

Nachfolgeregelung Betriebsübergabe Zukunftsplanung

Wien, 1. Juni 2022. Ronald Holzmann



In den Jahren der Finanzkrise und Jahre später in der Corona-Krise haben viele Unternehmen gezeigt, wie man mit langfristigen, nachhaltigen Strategien und einem guten Management durch schwierige Zeiten kommt.

Etwas schwerer hatten es da die Neueinsteiger in der Finanzdienstleistungsbranche. Der Beruf des Finanzdienstleisters, den Kunden als Ansprechpartner und Berater in Finanzfragen – unabhängig, losgelöst von vorgegebenen Unternehmensstrukturen eines Arbeitgebers – zu unterstützen, ist ein schöner Beruf und bringt einem auch in gewisser Hinsicht mehr Freiheiten. Vor allem auch die Möglichkeit zur finanziellen Freiheit.

Aber genau da liegt bei vielen am Anfang die große Hürde. Am Beginn der Karriere als Unternehmer verfügt man über einen noch sehr kleinen bzw. möglicherweise gar keinen Kundenstock. Das wiederum führt zu einem geringen Einkommen aus Provisionsertrag – oder im worst case zu keinem Einkommen. Und wenn man in der Übergangsphase bis zum Erreichen eines guten Kundenstocks über wenig bis keine Eigenmittel verfügt, dann macht es diesen Beruf nicht mehr ganz so attraktiv.

Haftungsdach

Eine Möglichkeit für einen guten Start ist der Anschluss an ein Haftungsdach. Einige dieser Firmen bieten auch die Möglichkeit, sich in deren Struktur als Unternehmer einzubringen. Das bringt natürlich den Vorteil, sich keine eigene Corporate Identity aufbauen zu müssen, sondern man nützt die bereits vorhandene des Unternehmens. Dazu kommt dann im Idealfall auch noch der Vorteil, eine bestehende Kundenliste übernehmen zu dürfen. Und man erhält eine hervorragende Aus- u. Weiterbildung! Für diesen Service ist man auch bereit, einen Teil seiner Provisionseinnahmen mit dem Haftungsdach zu teilen. Ein guter Anfang!

Betriebsübernahme/Nachfolge

Dennoch stellen sich viele auch die Frage, wie kann ich mein eigenes Unternehmen aufbauen, und wie komme ich an neue Kunden? Dem gegenüber stehen auch etablierte Unternehmen, deren Eigentümer bereits über den Ruhestand oder aber auch eine Betriebsübernahme/Nachfolge denken. Und genau da setzt das Unternehmen The Balance Factory – Ronald Holzmann e.U. an.

The Balance Factory – Ronald Holzmann e.U.

Seit über 30 Jahren bin ich, Ronald Holzmann, in der Banken/Finanzbranche tätig, davon 20 Jahre immer im direkten geschäftlichen Dialog mit den österreichischen Finanz-



dienstleistern. Viele der Kolleginnen und Kollegen habe ich im Laufe der Jahre kennengelernt. Ich war dabei, als sie begonnen haben, ihre Unternehmen aufzubauen, oder auch bereits viele Jahre erfolgreich am Markt waren. Und ich bin dankbar für diese Begegnungen und Erfahrungen, denn sie haben zu meinem umfangreichen Wissen und meine Informationen über den Finanzdienstleistungsmarkt beigetragen.

Dieses Wissen und Know-How möchte ich denen zur Verfügung stellen, die sich Gedanken machen, wie sie ein Exit gestalten sollen, und denen die sich überlegen, wie sie an Neukunden und im Idealfall an einen guten Kundenstock kommen.

Die Balance Factory hat es sich zur Aufgabe gemacht, die Balance zwischen diesen beiden Gruppen herzustellen.

Wir helfen Ihnen dabei, das „Best Match“ zu finden!

The Balance Factory – Ronald Holzmann e.U.

Laudongasse 58/18, 1080 Wien ■ +43 660 640 87 12 ■ www.ronald-holzmann.com

UID: ATU63358137 ■ Firmenbuchnummer: FN 572949y