

## Presse-Information

Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.  
Tilsiter Straße 1  
60487 Frankfurt am Main

Tel 069 9055938-0 Fax 069 9055938-10  
E-Mail [info@fpsb.de](mailto:info@fpsb.de) Web [www.fpsb.de](http://www.fpsb.de)

# Familienstrategie: Regelwerk für die Unternehmerfamilie

**Um den Übergang des Unternehmens von einer Generation zur nächsten frühzeitig zu gestalten, kann eine Familienstrategie ein sinnvolles Konzept sein. Sie gibt einer Unternehmerfamilie ein eigenes Regelwerk, das Leitplanken für unruhige Zeiten und ein konstruktives Miteinander bietet.**

**Frankfurt/Main, 26. Juni 2025** – Die Nachricht lässt aufhorchen: Immer mehr Firmen in Deutschland geben auf. Laut einer aktuellen Erhebung der Auskunftei Creditreform und des Zentrums für Europäische Wirtschaftsforschung (ZEW) lag die Zahl der Unternehmensschließungen 2024 bei 196.100. Das waren 16 Prozent mehr als 2023. Registriert wurden nicht nur klassische Insolvenzen, sondern ebenfalls mehr oder minder freiwillige Geschäftsaufgaben. Und ein wichtiger Grund, warum so viele Unternehmer – darunter sehr viele kleine inhabergeführte Betriebe – das Handtuch warfen: Sie finden einfach keinen Nachfolger – auch nicht in der eigenen Familie.

Was also ist zu tun? „Um das Familienunternehmen und nicht zuletzt auch das Vermögen der Familie über die nächste Generation hinweg zu sichern, ist eine klare Strategie wichtig“, sagt Maximilian Kleyboldt, CFP®, und Vorstand des Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland). Es geht bei einer Nachfolge nicht nur um die steuerlich und rechtlich richtige Gestaltung. Eine Familienstrategie dient durch die Entwicklung verbindender Werte und Perspektiven dem Familienzusammenhalt. Sie stärkt die Identifikation mit dem Vermögen und unterschiedlicher Interessen. Es werden mit zentralen Leitlinien so die Bereiche Familie - Unternehmen - Gesellschafter verbunden und aufeinander abgestimmt. Dabei sollten sämtliche Optionen und Szenarien im Detail durchgespielt werden. „Und es ist entscheidend, die Bedürfnisse, Erwartungen und Wünsche der einzelnen Familienangehörigen in die Lösung miteinzubeziehen“, so der Estate Planner und fügt hinzu: „Nur wer frühzeitig klare Regeln und Pläne entwickelt, um festzulegen, wer das Unternehmen übernimmt, zu welchem Zeitpunkt und wie das Vermögen innerhalb der Familie verteilt wird, vermeidet Streit und unnötige Konflikte.“

### Stabilität und Handlungsfähigkeit verbessern

Ein ideales Werkzeug dafür ist die sogenannte Familienstrategie. Die Familienstrategie schafft Strukturen, wo bisher keine waren; sie sorgt für Stabilität, verbessert die Handlungsfähigkeit und erleichtert das Miteinander innerhalb der Familie. „Und all das trägt letztendlich dazu bei, das Familienunternehmen langfristig stabil und erfolgreich zu führen“, erläutert Kleyboldt, zugleich Direktor im Wealth

---

**Finanzplanung ist Lebensplanung.** Langfristig gut beraten durch FPSB-Professionals.®



**CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® | CFP®**

Die oben gezeigten Zertifizierungszeichen sind außerhalb der USA Eigentum des Financial Planning Standards Board Ltd. und werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen. Zertifizierungsgeber ist das Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



**CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER | CFEP®**

Das Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



**CGA® CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR**

Das Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



**EFPA European Financial Advisor® EFA**

Das Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.

Planning bei der Bethmann Bank. Somit sind neben rechtlichen und steuerlichen Aspekten in der Vermögensnachfolge auch familiäre Aspekte zu beachten.

