Innovation Zurich



Carla Kaufmann
Vizepräsidentin Schweizer Dachverband für Unternehmensnachfolge CHDU



Andreas Camenzind
Investment Director Renaissance Anlagestiftung

ALTERNATIVE FINANZIERUNGSWEGE FÜR UNTERNEHMENSNACHFOLGE UND INNOVATION



Lukas Hotz
generational

Anhand praxisnaher Best-Practice-Beispiele erfahren Sie, welche langfristigen Finanzierungs- und Investitionsmodelle Ihnen als Alternative zur Bank zur Verfügung stehen, um Nachfolge, Innovation und/oder Wachstum in Ihrem Unternehmen zu sichern.



Alwin Meyer
CEO swisspeers AG

ZÜRCHER KMU INNOVATIONSTAG

GEMEINSAM ZUKUNFTSFÄHIG: MUT ZUM EXPERIMENT

7. JULI 2026, 08.00 – 17.00 UHR, ZHDK TONI CAMPUS

Innovation Zurich



Carla Kaufmann

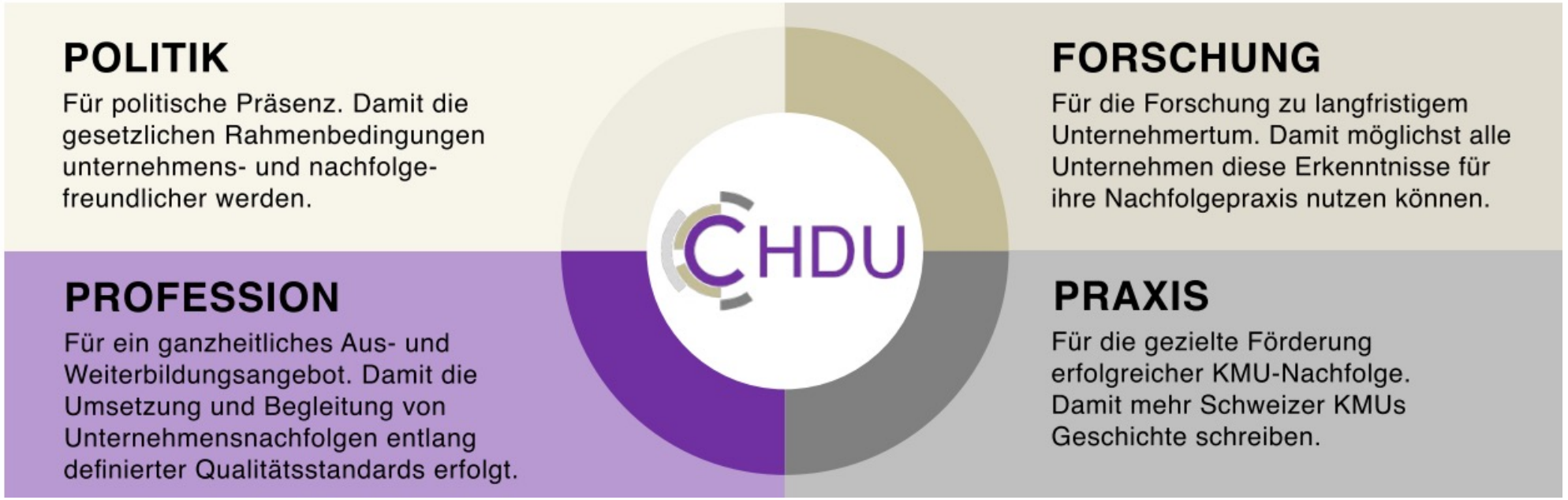
