



Graubündner  
Kantonalbank

# Nachhaltige Unternehmens- struktur.

Finanzplanung Graubündner Kantonalbank



# Zahlen & Fakten.

1

Pro Jahr werden in Graubünden rund **200** bis **250** Unternehmen «**übergeben**»

2

**52%** der Unternehmen stehen in den nächsten **10 Jahre** vor der Nachfolge-  
regelung

3

**33%** haben ihre Nachfolge bereits geregelt oder umgesetzt

4

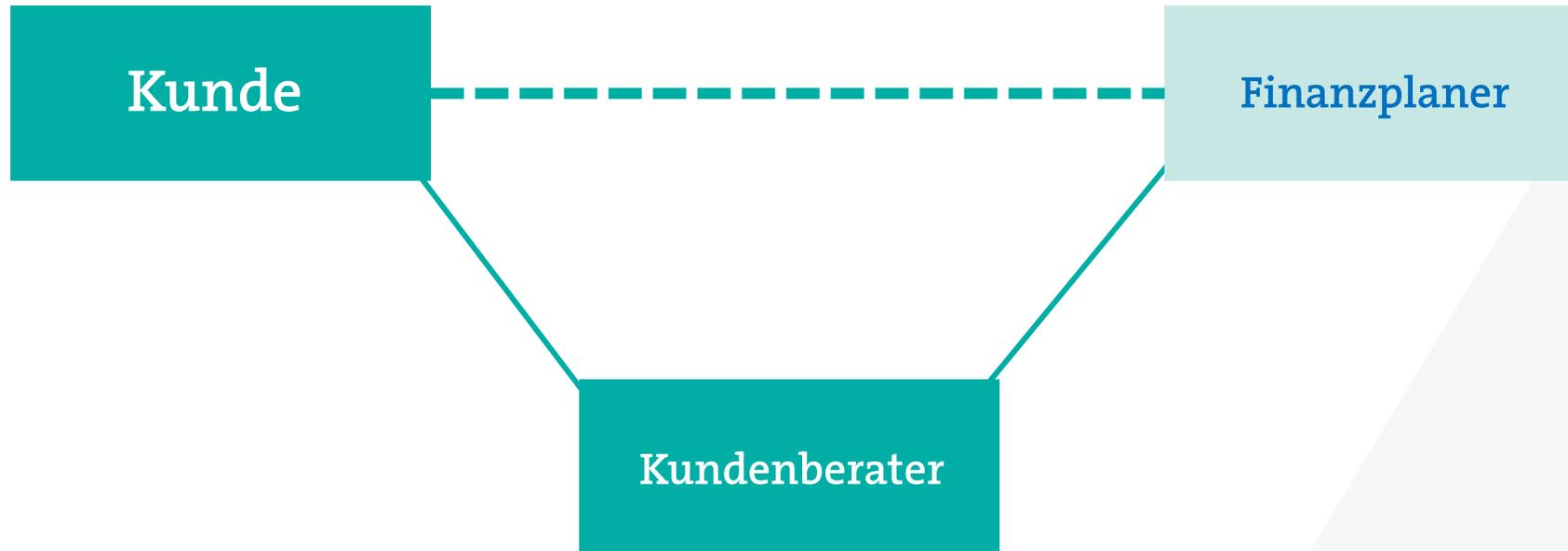
Bei **33%** ist dies kurz- und mittelfristig **kein Thema**

5

Und **33%** haben Schwierigkeiten bei der Nachfolge-  
regelung

- Lösung konnte nicht realisiert werden
- Keine Lösung gefunden
- Betrieb eingestellt

