

Checkliste Betriebsübernahme

Von der Suche bis zur Übergabe – worauf du achten solltest, wenn du einen bestehenden Betrieb übernimmst.

Stand: Oktober 2026 **Kostenlos von** foundingfits.de

1 Den passenden Betrieb finden

- ☐ Eigene Kriterien festlegen
Branche, Region, Größe, Budget – und welche Qualifikation du mitbringst (z. B. Meisterbrief im zulassungspflichtigen Handwerk).
- ☐ In der Unternehmensbörse **nexxt-change** suchen
Bundesweite Börse, getragen u. a. von KfW, DIHK und ZDH. Suche und Inserat sind kostenfrei; Inserate laufen über regionale Partner wie IHK und Handwerkskammer.
- ☐ Nachfolgeberatung von IHK oder Handwerkskammer nutzen
Die Kammern kennen oft Betriebe, die eine Nachfolge suchen.
- ☐ Ein eigenes Suchinserat aufgeben, z. B. ebenfalls über nexxt-change.

2 Das Erstgespräch führen

- ☐ Warum wird der Betrieb abgegeben?
Alter, Gesundheit, neue Pläne – oder wirtschaftliche Probleme?
- ☐ Welcher Zeitplan ist realistisch?
- ☐ Bleibt die bisherige Inhaberin bzw. der Inhaber eine Zeit lang zur Einarbeitung?
- ☐ Was genau wird verkauft?
Einzelne Wirtschaftsgüter oder Anteile an einer Gesellschaft? Das hat steuerliche und haftungsrechtliche Folgen – mit Steuerberatung klären.
- ☐ Vertraulichkeit vereinbaren, bevor du Zahlen und Unterlagen bekommst.

3 Den Betrieb gründlich prüfen (Due Diligence)

Lass dir diese Unterlagen geben und prüfe sie – am besten gemeinsam mit Steuerberatung und, bei Verträgen, mit anwaltlicher Beratung.

- ☐ Jahresabschlüsse bzw. BWA der letzten mindestens 3 Jahre
- ☐ Steuerbescheide
- ☐ Verträge mit Kunden und Lieferanten, Leasing- und Wartungsverträge
- ☐ Mietvertrag
Restlaufzeit und ob er auf dich übertragen werden kann.

- ☐ Personal
Arbeitsverträge, Gehälter, Altersstruktur.
- ☐ Genehmigungen und Zulassungen
Welche sind an die Person gebunden und müssen neu beantragt werden?
- ☐ Inventarliste mit Zustand und Alter von Maschinen, Fahrzeugen, Einrichtung
- ☐ Kundenstruktur
Hängt der Umsatz an wenigen Großkunden – oder an der Person des Inhabers?

4 Den Kaufpreis einordnen

- ☐ Welcher Gewinn bleibt **ohne** die bisherige Inhaberin bzw. den Inhaber?
Den Ertrag um Sondereffekte bereinigen und einen angemessenen Unternehmerlohn für dich abziehen.
- ☐ Kann der Kaufpreis aus den künftigen Gewinnen bezahlt werden?
Tilgung, Zinsen und dein Lebensunterhalt müssen gedeckt sein.
- ☐ Bewertungsverfahren verstehen
Üblich ist das Ertragswertverfahren. Branchen-Multiplikatoren und das steuerliche vereinfachte Ertragswertverfahren geben nur eine grobe Orientierung.
- ☐ Unabhängige Bewertung einholen
Z. B. über Steuerberatung oder die Nachfolgeberatung der Kammer.

