

Ostschweizer Zahnärzteforum 2019

Michael Wider

- eidg. dipl. Steuerexperte
- Partner, Mitinhaber, inspecta treuhand ag
- Fachbereich Steuern, MWST

Ist Ihre Praxis fit genug für die Nachfolge?

- Nachfolge – Grundlagen und Voraussetzungen
- Steuerliche Aspekte
- Fragen und Antworten

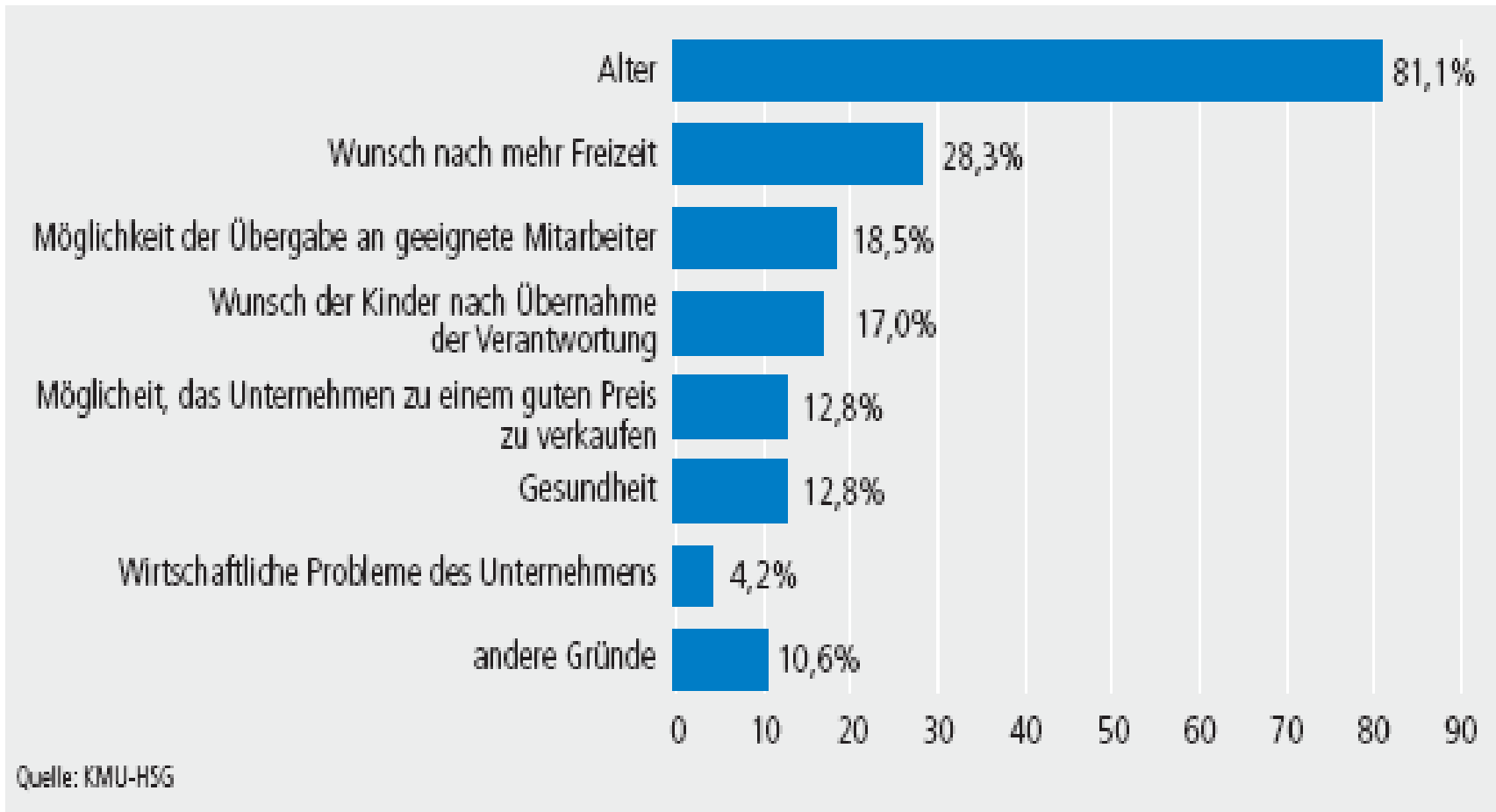
Nachfolge umfasst die folgenden Themengebiete