# Maximaler Kundennutzen durch Teamwork.



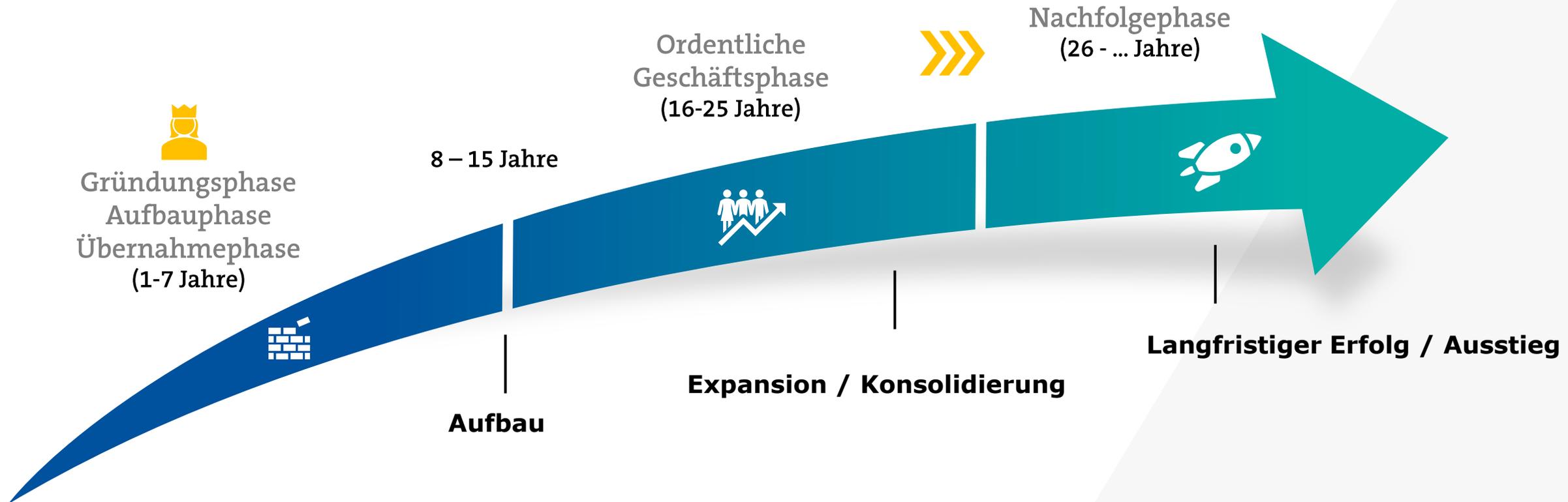
# Agenda.

- 01** **Nachhaltigkeit bedeutet:**  
Langfristige Weiterführung
- 02** **Nachhaltigkeit bedeutet:**  
Nachfolgefähige Strukturen schaffen
- 03** **Nachhaltigkeit bedeutet:**  
Frühzeitig handeln, ganzheitlich denken

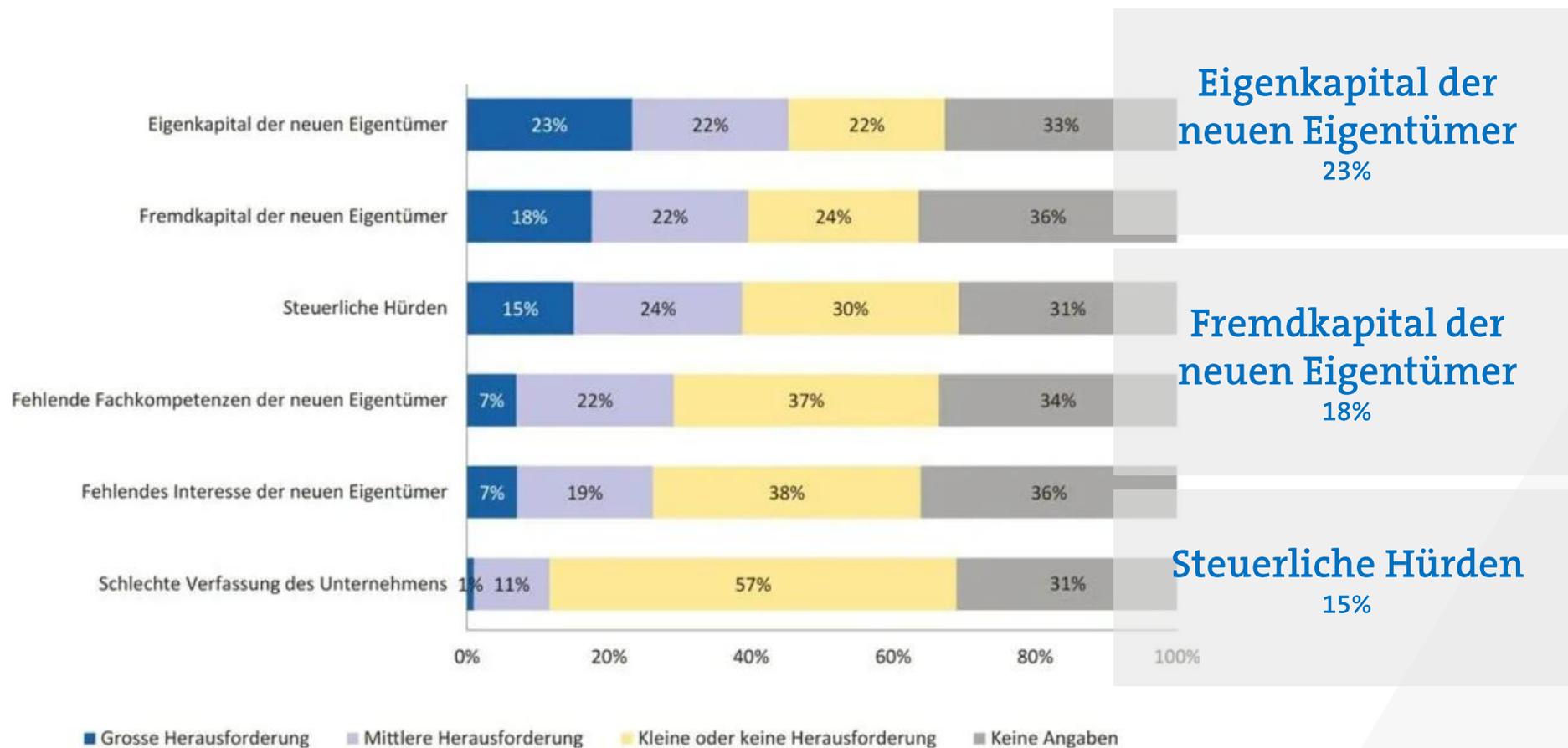
# «Langfristige Weiterführung».