5 Haftungsfallen kennen

Regel	Was sie bedeutet	Was du tun kannst
§ 613a BGB – Betriebsübergang	Die Arbeitsverhältnisse gehen auf dich über. Eine Kündigung wegen des Übergangs ist unwirksam.	Mitarbeitende vollständig in Textform unterrichten. Sie können binnen eines Monats nach vollständiger Unterrichtung schriftlich widersprechen – bei fehlerhafter Unterrichtung läuft die Frist nicht.
§ 25 HGB – Firmenfortführung	Führst du die Firma (den Namen) fort, haftest du grundsätzlich für alte Verbindlichkeiten.	Haftungsausschluss ins Handelsregister eintragen und bekannt machen lassen oder den Gläubigern mitteilen.
§ 75 AO – Steuern	Du haftest für betriebliche Steuern und Steuerabzugsbeträge, die seit Beginn des letzten Kalenderjahrs vor der Übernahme entstanden sind und bis ein Jahr nach deiner Betriebsanmeldung festgesetzt oder angemeldet werden – begrenzt auf das übernommene Vermögen.	Steuerliche Altlasten vorab prüfen und im Kaufvertrag regeln. Mit Steuerberatung klären.

RECHTLICH ABSICHERN

Diese Übersicht ersetzt keine Beratung. Lass den Kaufvertrag vor der Unterschrift anwaltlich und steuerlich prüfen.

6 Die Finanzierung klären

- ☐ Kapitalbedarf berechnen
Kaufpreis, Investitionen, Betriebsmittel für die Anlaufzeit, Nebenkosten.
- ☐ **KfW ERP-Gründerkredit StartGeld (067)**
Auch für Übernahmen, bis 200.000 €.
- ☐ **KfW ERP-Förderkredit Gründung und Nachfolge (077)**
Bis 500.000 €, höchstens 35 % der förderfähigen Kosten; setzt eine Garantie einer Bürgschaftsbank voraus.
- ☐ **LfA Gründungs- und Wachstumskredit (GuW) in Bayern**
Auch für Übernahmen und tätige Beteiligungen.
- ☐ Förderkredite über die Hausbank beantragen – **vor Beginn des Vorhabens**
Kläre mit deiner Bank vor der Unterschrift unter den Kaufvertrag, was als Vorhabensbeginn gilt.
- ☐ Wenn du aus der Arbeitslosigkeit übernimmst: bei Agentur für Arbeit oder Jobcenter nach Gründungsförderung fragen
Gründungszuschuss und Einstiegsgeld sind Ermessensleistungen und müssen vor dem Start beantragt werden.

7 Die Übergabe organisieren

- ☐ Kaufvertrag unterschreiben – erst wenn Prüfung und Finanzierung abgeschlossen sind.
- ☐ Übergabeplan mit der bisherigen Inhaberin bzw. dem Inhaber erstellen
Einarbeitung, Vorstellung bei Kunden und Lieferanten, Übergabe von Zugängen.
- ☐ Mitarbeitende rechtzeitig und vollständig informieren (§ 613a BGB, Textform).
- ☐ Gewerbe anmelden, Fragebogen zur steuerlichen Erfassung innerhalb eines Monats beim Finanzamt einreichen.
- ☐ Kammer, Berufsgenossenschaft und Krankenversicherung informieren.
- ☐ Bei Firmenfortführung: Haftungsausschluss nach § 25 HGB eintragen lassen.
- ☐ Versicherungen, Konten und laufende Verträge umstellen oder neu abschließen.

Du willst Unterstützung bei deiner Gründung?

Im kostenlosen Erstgespräch (10 Minuten, online) schauen wir gemeinsam auf dein Vorhaben und klären, wie ich dich bei der Gründung unterstützen kann.

Kostenloses Erstgespräch buchen

cal.com/maximilian-rothenberger/10min



Diese Unterlage ist eine Arbeitshilfe und ersetzt keine individuelle Rechts-, Steuer- oder Finanzberatung. Alle Angaben ohne Gewähr, Stand Oktober 2026. Über Förderleistungen wie den Gründungszuschuss oder einen Aktivierungs- und Vermittlungsgutschein entscheidet allein die zuständige Stelle; ein Anspruch lässt sich aus dieser Unterlage nicht ableiten. FoundingFits · Maximilian Rothenberger · IHK-zertifizierter Gründungsberater · foundingfits.de