„Ein Unternehmen braucht eine Unternehmensstrategie. Ein Familienunternehmen braucht zusätzlich eine Familienstrategie“ sagt Kleyboldt. Bei der Familienstrategie geht es darum eine gemeinsame Strategie, die alle in der Familie mit einbezieht. Im Ergebnis handelt es sich um schriftlich niedergelegte Regeln für die Mitglieder einer Unternehmerfamilie. Diese Regeln verpflichten die Mitglieder moralisch, aber nicht rechtlich. Die Familienstrategie oder auch die dokumentierte Familienfassung beinhaltet Regeln für eine langfristige Strategie der Unternehmerfamilie. Darüber hinaus bestimmt die Familienstrategie das grundsätzliche Verhältnis zwischen der Familie und dem Unternehmen und sie dient der Konfliktvermeidung und auch der Konfliktbewältigung. Aber auch ohne Unternehmen können entsprechende Werte und Regeln in einer Familienstrategie formuliert werden. Eine Familienstrategie legt fest, wie die Nachfolge geregelt wird, wer das Unternehmen übernimmt, und wie Konflikte vermieden oder gelöst werden können. Zudem beinhaltet sie oft Regelungen zu finanziellen Fragen, Rollenverteilungen und Verantwortlichkeiten sowie zur Bewahrung der Werte und Visionen des Unternehmens. Ziel ist es, den Übergang möglichst reibungslos, fair und langfristig erfolgreich zu gestalten, damit das Unternehmen auch in der nächsten Generation stabil bleibt. In der Familienstrategie gilt es die inhaltliche Richtung „Was will die Familie?“ vorzugeben, die Familienverfassung - oder auch Familien Governance genannt - schafft die Strukturen und Prozesse, wie Entscheidungen getroffen und Konflikte vermieden werden.

Doch aus seiner Beratungspraxis weiß Kleyboldt auch, dass ein reibungsloser Übergang in den seltensten Fällen gelingt. Denn Konflikte innerhalb der Familie treten insbesondere bei anstehenden Veränderungen wie beispielsweise bei der Nachfolge offen zu Tage. „Es gibt viele klassische familiäre Stolpersteine beim Generationswechsel. Dazu gehören neben einer grundsätzlich schlechten Kommunikation und mangelnder Transparenz zum Beispiel auch eine mögliche Geschwisterrivalität oder eine große geographische Distanz mancher Familienmitglieder“, berichtet Kleyboldt.

Auch deshalb ist die professionelle Unterstützung bei der Erstellung einer Familienstrategie so essentiell. Ein Estate Planner kann die handelnden und betroffenen Personen an einen Tisch bringen und bei der Berücksichtigung der individuellen Bedürfnisse und Wünsche der Familie, einschließlich der Gestaltung von Familienstrukturen, helfen. Ein Patentrezept gibt es dabei nicht. Jede Familie hat ihre eigenen Themen, Konflikte und Herausforderungen. Weitere spezialisierte Fachberater und Coaches können hinzugezogen werden.

### **Gemeinsame Erarbeitung individueller Frage- und Problemstellungen**

Entscheidend ist zunächst die ganzheitliche Analyse, also eine gemeinsame Erarbeitung individueller Frage- und Problemstellungen in Bezug auf die Familie und das Unternehmen. Dieser erste

---

**Finanzplanung ist Lebensplanung.** Langfristig gut beraten durch FPSB-Professionals.®



**CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® | CFP®**  
Die oben gezeigten Zertifizierungszeichen sind außerhalb der USA Eigentum des Financial Planning Standards Board Ltd. und werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen. Zertifizierungsgeber ist der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



**CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER | CFEP®**  
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



**CGA® CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR**  
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



**EFPA European Financial Advisor® EFA**  
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.

Schritt bildet die Basis für die Entwicklung einer Strategie als individuelles Lösungspaket. „Es geht im Grunde darum, die bestehenden Merkmale und Wechselbeziehungen der Familie zu erkennen, um auf dieser Basis eine gemeinsame Entscheidung zu treffen, wie und nach welchen Zielen und Werten die Zukunft von Familie und Unternehmen gestaltet werden soll“, sagt Kleyboldt. Die Familienstrategie sorgt für Klarheit im Grundsätzlichen im Umgang miteinander. Insoweit ist sie rechtlichen Regelungen wie Gesellschaftsvertrag und Testament gegenüber separiert anzusehen und liefert künftigen Änderungen den Rahmen.