Nachfolge frühzeitig und clever planen.

# Langfristige Weiterführung.



# Langfristige Weiterführung.



(Quelle: Mitgliederumfrage der Dachorganisationen der Bündner Wirtschaft, 2024)

# «Nachfolgefähige Strukturen schaffen».

Unternehmen übernahmefit machen.

# Nachhaltige Strukturen schaffen.

## Herausforderung:

- Unternehmen wurde im Laufe der Zeit «schwer»
- Potenziellen Nachfolgern fehlen die Mittel.

## Häufige Stolpersteine:

- Hohe Gewinnvorträge
- Darlehen
- Nicht betriebsnotwendige Substanz enthalten (bspw. Liegenschaften)
- Hohe stille Reserven
- Private Vermögensstruktur
- Steuerfolgen
- Absicherung oder Handlungsunfähigkeit des Unternehmens
- Private Absicherung

# Nachhaltige Strukturen schaffen.

<b>Aktiven</b>		<b>Passiven</b>	
<b>UV</b>		<b>FK</b>	
Liquidität	1'580'000	Verbindlichkeiten	150'000
Darlehen Aktionär	1'500'000	Hypothek	650'000
<b>AV</b>		<b>EK</b>	
Mobiliar	20'000	Aktienkapital	100'000
Liegenschaften*	800'000	Gewinnvortrag	3'000'000
<b>Total Aktiven</b>	<b>3'900'000</b>	<b>Total Passiven</b>	<b>3'900'000</b>

\* Verkehrswert CHF 1.6 Mio.

# Nachhaltige Strukturen schaffen.

## «Übernahmefit machen» – Ausschüttung Gewinnvortrag

Steuerbares Einkommen:	CHF 150'000 (ohne Dividende)
Gestaffelter Dividendenbezug:	2 Jahre à CHF 1'500'000
Mehrbelastung durch Dividende:	CHF 274'300
<b>Mehrbelastung über 2 Jahre:</b>	<b>CHF 548'600</b>

(Quelle: Steuerrechner Kanton GR, Chur, verheiratet, katholisch, 2025)

# Nachhaltige Strukturen schaffen.

## «Übernahmefit machen» – Ausschüttung Gewinnvortrag

Steuerbares Einkommen: CHF 150'000 (ohne Dividende)

