

◆

**Mühl • Christ • Partner
Management Consulting GmbH**

Vom BDU empfohlen: Notfallakte und Notfallkoffer



**Von Ulrich Bendel, BBA/Diplom-Bankbetriebswirt,
Mühl Christ Partner Management Consulting GmbH, Limburg**

Ulrich Bendel ist zertifizierter Unternehmensberater CMC/BDU und
Restrukturierungs- & Sanierungsberater (IfUS-Institut an der SRH Hochschule Heidelberg).

Die Frage, die sich jeder Unternehmer stellen muss, lautet: Was passiert im Notfall? Was passiert, wenn ich durch einen Unfall, eine Krankheit oder durch Tod ausfalle? Insbesondere in Familienunternehmen ist die Notfallplanung unerlässlich. Der BDU Bundesverband Deutscher Unternehmensberater e.V. empfiehlt eine Notfallakte, die mindestens einmal jährlich aktualisiert werden sollte. Die Notfallakte soll die Unternehmensführung gewährleisten und das Vermögen der Familie absichern. Folgende Fragen sollten Sie sich u.a. in diesem Zusammenhang stellen:

- Ist ein korrektes Testament vorhanden?
- Auf welche Personen sollen die Gesellschaftsanteile im plötzlichen Todesfall übergehen?
- Ist eine Testamentsvollstreckung geplant?
- Wie soll sich eine „Krisengeschäftsführung“ zusammensetzen?
- Ist der Ehepartner umfänglich informiert?
- Hat er eine Generalvollmacht über den Tod hinaus?
- Gibt es zumindest eine grobe Finanz- und Liquiditätsplanung für den unerwarteten Tod? Dabei beachten: Liquidität des Unternehmens, Pflichtteils- und Ausgleichsansprüche, Erbschaftssteuer



Mühl • Christ • Partner Management Consulting GmbH

Was ist, wenn Sie als Unternehmer plötzlich nicht mehr am Arbeitsplatz erscheinen können? Eine solche Situation kann (und will!) man nicht planen. Aber man kann einen Notfallkoffer mit den wichtigsten Unterlagen, Anweisungen und Empfehlungen für die Geschäftsführung bereithalten. In diesen Koffer sollten Sie beispielsweise einpacken:

- Vertretungsregelungen und –befugnisse
- Hinweise und Anweisungen zur Vertretungslegitimation: Handlungs- und Bankvollmachten
- Bei Gesellschaftern: unmittelbar zu beachtende Regelungen des Gesellschaftsvertrags
- Übersicht wichtiger Ansprechpartner mit Funktion, Adressen und Kontaktdaten
- Übersicht oder Kopien wichtiger Verträge (Versicherungen!) und anderer bedeutender Dokumente
- Passwörter (Computerzugang, Dateien, online-Banking, Tans usw.)
- Zweitschlüssel