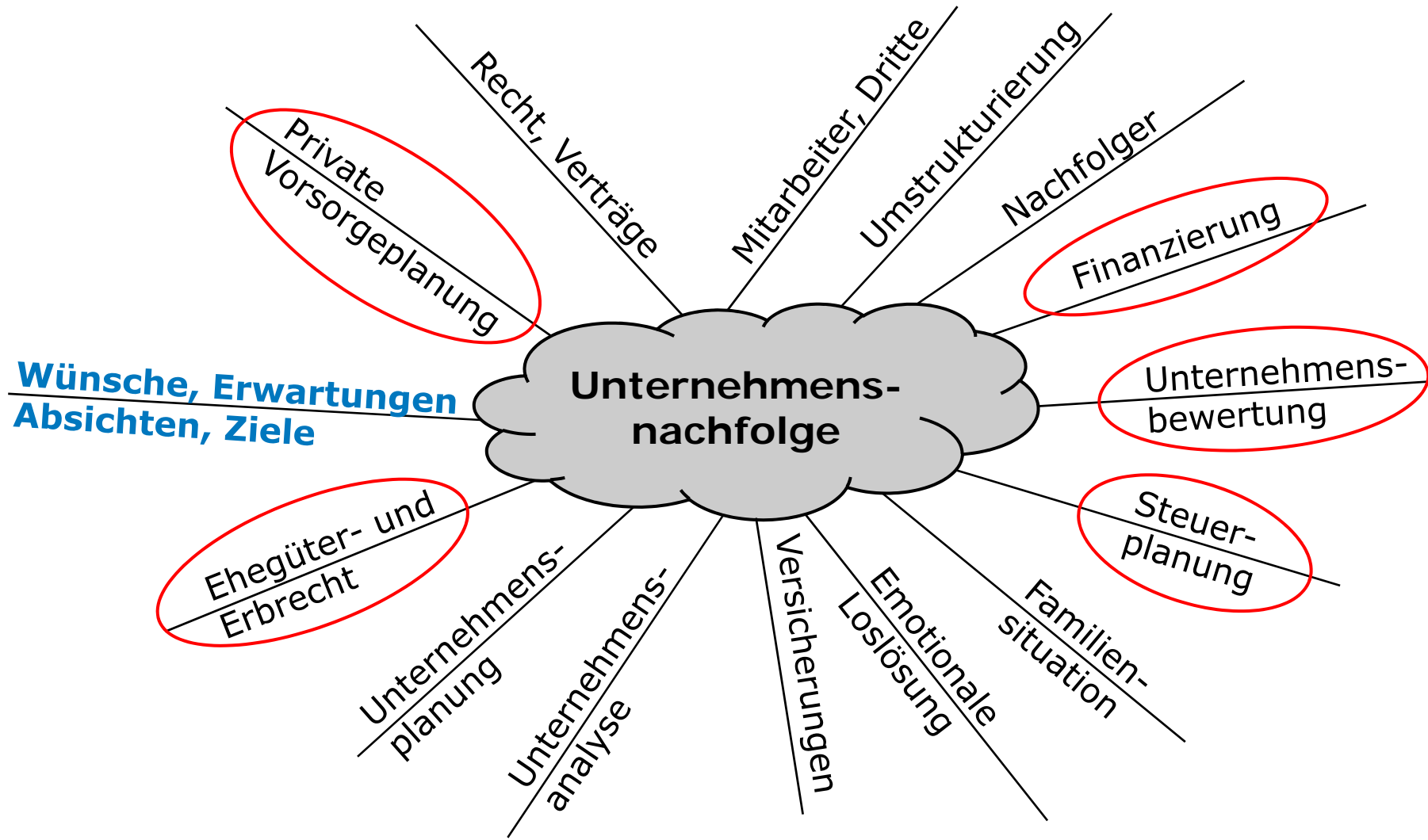
**lemag treuhand & partner ag**

**Thomas Ingold**

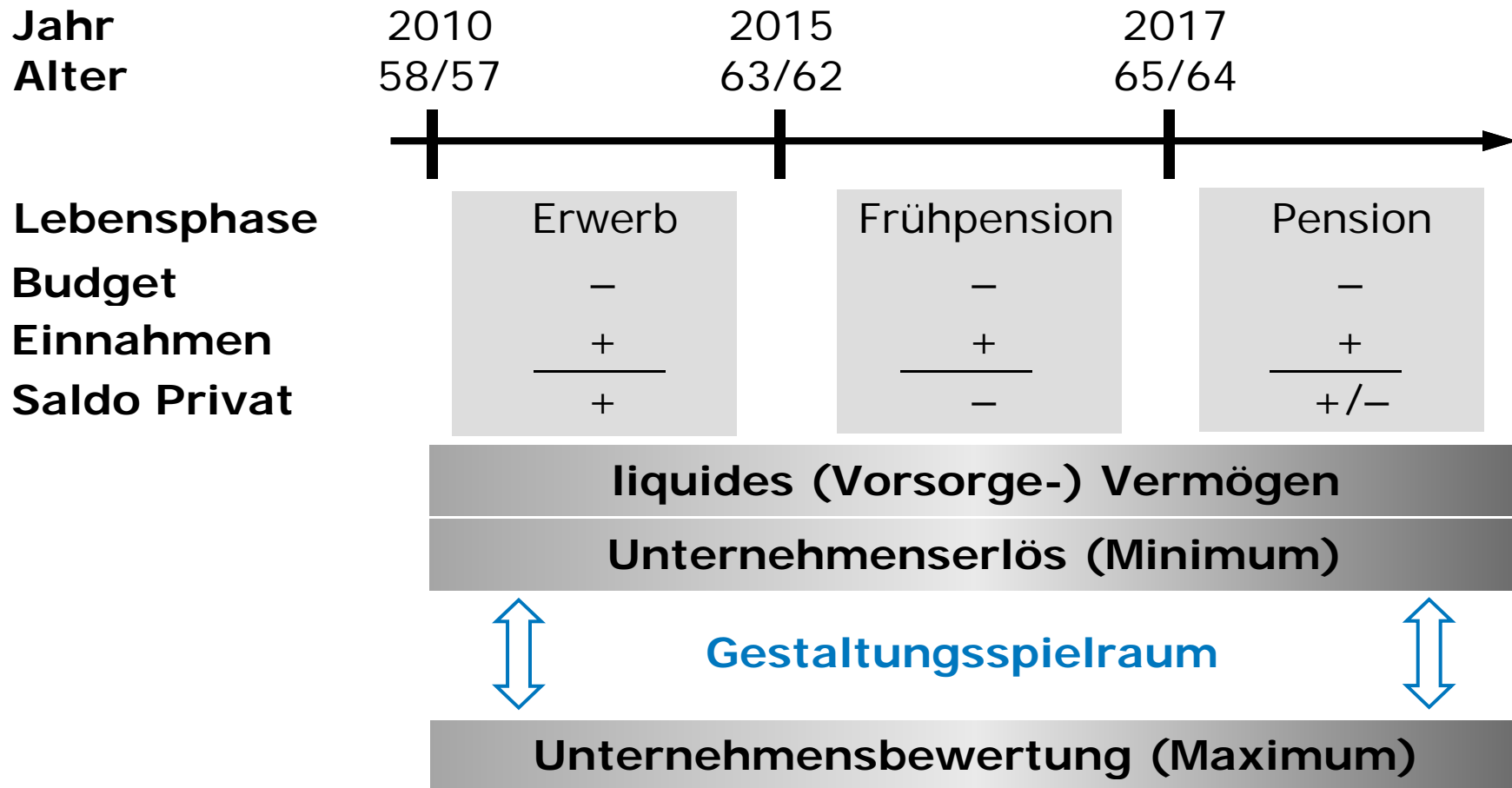
thomas.ingold@lemag-ag.ch

032 677 54 40

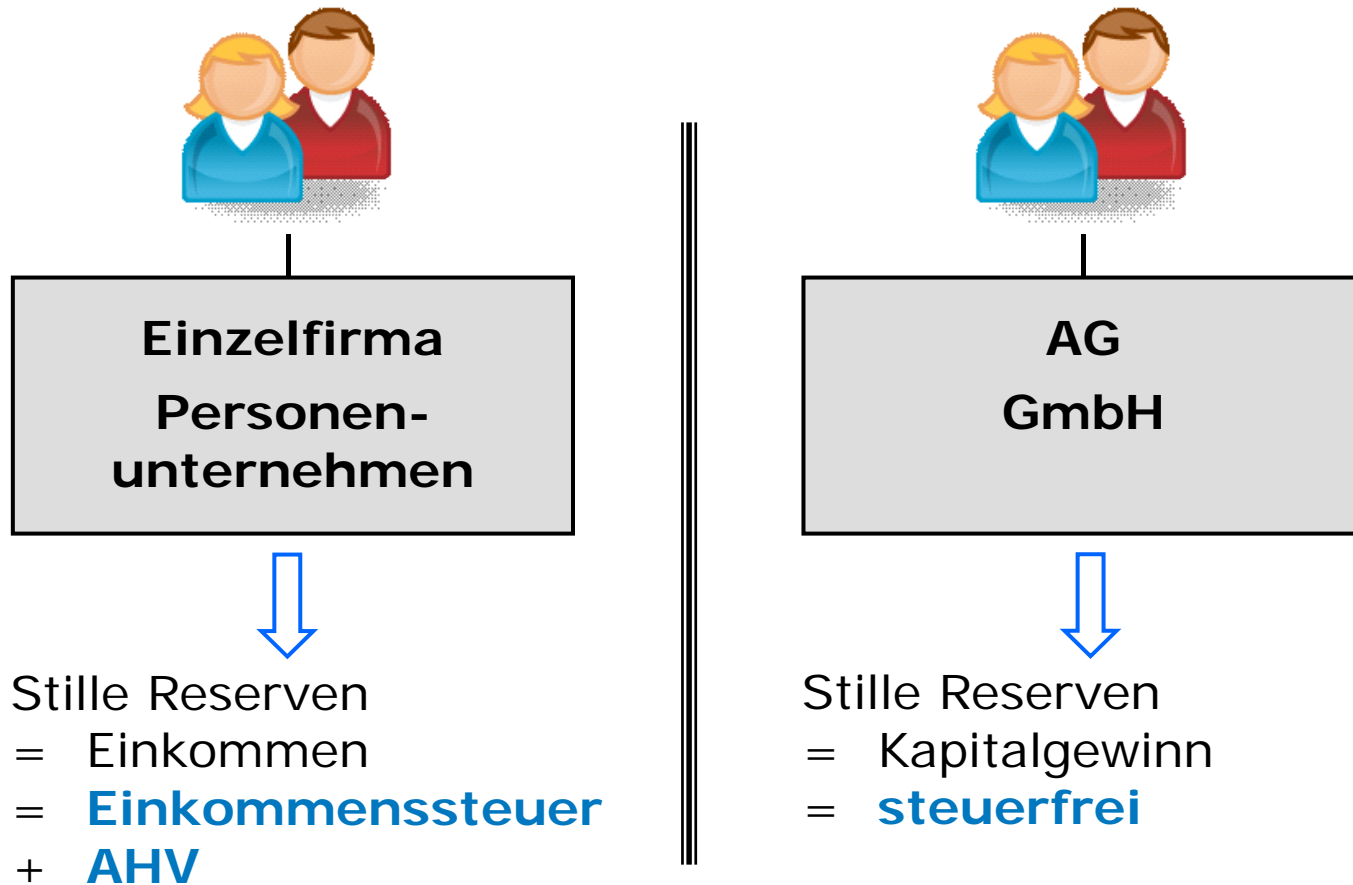
# Bereiche der Unternehmensnachfolge



# Planung der Unternehmensnachfolge



# Steuerfolgen aus dem Unternehmensverkauf bis 31.12.2010



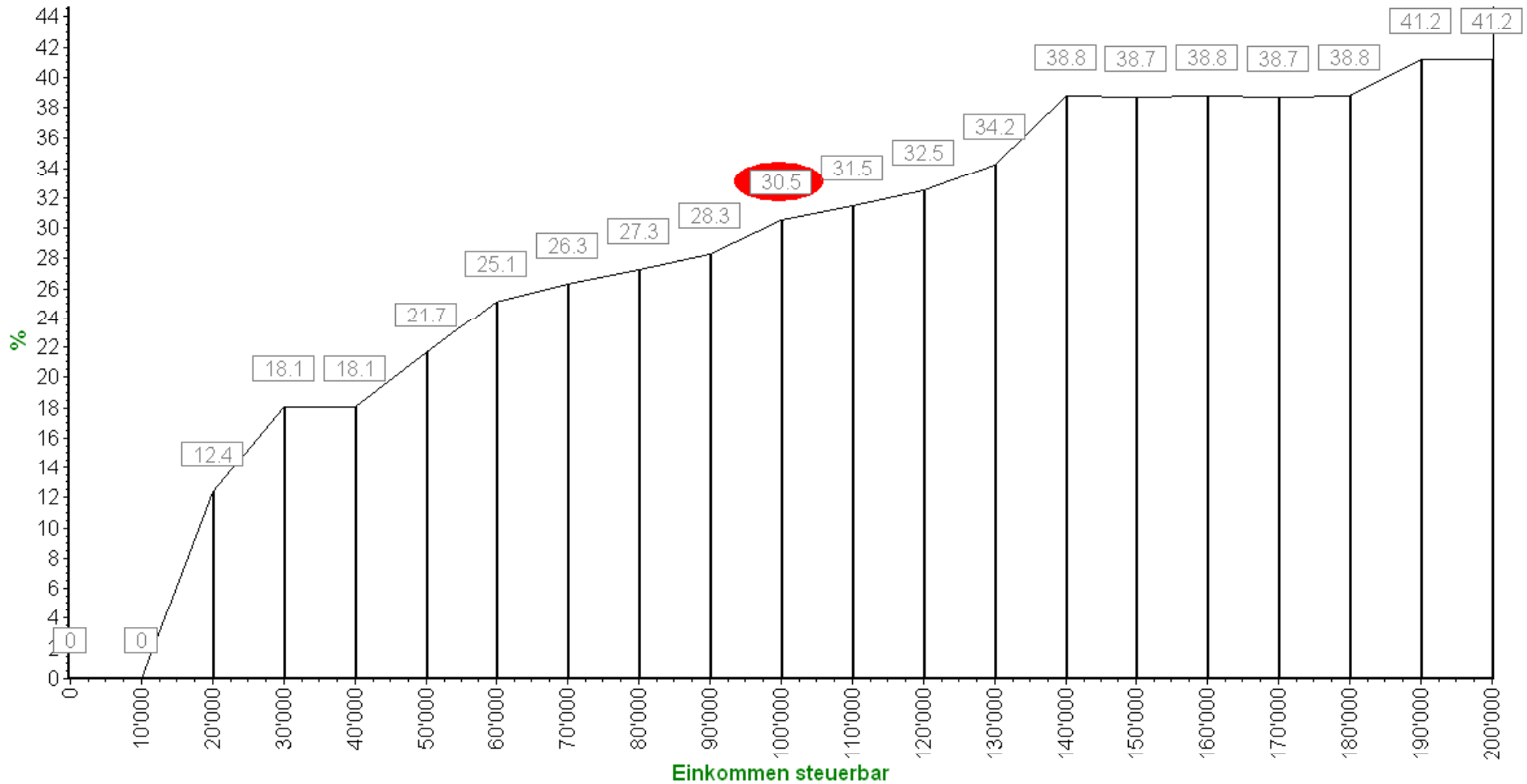