Gestaffelter Dividendenbezug: 10 Jahre à CHF 300'000

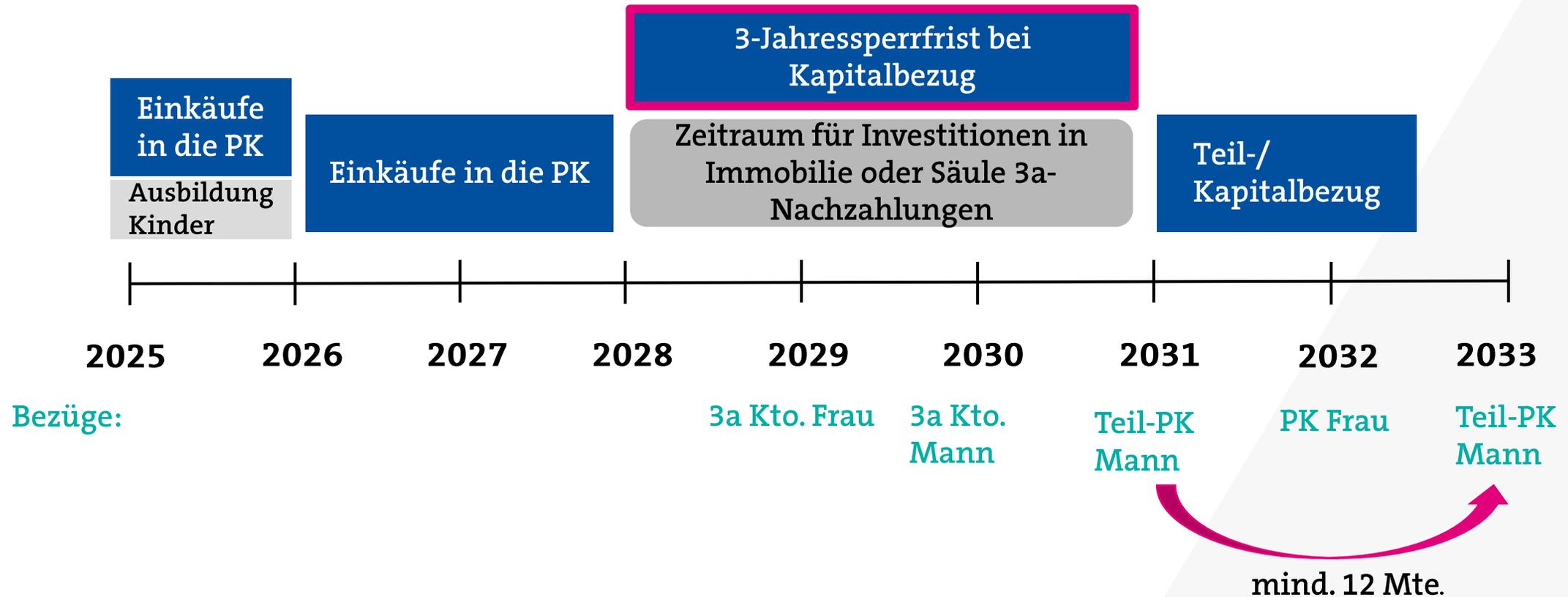
Mehrbelastung durch Dividende: CHF 45'500

**Mehrbelastung über 10 Jahre: CHF 455'000**

Steuerersparnis ggü. 2J  
ca. CHF 100'000

(Quelle: Steuerrechner Kanton GR, Chur, verheiratet, katholisch, 2025)

# Nachhaltige Strukturen schaffen.



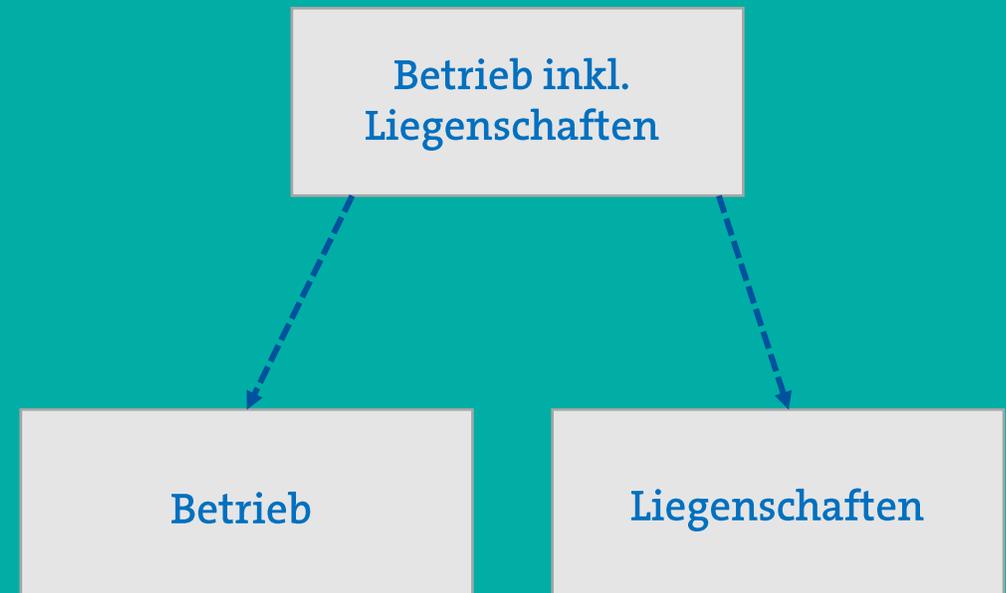
# Nachhaltige Strukturen schaffen.

