

Damit die Stabübergabe reibungslos klappt

In Unternehmen werden viele Entscheidungen getroffen – strategische, finanzielle und technologische. Doch wer stellt die Weichen für die Zukunft der Unternehmer? Die „W&K Wirtschaftsberatung“ Tino Weissenrieder hilft mit Kompetenz und Erfahrung weiter.

Gesunde mittelständische Firma, reicher Unternehmer im Alter? „Das wäre wünschenswert, aber so ist es leider nicht immer“, stellt Finanz- und Versicherungsmakler Tino Weissenrieder fest. Seit 25 Jahren ist der Ortenauer in der Branche tätig, betreut von Lahr und Potsdam aus bundesweit Gewerbe- und Privatkunden mit seiner „W&K Wirtschaftsberatung“.

Weissenrieder, studierter Diplom-Wirtschaftsingenieur, agiert mit einem breit gefächerten Portfolio am Markt: Neben dem Vertrieb von Versicherungs- und Finanzprodukten für Privatpersonen und Gewerbe sind die Sparten Anlageimmobilien und Finanzanlagen weitere Standbeine. Immobilien- und Baufinanzierung runden das Dienstleistungspaket ab.

„Über die Jahre hat sich der Schwerpunkt der Beratungstätigkeit auf die Gewerbesparte verlagert“, blickt Weissenrieder zurück. Dieser Trend spiegelt die Entwicklung in der wirtschaftsstarken Ortenau wider, die vom Mittelstand getragen wird. Viele Unternehmer wollen ihren Erfolg in die Hände von Nachfolgern legen und von ihrer jahrzehntelangen Arbeit profitieren. Doch nur ein strategisch und persönlich gut ausgestattetes Haus hat gute Übernahmekancen. Das heißt: Gut beraten ist, wer auch gut beraten wird.

Weissenrieder versteht sich als Experte für betriebliche Altersvorsorge (bAV) und betriebliche Krankenversiche-



Finanz- und Versicherungsmakler Tino Weissenrieder betreut mit dem Team der „W&K Wirtschaftsberatung“ in Lahr einen bundesweiten Kundenstamm.

Foto: Tino Weissenrieder

rung (bKV) und die sind eng mit der Thematik verwoben. Der Geldexperte weiß, dass die dringend nötigen Fachkräfte das Kapital des Unternehmens sind. „Ich unterstütze Unternehmer, ein modernes und funktionierendes Benefit-System in ihrer Firma zu implementieren und zu betreuen.“ Weissenrieder ist froh, dass das bAV und bKV inzwischen auch im Mittelstand angekommen ist. Gerade bei der Herausforderung, die nötigen Fachkräfte zu bekommen oder auch Fachkräfte zu halten, seien beide Themen wichtige Instrumente. „Jedoch schöpfen

viele Firmen die Möglichkeiten darin nicht optimal aus und lassen viel Potenzial ungenutzt liegen.“

Durch eine fundierte Beratung schlage man gleich mehrere Fliegen mit einer Klappe, berichtet Weissenrieder. Zum einen bewegten sich Unternehmer als auch Unternehmen gesetzeskonform und minimierten mögliche Haftungsrisiken, zum anderen werde Mitarbeitern eine sehr rentable Möglichkeit geboten, Altersvorsorge zu betreiben und/oder eine bessere Gesundheitsvorsorge zu bekommen. Last but not least machten diese Benefits

Unternehmen für Mitarbeiter oder interessierte Fachkräfte noch attraktiver.

Die Beratung der Unternehmer selbst sieht der 50-jährige Finanzexperte als zweiten Schwerpunkt seiner persönlichen Arbeit. Auch die Chefs können von einer betrieblichen Altersvorsorge profitieren, „aber auch hier nutzen viele nicht die Möglichkeiten einer Geschäftsführerversorgung“, sagt der Finanzprofi. Somit verpufften mögliche steuerliche Vorteile, die der Unternehmer nutzen dürfte. „Auf der anderen Seite haben etliche Geschäftsführer selbst zu wenig Rücklagen für die eigene Altersvorsorge aufgebaut und hoffen auf einen späteren attraktiven Verkaufserlös durch die Veräußerung des Betriebes“, gibt Weissenrieder zu bedenken. Leider sei dies häu-

fig ein Irrtum, da der technologische Fortschritt schneller vorangehe oder Märkte sich einfach mit der Zeit ändern. „Daher sensibilisiere ich gerade hierfür Firmenlenker, etwas früher an später zu denken.“

Damit eine gute Basis geschaffen wird, arbeitet der Ortenauer gerade in der Überprüfung bestehender betrieblicher Vorsorgekonzepte oder auch bei Neugestaltung eng mit Steuerberatern und Rechtsanwälten zusammen. „Somit ist gewährleistet, dass nicht nur ‚versicherungstechnisch‘ alles passt, sondern auch steuerlich und rechtlich.“ In manchen Fällen würden bestehende Vorsorgekonzepte umgestaltet, die sonst negative Auswirkungen auf den Kaufpreis hätten oder den Übergang verkomplizierten. **maz**

KOMPAKT

W&K Wirtschaftsberatung

Gründung:
2010

Firmierung:
W&K Wirtschaftsberatung
GmbH & Co. KG

Geschäftsführung:
Tino Weissenrieder

Geschäftsfelder:
Finanz- und Unternehmensberatung

Mitarbeiter: 5

Standorte: Lahr, Potsdam

Kundenkreis:
bundesweit Privatkunden
und Gewerbe

Kontakt:
Tel.: 07821/9214991
info@wundk.com
www.wundk.com
www.linkedin.com/in/tino-weissenrieder

Terminbuchung: www.t1p.de/DeinWunschtermin