- Soziale Aspekte: Unternehmer als Mensch und dem dazugehörigen Umfeld von Familie, Nachfolger, Mitarbeitern, Lieferanten und Kunden
- Betriebswirtschaftliche/organisatorische Aspekte: Personal, Patienten, Lieferanten, Praxisschätzung u.a.
- Rechtliche Aspekte: Kaufvertrag, Arbeitsverträge, Konkurrenzverbot u.a.
- Vorsorgeaspekte: Kaufpreis, Lebenshaltungskosten, Renten u.a.
- Finanzierungsaspekte: Bankfinanzierung, Darlehen Inhaber, Eigenkapital u.a.
- Steuerliche Aspekte: Rechtsform, Liquidationsgewinnsteuer, AHV u.a.

Gründe für das Scheitern der Nachfolge

- Mangelndes Bewusstsein des Praxisinhabers für die Nachfolgeregelung
- Keine Nachwuchsförderung, kein Nachfolger
- Praxisinhaber will seine Einflussnahme nicht aufgeben
- Zu hoher Verkaufspreis (Es herrscht ein Käufermarkt)
- Fehlende Altersvorsorge des Praxisinhabers
- Mangelnde Perspektiven für die neue Lebensphase

Auslöser / Motive der Unternehmensnachfolge



Nachfolgeregelungen nach Unternehmensgrösse – Stand 2017

| Anzahl Mitarbeitende | Anzahl analysierter Unternehmen | Anzahl Unternehmen mit offener Nachfolge | Anteil der Unternehmen mit offener Nachfolge |
|----------------------|---------------------------------|--|--|
| 1-9 Beschäftigte | 501'800 | 68'026 | 13.6% |
| 10-49 Beschäftigte | 41'011 | 5'306 | 12.9% |
| 50-249 Beschäftigte | 6'591 | 454 | 6.9% |
| Total | 549'402 | 73'786 | 13.4% |

Quelle: www.bisnode.ch/nachfolge

Nachfolgeregelungen nach Unternehmensgrösse – Stand 2017



| | | | |
|--|----------------|---------------|--------------|
| Gastgewerbe | 32'668 | 3'390 | 10.4% |
| Land-/Forstwirtschaft, Fischerei | 9'430 | 977 | 10.4% |
| Gesundheitsdienste | 12'067 | 1'243 | 10.3% |
| Sozialdienst | 2'109 | 214 | 10.1% |
| Informatikdienstleistungen | 26'512 | 2'442 | 9.2% |
| Herstellung nicht haltbare Erzeugnisse | 4'935 | 449 | 9.1% |
| Telekommunikation | 914 | 78 | 8.5% |
| Persönliche Dienstleistungen | 15'374 | 1'288 | 8.4% |
| Total | 549'409 | 73'787 | 13.4% |

Quelle: www.bisnode.ch/nachfolge

Was ist meine Praxis wert?



Unterschiedliche «Betrachtungsweisen»



Praxisinhaber

- Viel geleistet, stolz auf Praxis
- Teil der Vorsorge
- Vergangenheitsorientiert
- Möglichst «hoher» Preis

Nachfolger

- Jung, wenig Geld, braucht Fremdfinanzierung
- Tragbarkeit, Sicherheit
- Zukunftsorientiert
- Möglichst «tiefer» Preis

«Übliche» Bewertungsmethode bei einer Zahnarztpraxis

Substanzwertmethode verbunden mit einer Goodwill-Bewertung nach SSO

Ermittlung des bereinigten Substanzwerts der Praxis

- Ermittlung der stillen Reserven auf den Sachanlagen
- Ermittlung der Goodwill – Komponente zum Kundenstamm
- Ermittlung weiterer Werte (Support, Garantiefälle, Sonderleistungen u. m.)