# Grenzsteuersatz

## Berechnung (Solothurn, verheiratet, katholisch)

		<b>+ 1'000</b>
Steuerbares Einkommen	100'000	101'000
- Staatssteuern		
- Gemeinde- und Kirchensteuern		
- Bundessteuern		
<b>Total Steuern</b>	<b>18'452</b>	<b>18'757</b>
<b>Mehrbelastung</b>		<b>+305</b>
<b>Grenzsteuersatz</b>		<b>30,5%</b>

# Grenzsteuersatz

## Entwicklung (Solothurn, verheiratet, katholisch)



# Verkauf resp. Aufgabe Einzelfirma

## Beispiel

	<u>Buch-</u> <u>wert</u>	<u>Verkaufs-</u> <u>preis</u>	<u>Gewinn</u>	
			<u>heute</u>	<u>ab 2011</u>
Vorräte	100'000	100'000	0	0
Maschinen	100'000	200'000	100'000	100'000
Liegenschaft	500'000	800'000	300'000	300'000
			<u>400'000</u>	<u>400'000</u>
./.	AHV 9,5%		-38'000	-38'000
./.	Steuern (Gewinn ord. 100'000)		<u>-145'000</u>	<u>-29'000</u>
<b>Nettogewinn</b>			<b>217'000</b>	<b>333'000</b>

Vorteil Kanton Solothurn heute:

Ersten 300'000 werden milder besteuert  
(Steuerbelastung 81'000 statt 145'000)

# Liquidationsgewinne, Steuern und 2. Säule (ab 2011)

Definitive Erwerbsaufgabe  
nach 55. Altersjahr

Besteuerung:

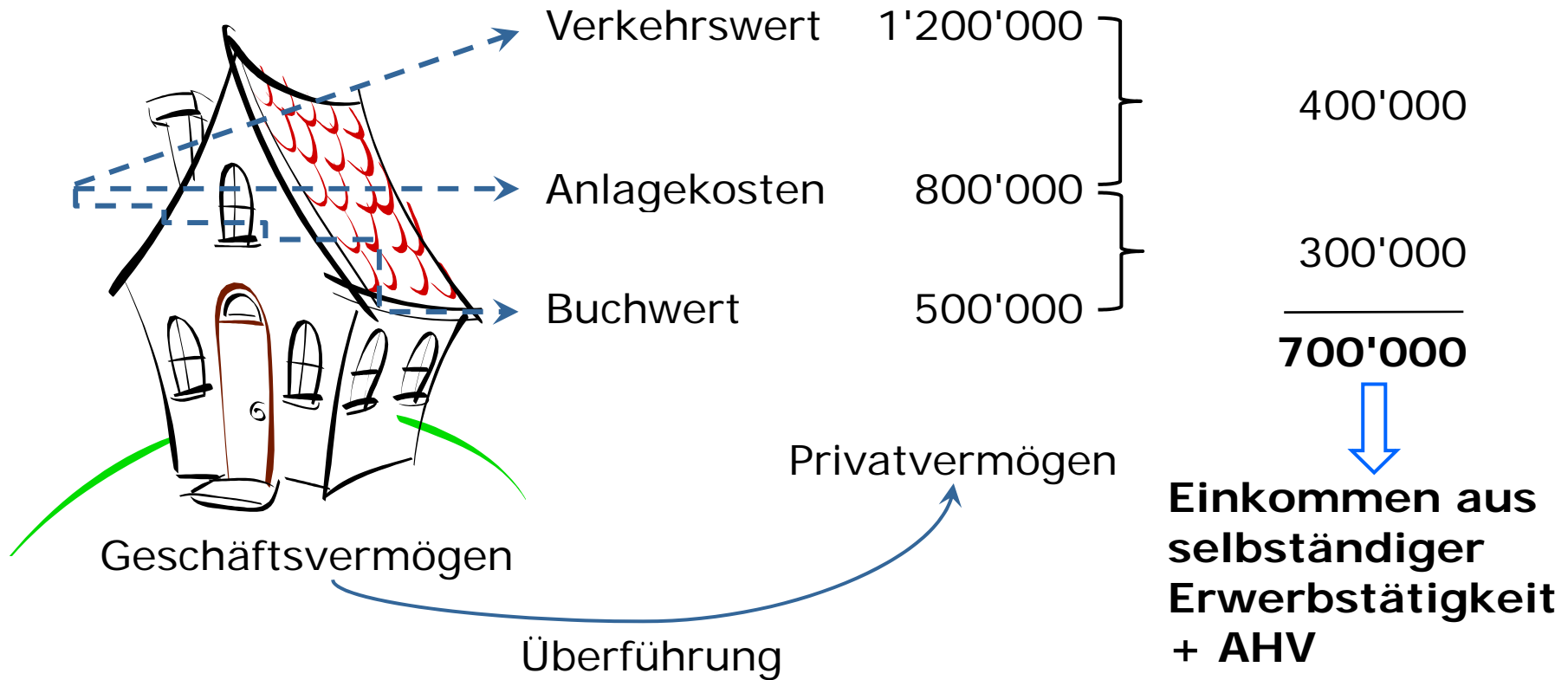
- Getrennt vom übrigen Einkommen
- 1/5 satzbestimmend (Bund; Kanton pendent)

**Mit 2. Säule:**      **Tatsächliche Einkäufe sind abziehbar;  
Deckungslücken = Besteuerung zum  
Vorsorgetarif**

**Ohne 2. Säule:**    **Fiktive Deckungslücken = Besteuerung zum  
Vorsorgetarif (Kt. SO: 1/4 Tarif; Bund: 1/5 Tarif)**



# Erwerbsaufgabe und Liegenschaften (heute)



# Erwerbsaufgabe und Liegenschaften (ab 2011)



# Weitere Steuerneuerungen ab 1.1.2011 bei Aufgabe der Selbständigkeit

- **Verpachtung** eines Geschäftsbetriebes
- Aufschiebung der Besteuerung bei **Erbteilung**
- **Ersatzbeschaffung** von Gegenständen des betriebsnotwendigen Anlagevermögens

# Teilbesteuerung der Dividende

## Beispiel (1/2)

### 1. Stufe Unternehmen

	Variante <u>1</u>	Variante <u>2</u>	Variante <u>3</u>
Gewinn vor Lohn und Dividende	250'000	250'000	250'000
./.. Bruttolohn	-120'000	-160'000	-200'000
./.. Sozialleistungen 15%	-18'000	-24'000	-30'000
./.. Gewinnsteuer 20%	-22'400	-13'200	-4'000
<b>Gewinn (=Dividende)</b>	<b>89'600</b>	<b>52'800</b>	<b>16'000</b>

