

Cessione e successione

Lista di controllo

Cedere un'azienda è qualcosa di più che nominare un nuovo capo. Nelle PI e nelle aziende a conduzione familiare si pongono numerosi quesiti importanti che nei momenti di cambiamento si dimenticano spesso. Questa lista aiuta a considerare aspetti che a prima vista non sembrano urgenti.

Proprietario

<input type="checkbox"/>	Ha discusso apertamente della successione con la famiglia?
<input type="checkbox"/>	Ha definito e formulato i suoi obiettivi in merito alla successione?
<input type="checkbox"/>	È la famiglia che è al servizio dell'azienda o l'azienda che è al servizio della famiglia?
<input type="checkbox"/>	Che importanza riveste la giustizia all'interno della famiglia?
<input type="checkbox"/>	Come organizza la(e) prima(e) settimana(e) successiva(e) al trasferimento della responsabilità gestionale e di proprietà?
<input type="checkbox"/>	Che cosa significa per lei «successione ben riuscita»?

Previdenza e sicurezza

<input type="checkbox"/>	Ha già analizzato la sua situazione patrimoniale (professionale e privata)?
<input type="checkbox"/>	Ha separato adeguatamente il patrimonio privato da quello aziendale?
<input type="checkbox"/>	Ha calcolato il fabbisogno finanziario della fase successiva al trasferimento dell'azienda?
<input type="checkbox"/>	Ha sfruttato le varie possibilità previdenziali?
<input type="checkbox"/>	Ha bisogno di ricavi di vendita allettanti?

Stabilità e salute dell'azienda

<input type="checkbox"/>	I processi e le strutture sono organizzati in modo tale da permetterle di andare in vacanza per tre mesi a cuor leggero?
<input type="checkbox"/>	Nei prossimi dieci anni l'azienda disporrà di un potenziale in termini di capacità di sopravvivenza e sviluppo?
<input type="checkbox"/>	All'interno dell'azienda sono presenti componenti del patrimonio (ad es. immobili) che non sono necessarie per il core business?
<input type="checkbox"/>	Come giudica l'andamento del fatturato e del margine della sua azienda nei prossimi cinque anni?

Quadro giuridico

<input type="checkbox"/>	Conosce il regime matrimoniale dei beni e le relative conseguenze?
<input type="checkbox"/>	Esistono contratti matrimoniali o di eredità? Possibilità di sviluppo?
<input type="checkbox"/>	Esistono contratti rilevanti per l'azienda rilasciati all'imprenditore?

Spese di transazione

<input type="checkbox"/>	All'interno dell'azienda sono presenti riserve latenti cospicue che se utilizzate in caso di vendita comportano un forte carico fiscale?
<input type="checkbox"/>	Esiste un rischio IVA?
<input type="checkbox"/>	Qual è il valore dell'azienda?
<input type="checkbox"/>	Che cosa offre il mercato all'azienda?
<input type="checkbox"/>	Come può essere finanziata la transazione (mezzi propri / di terzi)?

pi - Gestione della piccola impresa

Publicato da PostFinance in collaborazione con KMU-HSG