Substanzwert

Einzelfirma

- + Feste Praxiseinrichtungen
- + Maschinen & Apparate
- + Mobiliar
- + Büromaschinen & EDV
- + Warenlager & Instrumente

geschätzt durch Depot nach definierten Regeln

Aktiengesellschaft

- + Flüssige Mittel
- + Debitoren & AA
- + Warenlager + Instrumente
- + Übrige kurzfr. Forderungen
- + Anlagevermögen (Masch./Appar./EDV etc.)
- Kurzfr. Schulden
- Langfr. Schulden
- 50% Latente Steuern auf Stille Reserven

geschätzt durch Depot nach definierten Regeln

Goodwill (bewertet durch Experte SSO)

| | Gewichtung (G) | Wertung 1-10 (W) | G x W |
|-------------------------------------|-------------------|---------------------|-------|
| Übergabe Patienten- und Recalldatei | 25 | 8 | 200 |
| Fortführungskriterien | 30 | 7 | 210 |
| Arbeitspensum Vorgänger | 20 | 10 | 200 |
| Patientenstruktur | 10 | 6 | 60 |
| Versorgungsgrad Region | 15 | 6 | 90 |
| Total G x W (max. 1'000) | | | 760 |
| Gewichtungsfaktor | | | 76% |

| Gewichteter Monats- umsatz | Gewichteter Monats- Umsatz (x3) | Gewichtungs- Faktor | Goodwill |
|-------------------------------|------------------------------------|------------------------|-----------|
| 60'000.- | 180'000.- | 76% | 136'800.- |

Zahlenbeispiel Einzelfirma Otto Zahnd

Umsatz: 820'000
Anzahl MPA: 3
Anzahl DH: 1
Büroangestellte: Ehefrau

Nettoeinkommen pro
Jahr (Durchschnitt der
Letzten 5 Jahre): 250'000



Dr. med. dent. Otto Zahnd, St. Gallen

Praxisbewertung per 31. Dezember 2018

| | Buchwerte per 31.12.18 | Praxis- schätzung | stille Reserven | Statuswerte per 31.12.18 |
|--|---------------------------|----------------------|-----------------|-----------------------------|
| | Fr. | Fr. | Fr. | Fr. |
| AKTIVEN | | | | |
| Kasse | 280.05 | 280.05 | | 280.05 |
| SGKB St. Gallen KK | 4'725.65 | 4'725.65 | | 4'725.65 |
| Flüssige Mittel | 5'005.70 | 5'005.70 | | 5'005.70 |
| Forderungen aus Lieferungen/Leistungen | 171'267.10 | 171'267.10 | | 171'267.10 |
| ./.. Delkredere | -23'000.00 | -8'000.00 | 15'000.00 | -8'000.00 |
| Angefangene Arbeiten | 25'000.00 | 30'000.00 | 5'000.00 | 30'000.00 |
| Forderungen aus Lieferungen/Leistungen | 173'267.10 | 193'267.10 | | 193'267.10 |
| Mieterkaution SGKB | 10'405.25 | 10'405.25 | | 10'405.25 |
| Andere Forderungen | 10'405.25 | 10'405.25 | | 10'405.25 |
| Vorräte Material | 20'000.00 | 34'000.00 | 14'000.00 | 34'000.00 |
| Vorräte Material | 20'000.00 | 34'000.00 | | 34'000.00 |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | 28'528.40 | 28'528.40 | | 28'528.40 |
| Rechnungsabgrenzungen | 28'528.40 | 28'528.40 | | 28'528.40 |
| Umlaufvermögen | 237'206.45 | 271'206.45 | | 271'206.45 |

Dr. med. dent. Otto Zahnd, St. Gallen

Praxisbewertung per 31. Dezember 2018

| | Buchwerte per 31.12.18 | Praxis- schätzung | stille Reserven | Statuswerte per 31.12.18 |
|--------------------------------|---------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------------|
| | Fr. | Fr. | Fr. | Fr. |
| Investitionen Mietobjekt | 10'200.00 | 10'200.00 | | |
| Praxiseinrichtung und Mobiliar | 37'700.00 | 98'400.00 | | |
| Instrumente | 6'200.00 | 18'200.00 | | |
| Büromaschinen/EDV | 4'900.00 | 5'500.00 | | |
| Mobile Sachanlagen | 59'000.00 | 132'300.00 | 73'300.00 | 132'300.00 |
| Goodwill | | 126'000.00 | 126'000.00 | 126'000.00 |
| Anlagevermögen | 59'000.00 | 258'300.00 | | 258'300.00 |
| TOTAL AKTIVEN | 296'206.45 | 529'506.45 | 233'300.00 | 529'506.45 |