Vizepräsidentin CHDU, CEO companymarket

Carla.kaufmann@companymarket.ch

+41 (79) 851 55 34

CHDU

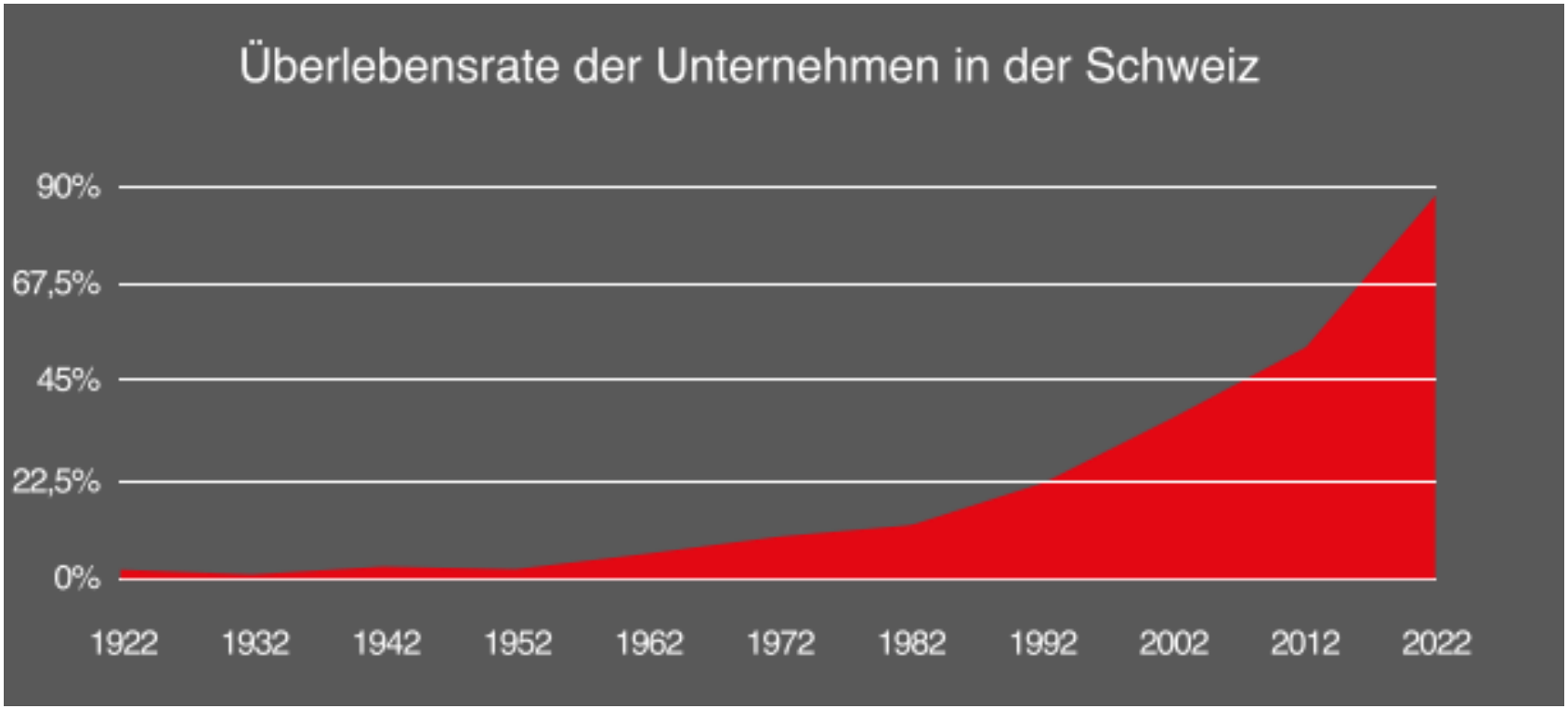
Schweizer Dachverband für Unternehmensnachfolge


POLITIK
Für politische Präsenz. Damit die gesetzlichen Rahmenbedingungen unternehmens- und nachfolge-freundlicher werden.
FORSCHUNG
Für die Forschung zu langfristigem Unternehmertum. Damit möglichst alle Unternehmen diese Erkenntnisse für ihre Nachfolgepraxis nutzen können.
CHDU
PROFESSION
Für ein ganzheitliches Aus- und Weiterbildungsangebot. Damit die Umsetzung und Begleitung von Unternehmensnachfolgen entlang definierter Qualitätsstandards erfolgt.
PRAXIS
Für die gezielte Förderung erfolgreicher KMU-Nachfolge. Damit mehr Schweizer KMUs Geschichte schreiben.