„Die Bausteine einer Familienstrategie lassen sich mit den Elementen ‘Gemeinsames Bild für die Zukunft, Corporate Governance und Family Governance’ beschreiben“, führt Kleyboldt aus. Es müssen Fragestellungen der Mitgliedschaft, des Selbstverständnisses und der Corporate Governance geklärt werden. Wer darf Inhaber werden? Wie organisieren wir als Familie einen wachsenden Gesellschafterkreis? Wer gehört zur Unternehmerfamilie? Das sind einmal das Unternehmen betreffende Regelungen, die gefunden werden müssen, es bedarf aber auch familienorientierter Regelungen: wie wollen wir innerhalb der Familie miteinander umgehen? Wie wollen wir den Zusammenhalt der Familie stärken mit gemeinsamen Aktivitäten? Hier spricht man auch von Familien Governance. In diesem Zusammenhang wird z.B. das Instrument eines Familientages oder einer Familienkonferenz eingeführt, wo man sich zu festgelegten Tagen regelmäßig im Jahr tritt. Hier gilt es auch die Next Generation heranzuführen. Die Fragestellungen des gemeinsamen Bild für die Zukunft gilt es ebenfalls festzulegen. „Grundsätzlich ist die Familienstrategie zwischen Privat- und Betriebsvermögen angesiedelt“, erläutert der FPSB-Vorstand.

Am Ende wird die Vereinbarung, die Werte, Ziele, Regeln und Verantwortlichkeiten der Unternehmerfamilie festlegt, schriftlich festgehalten. „Diese Familienstrategie findet in einer Familienverfassung sein Ergebnis. Sie dient dann als Leitfaden für Entscheidungen und Verhaltensweisen innerhalb der Familie“, sagt Kleyboldt. „Und damit trägt sie maßgeblich zur Einheit und Handlungsfähigkeit der Familie bei.“ Die Familienstrategie soll dem dauerhaften und erfolgreichen Erhalt des Familienvermögens dienen.

**Finanzplanung ist Lebensplanung.** Langfristig gut beraten durch FPSB-Professionals.®



**CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® | CFP®**  
Die oben gezeigten Zertifizierungszeichen sind außerhalb der USA Eigentum des Financial Planning Standards Board Ltd. und werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen. Zertifizierungsgeber ist der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



**CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER | CFEP®**  
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



**CGA® CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR**  
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



**EFPA European Financial Advisor® EFA**  
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.

## Über den FPSB Deutschland e.V.

Das Financial Planning Standards Board Ltd. - FPSB ist ein globales Netzwerk mit derzeit 28 Mitgliedsländern und über 230.000 Zertifikatsträgern. Dessen Ziel ist es, den weltweiten Berufsstandard für Financial Planning zu verbreiten und das öffentliche Vertrauen in Financial Planner zu fördern. Das Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland) mit Sitz in Frankfurt/ Main gehört seit 1997 als Vollmitglied dieser Organisation an.

Zentrale Aufgabe des FPSB Deutschland ist die Zertifizierung von Finanz- und Nachfolgeplanern nach international einheitlich definierten Regeln. Wichtige Gütesiegel sind der CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Professional, der CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER, der EFPA European Financial Advisor® EFA und der CGA® CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR. Der FPSB Deutschland hat ferner den Anspruch, Standards zur Methodik der ganzheitlichen Finanzberatung zu setzen. Dafür arbeitet der FPSB Deutschland eng mit Regulierungs- und Aufsichtsbehörden, Wissenschaft und Forschung, Verbraucherschützern sowie Presse und interessierter Öffentlichkeit zusammen.

Ein weiteres Anliegen des FPSB Deutschland ist die Verbesserung der finanziellen Allgemeinbildung. Zu diesem Zweck hat der Verband den Verbraucher-Blog <https://www.frueher-planen.de> lanciert. Er informiert neutral, anbieterunabhängig und werbefrei über alle relevanten finanziellen Themen und beinhaltet drei Online-Rechner zur Berechnung der Altersrente und der Basisrente sowie zur Optimierung der Fondsanlage. Weitere Informationen erhalten Sie unter: <https://www.fpsb.de>.

Folgen Sie uns auch auf LinkedIn unter: <https://de.linkedin.com/company/fpsbdeutschland>.

### Kontakt Presse:

iris albrecht **finanzkommunikation** GmbH  
Feldmannstraße 121  
D- 66119 Saarbrücken  
Tel.: 0681 – 410 98 06 10  
E-Mail: [iris.albrecht@irisalbrecht.com](mailto:iris.albrecht@irisalbrecht.com)  
[www.irisalbrecht.com](http://www.irisalbrecht.com)

---

**Finanzplanung ist Lebensplanung.** Langfristig gut beraten durch FPSB-Professionals.®



**CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® | CFP®**  
Die oben gezeigten Zertifizierungszeichen sind außerhalb der USA Eigentum des Financial Planning Standards Board Ltd. und werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen. Zertifizierungsgeber ist der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



**CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER | CFEP®**  
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



**CGA® CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR**  
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



**EFPA European Financial Advisor® EFA**  
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.