Dr. med. dent. Otto Zahnd, St. Gallen

Praxisbewertung per 31. Dezember 2018

| | Buchwerte per 31.12.18 | Praxis-schätzung | stille Reserven | Statuswerte per 31.12.18 |
|-------------------------------------|---------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------|
| | Fr. | Fr. | Fr. | Fr. |
| PASSIVEN | | | | |
| Schulden aus Lieferungen/Leistungen | 33'124.80 | | | 33'124.80 |
| Anzahlungen von Patienten | 22'554.50 | | | 22'554.50 |
| Schulden aus Lieferungen/Leistungen | 55'679.30 | | | 55'679.30 |
| CS St. Gallen KK | 34'270.04 | | | 34'270.04 |
| Kfr. Finanzverbindlichkeiten | 34'270.04 | | | 34'270.04 |
| Passive Rechnungsabgrenzungen | 16'550.20 | | | 16'550.20 |
| Andere kfr. Verbindlichkeiten | 16'550.20 | | | 16'550.20 |
| Kfr. Fremdkapital | 106'499.54 | | | 106'499.54 |
| Darlehen Bank | 15'000.00 | | | 15'000.00 |
| Lfr. Fremdkapital | 15'000.00 | | | 15'000.00 |
| Fremdkapital | 121'499.54 | | | 121'499.54 |
| Eigenkapital | 174'706.91 | | 233'300.00 | 408'006.91 |
| TOTAL PASSIVEN | 296'206.45 | | 233'300.00 | 529'506.45 |

Verkaufspreis der Praxis von Dr. med. dent. Otto Zahnd

| | |
|------------------------------------|--------------------|
| Vorräte – Material | Fr. 34'000 |
| Investitionen Mietobjekt | Fr. 10'200 |
| Praxiseinrichtung und Mobiliar | Fr. 98'400 |
| Instrumente | Fr. 18'200 |
| Büromaschinen/EDV | Fr. 5'500 |
| Goodwill gemäss Schätzung | <u>Fr. 126'000</u> |
| | |
| Total Verkaufspreis für Nachfolger | <u>Fr. 292'300</u> |

Restliche Aktiven und alle Passiven
verbleiben bei Herrn Otto Zahnd!

Steuerliche Aspekte (anhand Beispiel Otto Zahnd)

- Steuerfolgen früher (bis 2008 bzw. USR II)
- Steuerfolgen heute (Liquidationsgewinnbesteuerung)
- Folgen bei rechtzeitiger Umwandlung in eine juristische Person (AG oder GmbH)


Berechnung des Liquidationsgewinns per 31.12.2018 von Herrn Otto Zahnd

| | | |
|-----------------------------------|---|--------------------|
| Verkaufspreis für Nachfolger | | Fr. 292'300 |
| Vorhandener Buchwert hierzu | - | Fr. 79'000 |
| Realisation Delkredere | | Fr. 15'000 |
| Realisation angefangene Arbeiten | | <u>Fr. 5'000</u> |
| | | |
| Total realisierte stille Reserven | | <u>Fr. 233'300</u> |

Auch beim Liquidationsgewinn werden ca. 10% AHV fällig

Zahlenbeispiel Otto Zahnd, verheiratet, evang. reformiert

Steuerfolgen vor der USR II:

| | | |
|---|--|--------------------|
| Steuerbares Einkommen (Annahme) | | Fr. 220'000 |
| Liquidationsgewinn gemäss Berechnung | | Fr. 233'300 |
| AHV – auf Liquidationsgewinn | - | <u>Fr. 23'300</u> |
| Total steuerbares Einkommen gesamt | | Fr. 430'000 |
|  | Einkommenssteuerfolgen St. Gallen | Fr. 157'000 |

(Allfällige Vermögenssteuern sind nicht berücksichtigt)

Zahlenbeispiel Otto Zahnd, verheiratet, evang. reformiert

Steuerfolgen heute (Liquidationsgewinn)

Steuerbares Einkommen (Annahme) Fr. 220'000





Einkommenssteuerfolgen St. Gallen Fr. 61'000

(Allfällige Vermögenssteuern sind nicht berücksichtigt)