«Übernahmefit machen» – Abspaltung Betrieb und Liegenschaften.

Nach Artikel 61 Absatz 1 Buchstabe b DBG werden die stillen Reserven einer juristischen Person im Fall einer Spaltung nicht besteuert, soweit kumulativ:

- die Steuerpflicht in der Schweiz fortbesteht;
- die bisher für die Gewinnsteuer massgeblichen Werte übernommen werden;
- ein oder mehrere Betriebe oder Teilbetriebe übertragen werden;

die nach der Spaltung bestehenden juristischen Personen einen **Betrieb oder Teilbetrieb** weiterführen.

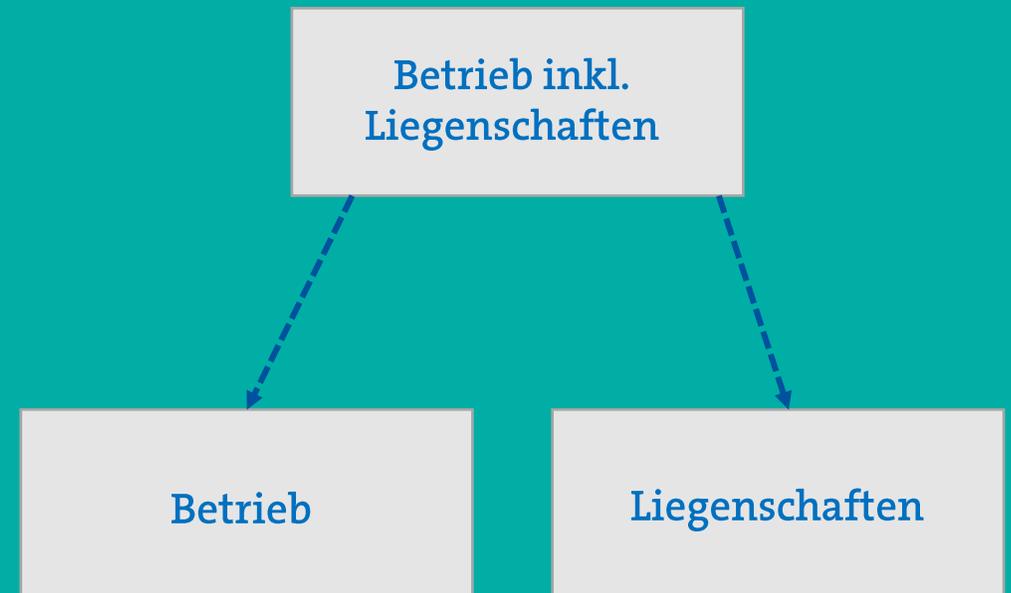


# Nachhaltige Strukturen schaffen.

«Übernahmefit machen» – Abspaltung  
Betrieb und Liegenschaften.

Die Liegenschaften alleine stellen **keinen  
(Teil-)Betrieb** dar, weshalb eine steuerneutrale  
Spaltung nicht möglich ist.

→ **Folgen:**  
**Sperrfrist von 5 Jahren** für den Verkauf von  
Anteilen an der Gesellschaft.



**Frühzeitig handeln,  
«ganzheitlich Denken».**

Sie sind in der Verantwortung.

# Sie sind in der Verantwortung.

1

Planen Sie  
frühzeitig

2

Verfolgen Sie  
eine Strategie

4

Beratung und  
Begleitung  
beziehen

5

Steuerliche und  
erbrechtliche  
Aspekte beachten

7

Verschiedene  
Optionen  
verfolgen

8

Geduld

3

Solide Struktur

6

Kommunikation

9

Gewählte Strategie  
sorgfältig umsetzen

# Ihre nächsten Schritte.

Wenden Sie sich an Ihre/n KMU-Berater/in aus der Region,  
wir unterstützen Sie gerne!