# Teilbesteuerung der Dividende

## Beispiel (2/2)

### 2. Stufe Eigentümer

Bruttolohn

./. Sozialleistungen 12%

+ Dividende

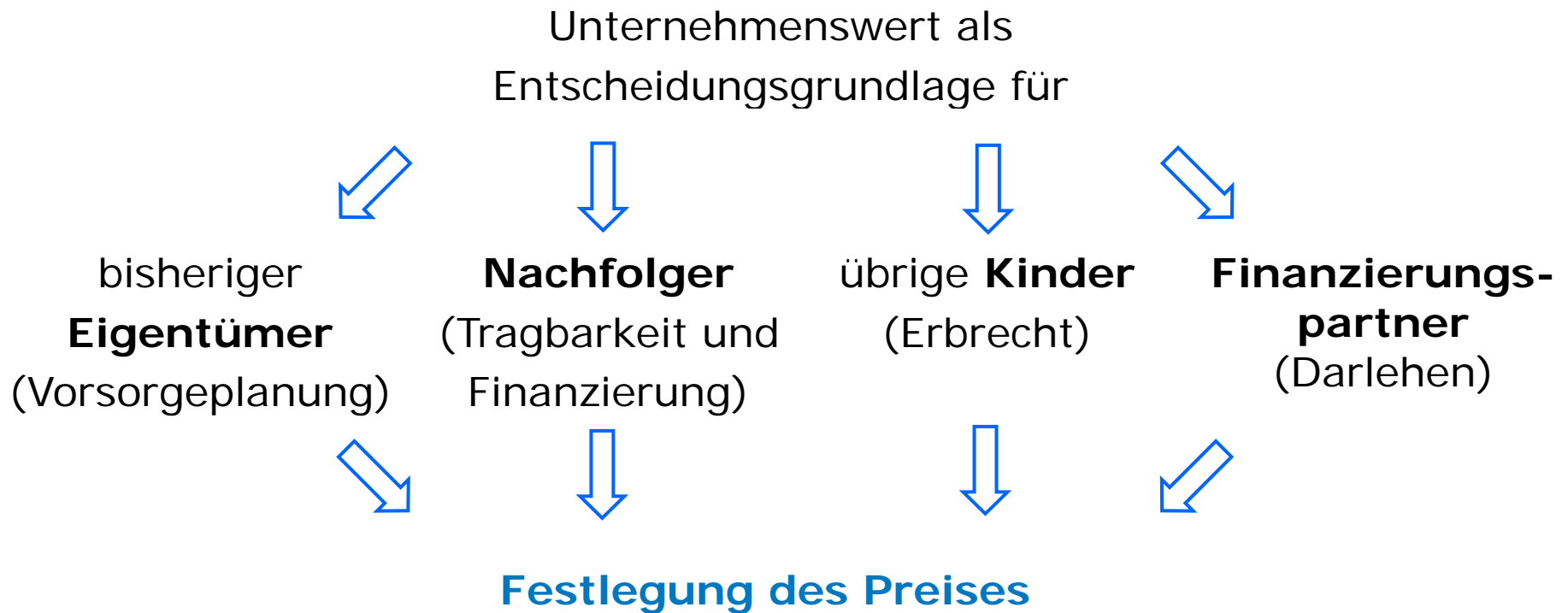
./. Einkommenssteuer

**Total Zufluss**

**Veränderung**

	Variante <u>1</u>	Variante <u>2</u>	Variante <u>3</u>
Bruttolohn	120'000	160'000	200'000
./. Sozialleistungen 12%	-14'400	-19'200	-24'000
+ Dividende	+89'600	+52'800	+16'000
./. Einkommenssteuer	-39'400	-44'500	-49'500
<b>Total Zufluss</b>	<b>155'800</b>	<b>149'100</b>	<b>142'500</b>