Zahlenbeispiel Otto Zahnd, verheiratet, evang. reformiert

Steuerfolgen heute (Liquidationsgewinn)

| | |
|--|---------------------|
| Liquidationsgewinn gemäss Berechnung | Fr. 233'300 |
| AHV – auf Liquidationsgewinn | - <u>Fr. 23'300</u> |
| Total separat zu besteuender Liq.-Gewinn | Fr. 210'000 |

-  Liquidationssteuern mit fiktivem BVG-Einkauf Fr. 14'700
-  Liquidationssteuern ohne fiktiver BVG-Einkauf Fr. 28'000

Zahlenbeispiel Otto Zahnd, verheiratet, evang. reformiert

Steuerfolgen früher und heute (steuerbares Einkommen und Liquidationsgewinn Fr. 220'000 + Fr. 210'000)

Einkommenssteuerfolgen St. Gallen früher Fr. 157'000 (36.5%)

Einkommenssteuerfolgen St. Gallen heute
mit fiktivem BVG – Einkauf Fr. 75'700 (17.6%)

Einkommenssteuerfolgen St. Gallen heute
ohne fiktiver BVG – Einkauf Fr. 89'000 (20.7%)

(Allfällige Vermögenssteuern sind nicht berücksichtigt)

Folgen bei rechtzeitiger Umwandlung in eine juristische Person (5 Jahre vor Verkauf der Unternehmung!)

- Beispiel anhand Einzelfirma Otto Zahnd
- Umwandlung war vor 6 Jahren
- Bilanzbild per 31.12.2018 analog Einzelfirma
- Berechnung der stillen Reserven ebenfalls analog Einzelfirma
- Verkauf der gesamten Praxis (ohne Auflösung der stillen Reserven)
- Berücksichtigung der latenten Steuern auf stillen Reserven

Dr. med. dent. Otto Zahnd AG, St. Gallen

Praxisbewertung per 31. Dezember 2018

| | Buchwerte per 31.12.18 | Praxis- schätzung | stille Reserven | Statuswerte per 31.12.18 |
|--|---------------------------|----------------------|-----------------|-----------------------------|
| | Fr. | Fr. | Fr. | Fr. |
| AKTIVEN | | | | |
| Kasse | 280.05 | 280.05 | | 280.05 |
| SGKB St. Gallen KK | 4'725.65 | 4'725.65 | | 4'725.65 |
| Flüssige Mittel | 5'005.70 | 5'005.70 | | 5'005.70 |
| Forderungen aus Lieferungen/Leistungen | 171'267.10 | 171'267.10 | | 171'267.10 |
| ./. Delkredere | -23'000.00 | -8'000.00 | 15'000.00 | -8'000.00 |
| Angefangene Arbeiten | 25'000.00 | 30'000.00 | 5'000.00 | 30'000.00 |
| Forderungen aus Lieferungen/Leistungen | 173'267.10 | 193'267.10 | | 193'267.10 |
| Mieterkaution SGKB | 10'405.25 | 10'405.25 | | 10'405.25 |
| Andere Forderungen | 10'405.25 | 10'405.25 | | 10'405.25 |
| Vorräte Material | 20'000.00 | 34'000.00 | 14'000.00 | 34'000.00 |
| Vorräte Material | 20'000.00 | 34'000.00 | | 34'000.00 |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | 28'528.40 | 28'528.40 | | 28'528.40 |
| Rechnungsabgrenzungen | 28'528.40 | 28'528.40 | | 28'528.40 |
| Umlaufvermögen | 237'206.45 | 271'206.45 | | 271'206.45 |

Dr. med. dent. Otto Zahnd AG, St. Gallen

Praxisbewertung per 31. Dezember 2018

| | Buchwerte per 31.12.18 | Praxis- schätzung | stille Reserven | Statuswerte per 31.12.18 |
|--------------------------------|---------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------------|
| | Fr. | Fr. | Fr. | Fr. |
| Investitionen Mietobjekt | 10'200.00 | 10'200.00 | | |
| Praxiseinrichtung und Mobiliar | 37'700.00 | 98'400.00 | | |
| Instrumente | 6'200.00 | 18'200.00 | | |
| Büromaschinen/EDV | 4'900.00 | 5'500.00 | | |
| Mobile Sachanlagen | 59'000.00 | 132'300.00 | 73'300.00 | 132'300.00 |
| Goodwill | | 126'000.00 | 126'000.00 | 126'000.00 |
| Anlagevermögen | 59'000.00 | 258'300.00 | | 258'300.00 |
| TOTAL AKTIVEN | 296'206.45 | 529'506.45 | 233'300.00 | 529'506.45 |