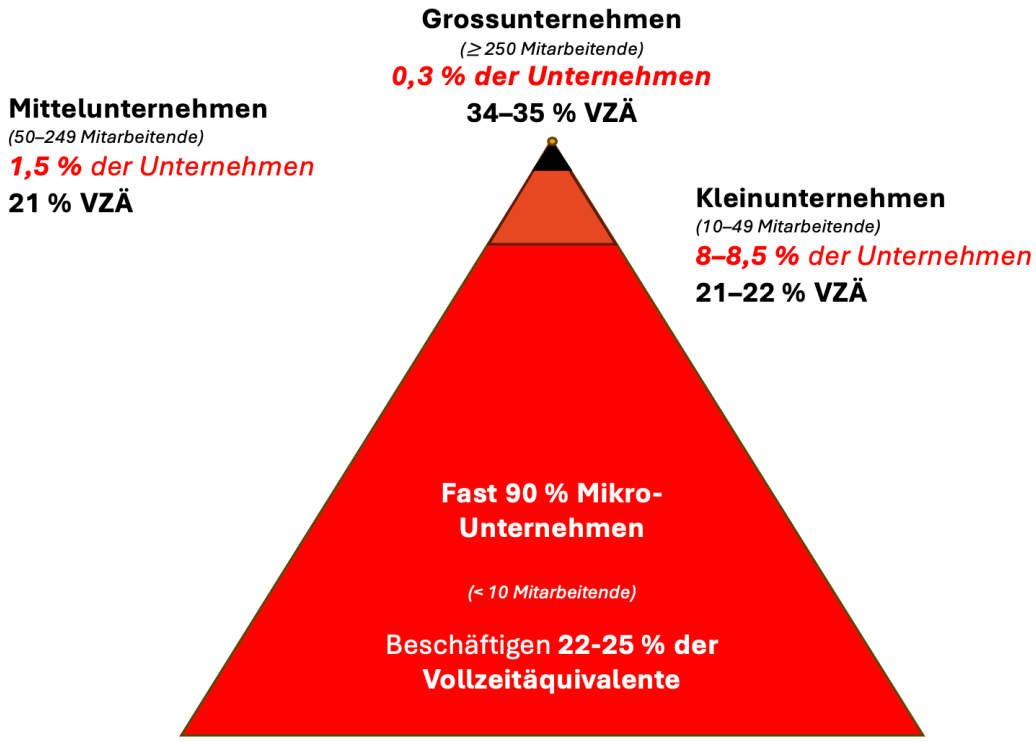
Unternehmenslandschaft Schweiz



Unternehmenslandschaft Schweiz



Unternehmenslandschaft Schweiz



kmu.admin.ch

Grösse	Anzahl Unternehmen	Anteil (% aller U.)	VZÄ (geschätzt)	Anteil an VZÄ	Verkaufspreis (CHF)
Gross (250+ MA)	ca. 2’049	0.3 %	≈ 1.47 Mio	~32 %	ab **25 Mio** bis **500 Mio+**
Mittel (50–249 MA)	ca. 10’243	1.5 %	≈ 970’000	~21 %	**2 – 25 Mio**
Klein (10–49 MA)	ca. 58’042	8.5 %	≈ 1.01 Mio	~22 %	**500’000 – 2 Mio**
Mikro (<10 MA)	ca. 612’510	89.7 %	≈ 1.15 Mio	~25 %	**50’000 – 500’000**

(Stand 2023 – Quelle: BFS / KMU-Studie 2024)

Gesetzlicher Ramen in der Schweiz

- **2004–2008:** eher Verschärfungen im **Steuerrecht**:
  - Verschärfung der **indirekten Teilliquidation** durch das Bundesgericht
  - Gesetzliche Verankerung von indirekter Teilliquidation und Transponierung
- **2008–heute:** strengere **Bankenregulierung**
  - **Basel II (ab 2004/2007):** risikobasierte Kreditvergabe, mehr Dokumentation, stärkere Bonitätsprüfung.
  - **Basel III (ab 2010/2013):** höhere Eigenmittelanforderungen der Banken, strengere Kreditprüfung, mehr Sicherheiten und Eigenkapital bei Übernahme
- **2020–2023:** deutliche Erleichterungen durch **Aktienrechts- und Erbrechtsrevision**
- **2023-…** eher Verschärfungen im **Steuerrecht**:
  - Kantonale Praxis, Schenkungssteuer

Fazit

Die Kombination aus strengeren Steuerregeln, konservativerer Bankenfinanzierung und komplexeren Strukturvorgaben hat Unternehmensnachfolgen in der Schweiz in den vergangenen 20 Jahren kapital- und beratungsintensiver gemacht.