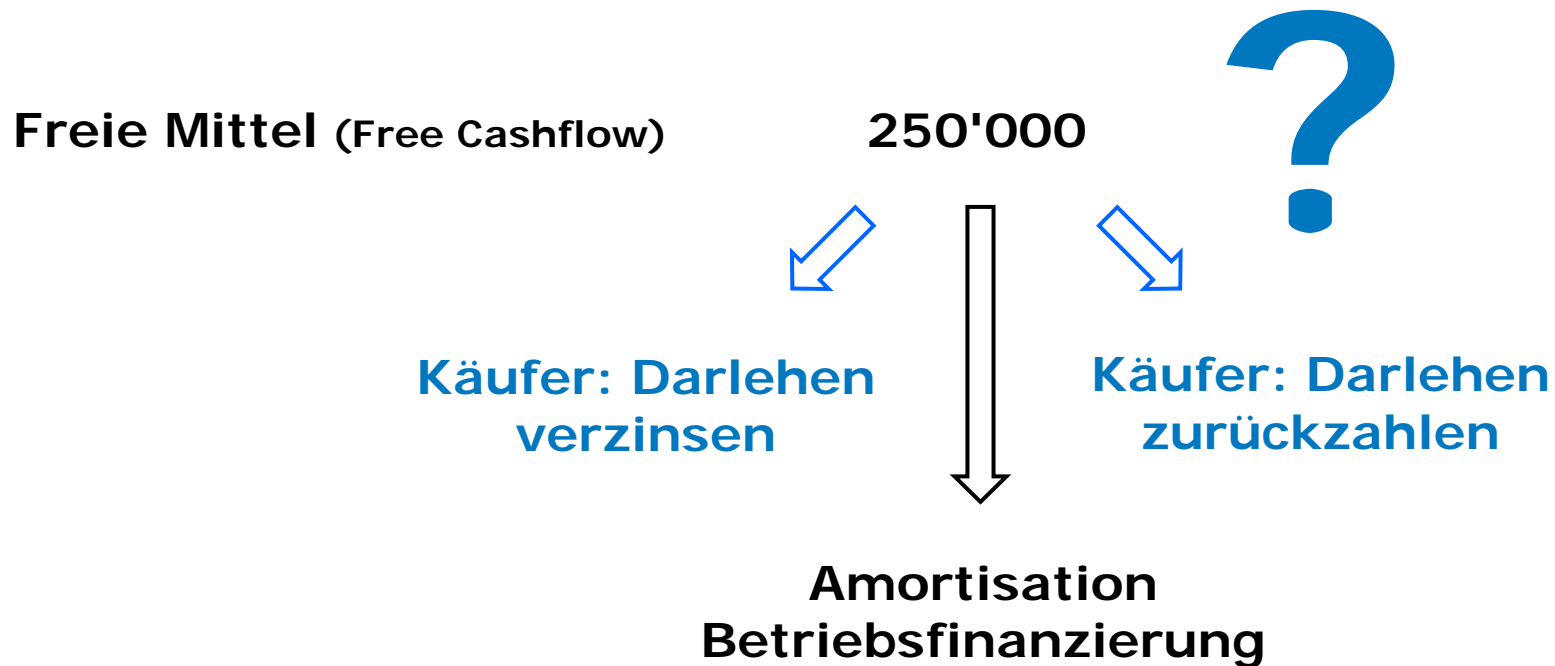
# Wichtigkeit der Ermittlung des Unternehmenswertes



# Keine Fantasievorstellungen beim Unternehmenswert (1/2)

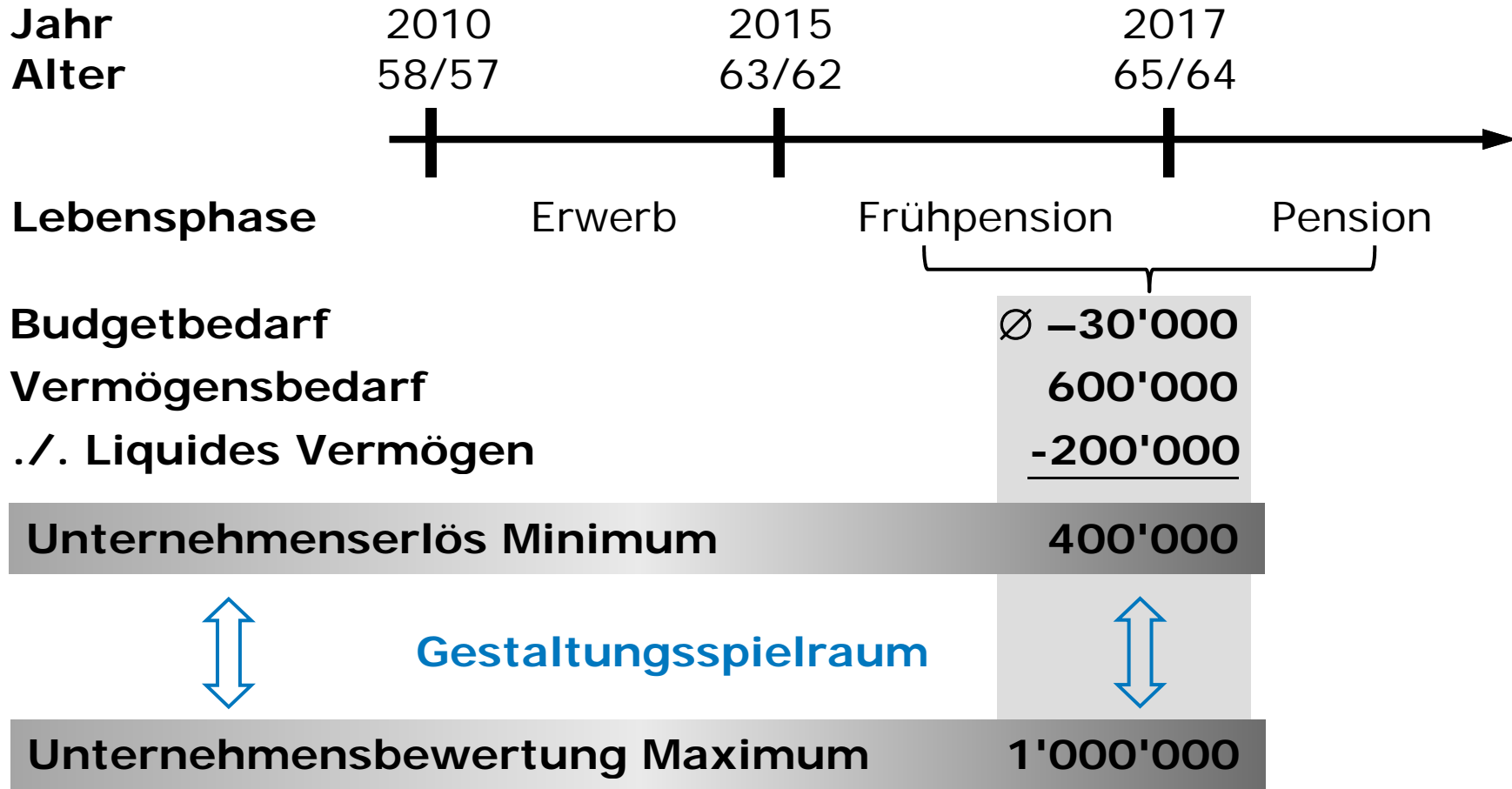
	<b>Ertrags- lage</b>
Umsatz	2'000'000
./.. Materialaufwand	-500'000
./.. Löhne, übriger Aufwand	-1'200'000
./.. Abschreibungen	-200'000
<b>Gewinn</b>	<b>100'000</b>
+ Abschreibungen	+200'000
./.. Ersatzinvestitionen	-50'000
<b>Freie Mittel (Free Cashflow)</b>	<b>250'000</b>