Dr. med. dent. Otto Zahnd AG, St. Gallen

Praxisbewertung per 31. Dezember 2018

| | Buchwerte per 31.12.18 | Praxis- schätzung | stille Reserven | Statuswerte per 31.12.18 |
|-------------------------------------|---------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------------|
| | Fr. | Fr. | Fr. | Fr. |
| PASSIVEN | | | | |
| Schulden aus Lieferungen/Leistungen | 33'124.80 | | | 33'124.80 |
| Anzahlungen von Patienten | 22'554.50 | | | 22'554.50 |
| Schulden aus Lieferungen/Leistungen | 55'679.30 | | | 55'679.30 |
| CS St. Gallen KK | 34'270.04 | | | 34'270.04 |
| Kfr. Finanzverbindlichkeiten | 34'270.04 | | | 34'270.04 |
| Passive Rechnungsabgrenzungen | 16'550.20 | | | 16'550.20 |
| Andere kfr. Verbindlichkeiten | 16'550.20 | | | 16'550.20 |
| Kfr. Fremdkapital | 106'499.54 | | | 106'499.54 |
| Darlehen Bank | 15'000.00 | | | 15'000.00 |
| Lfr. Fremdkapital | 15'000.00 | | | 15'000.00 |
| Fremdkapital | 121'499.54 | | | 121'499.54 |
| Aktienkapital | 100'000.00 | | | |
| gesetzliche Reserve | 50'000.00 | | | |
| Gewinnvortrag | 24'706.91 | | | |
| Eigenkapital | 174'706.91 | | 233'300.00 | 408'006.91 |
| TOTAL PASSIVEN | 296'206.45 | | 233'300.00 | 529'506.45 |

Vergleichsrechnung Einzelfirma – Aktiengesellschaft

- Herr Otto Zahnd möchte für seine AG Fr. 408'000
- Der Käufer verlangt einen Abzug für latente Steuern auf den stillen Reserven (Steuerersparnis Einzelfirma Fr. 35'000)
- Herr Otto Zahnd und der Käufer einigen sich auf den Preis von Fr. 370'000 für die AG
- Herr Otto Zahnd realisiert einen steuerfreien Kapitalgewinn von somit Fr. 270'000 (Wert über Nominalwert)

Vergleichsrechnung Einzelfirma – Aktiengesellschaft

- Herr Otto Zahnd erzielt beim Verkauf seiner AG einen Nettozufluss von Fr. 370'000 für sein Unternehmen
- Der direkte Vergleich des Verkaufs der Einzelfirma präsentiert sich wie folgt:
 - Zahlung für Vorräte, Sachanlagen und Goodwill Fr. 292'300
 - Zahlungseingänge aus den übrigen Aktiven Fr. 237'206
 - Zahlungsabgänge zum Fremdkapital - Fr. 121'499
 - Steuerbelastung zum Liquidationsgewinn - Fr. 28'000
 - AHV – Belastung zum Liquidationsgewinn - Fr. 23'300
 - Nettozufluss aus Verkauf und Liquidation Fr. 356'707

Praxisliegenschaften im Geschäftsvermögen



Praxisliegenschaften im Geschäftsvermögen (Einzelfirma)

- Bei einem Mitverkauf an den Nachfolger werden weitere stille Reserven realisiert, welche auch der Liquidationsbesteuerung unterliegen (analog stille Reserven auf den mobilen Sachanlagen und Goodwill)
- Bei Vermietung der Liegenschaft an den Nachfolger empfiehlt es sich, die Liegenschaft «freiwillig» ins Privatvermögen zu überführen, was ebenfalls die Liquidationsbesteuerung zur Folge hat (Bemessung: Differenz zwischen amtlichem Verkehrswert und Buchwert der Liegenschaft zum Zeitpunkt der Überführung)