«Strengere Steuern, Banken auf der Hut –
für Nachfolgen braucht es heute mehr Kapital und Mut.»

Innovation Zurich



Carla Kaufmann
Vizepräsidentin Schweizer Dachverband für Unternehmensnachfolge CHDU



Andreas Camenzind
Investment Director Renaissance Anlagestiftung

ALTERNATIVE FINANZIERUNGSWEGE FÜR UNTERNEHMENSNACHFOLGE UND INNOVATION



Lukas Hotz
generational

Anhand praxisnaher Best-Practice-Beispiele erfahren Sie, welche langfristigen Finanzierungs- und Investitionsmodelle Ihnen als Alternative zur Bank zur Verfügung stehen, um Nachfolge, Innovation und/oder Wachstum in Ihrem Unternehmen zu sichern.



Alwin Meyer
CEO swisspeers AG

ZÜRCHER KMU INNOVATIONSTAG

GEMEINSAM ZUKUNFTSFÄHIG: MUT ZUM EXPERIMENT

7. JULI 2026, 08.00 – 17.00 UHR, **ZHDK TONI CAMPUS**

Innovation Zurich



Andreas Camenzind, CAIA

Investment Director & Investor Relations

ac@renaissance.net

+41 (58) 201 17 87

Renaissance

SCHWEIZER KAPITAL FÜR SCHWEIZER KMU

CAPITAUX SUISSES POUR PME SUISSES









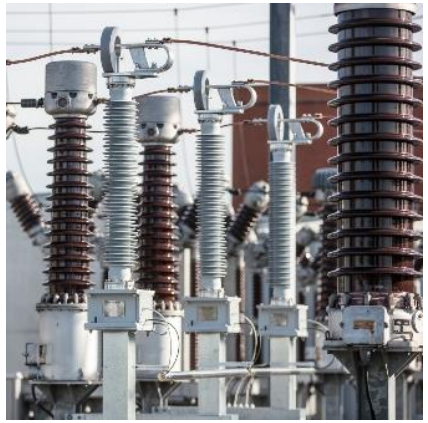
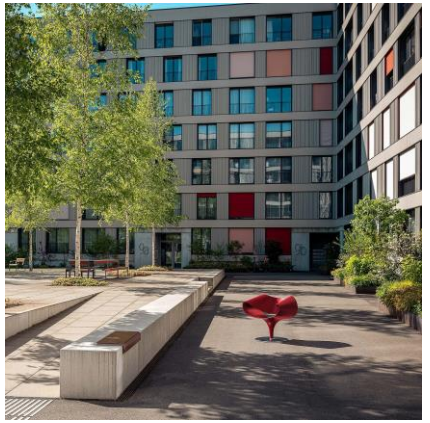

Renaissance

SCHWEIZER KAPITAL FÜR SCHWEIZER KMU
CAPITAUX SUISSES POUR PME SUISSES



ANDREAS CAMENZIND, INVESTMENT DIRECTOR



7. Juli 2026

RENAISSANCE bedient eine doppelte Nachfrage

Schweizer PKs

- auf der Suche nach **langfristig** und **stabilen Renditen**
- auf der Grundlage **realer und krisenresistenter** Assets
- mit einem wirksamen **ESG-Engagement** und einer **kostengünstigen Kostenstruktur**

Renaissance
SCHWEIZER KAPITAL FÜR SCHWEIZER KMU
CAPITAUX SUISSES POUR PME SUISSES

Schweizer KMU

- auf der Suche nach **soliden** und **lokal verankerten** Finanzpartnern
- **langfristiger Investitionshorizont** ohne Verpflichtung zum Wiederverkauf
- Sicherung von **Arbeitsplätzen** und ihrer **nachhaltigen Entwicklung**