# Keine Fantasievorstellungen beim Unternehmenswert (2/2)





# Ehegüter- und Erbrecht (1/3)



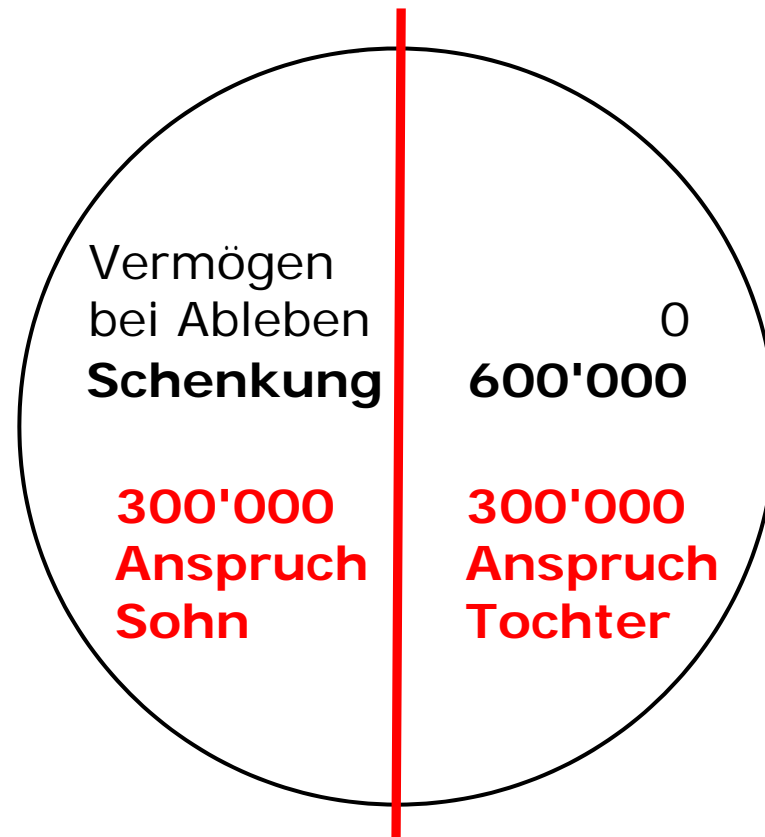
# Ehegüter- und Erbrecht (2/3)

Unternehmenswert  
./.. Kauf-/Abtretungspreis  
**Schenkung**

## **Nachfolge an Sohn**

1'000'000
<hr/> -400'000
<b>600'000</b>

# Ehegüter- und Erbrecht (3/3)



# Fazit

**"Betrachten Sie Ihr Unternehmen mit zunehmenden Alter als Investition, für welche es die besten Rahmenbedingungen zu schaffen gilt."**

**"Es lohnt sich, diesen komplexen Prozess durch einen professionellen Berater begleiten und lenken zu lassen."**