Praxisliegenschaften im Geschäftsvermögen (Einzelfirma)

Wird die Liegenschaft nicht veräußert sowie nicht ins Privatvermögen überführt

- Läuft die selbständige Erwerbstätigkeit im Bereich der Liegenschaft weiter
- Sind Mietzinseinnahmen auch AHV – pflichtig
- Kann bei einer späteren Überführung ins Privatvermögen oder bei einem späteren Verkauf der Liegenschaft u. U. keine privilegierte Liquidationsbesteuerung mehr geltend gemacht werden, die volle Besteuerung und AHV – Beiträge werden fällig

Praxisliegenschaften im Geschäftsvermögen (AG oder GmbH)

- Bei einem Mitverkauf an den Nachfolger müssen die stillen Reserven auf der Liegenschaft abzüglich latente Steuern vom Käufer mitbezahlt werden (analog mobile Sachanlagen)
- Der erzielte Mehrwert bzw. Mehrpreis der Aktien ist ebenfalls steuerfrei

Praxisliegenschaften im Geschäftsvermögen (AG oder GmbH)

- Bei Vermietung der Liegenschaft an den Nachfolger muss die Liegenschaft vorgängig ins Privatvermögen überführt werden (Herauskauf), was beachtliche Steuerfolgen primär in der AG oder GmbH auslöst (Bemessung: Differenz zwischen amtlichem Verkehrswert und Buchwert der Liegenschaft zum Zeitpunkt der Überführung)
- Weitere Steuerfolgen ergeben sich sodann bei der Ausschüttung der durch den «Verkauf» der Liegenschaft erzielten Gewinne (nicht mehr betriebsnotwendige Substanz)

Praxisliegenschaften im Geschäftsvermögen (AG oder GmbH)

- Alternativ lohnt es sich u. U. die operative Praxis aus der AG zu verkaufen und die Liegenschaft in der AG zu behalten
- Wird Immobilie langfristig gehalten gibt es kurzfristige Vorteile:
 - Mietertrag bleibt in AG (ohne AHV)
 - Abschreibungen (weiterhin) möglich
 - Evtl. Ausbau in eine Immobilien - AG

Fazit zum Zahlenbeispiel Dr. med. dent. Otto Zahnd (1)

- Eine frühzeitige Umwandlung in eine Kapitalgesellschaft (AG oder GmbH) muss nicht zwangsläufig einen höheren Nettozufluss zur Folge haben beim Verkauf der Praxis
- Eine AG bspw. kann die bessere Wahl sein, wenn eine familieninterne Nachfolge (direkter Nachkomme) geplant ist
- Im Falle der Schenkung oder gemischten Schenkung an den Nachkommen, lässt sich die AG hinsichtlich Erbrecht besser bewerten und auch besser verteilen bzw. zuweisen
- Bei BVG – Anschluss erst Einzelfirma und am Schluss AG (5 Jahre!)

Fazit zum Zahlenbeispiel Dr. med. dent. Otto Zahnd (2)

- Mit der Umwandlung in eine AG reduziert Herr Otto Zahnd sein Gesamtrisiko als Unternehmer (keine private Haftung mehr)
- Eine AG kann vorteilhaft sein, wenn bspw. Mitarbeitende an der Praxis (sukzessive) beteiligt werden sollen
- Mittels Aufteilung des Einkommens in Lohn und Dividende kann die Steuerprogression gebrochen werden
- Die Umwandlung in eine jur. Person hat neue Bewilligungsverfahren zur Folge (Praxisbewilligung etc.)

Fazit zur Nachfolge im Allgemeinen

- Eine frühzeitige Planung der Nachfolge ist unabdingbar
- Der Nachfolgeprozess kann u. U. Jahre in Anspruch nehmen
- Professionelle Begleitung ist Programm (**Checklisten**)
- Der Verkauf der Einzelfirma kann bei Steuer- und / oder Abgabenerhöhungen (AHV) «teurer» werden
- Die Nachfolge bedingt auch eine emotionale Bewältigung
- Nachfolge ist Chefsache !

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

Für Fragen stehe ich Ihnen
gerne zur Verfügung