Portfolioübersicht

Firma >100 Jahre alt



1995
Robotik

1956
Instrumentierung

1958
Medtech

1924
Industrie

1835
Industrie

1970
Uhrenindustrie

2001
Marketing

1985
Instrumentierung

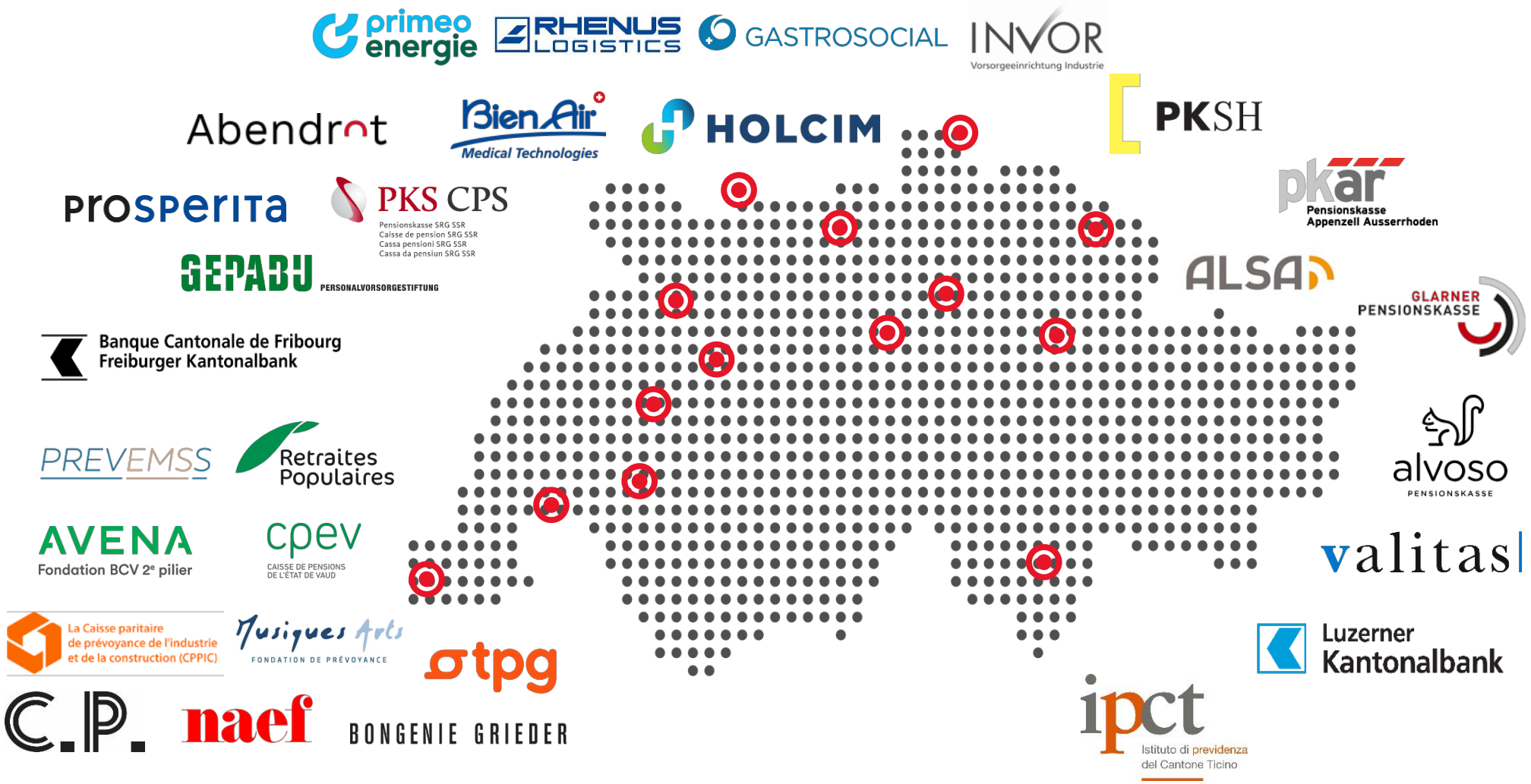
1990
Ingenieurbüro

1964
Infrastruktur

1903
Energie

1968
Immobilien

Ausgewählte Investoren



Kontakt



Andreas Camenzind, CAIA
Investment Director & Investor Relations

ac@renaissance.net
+41 (58) 201 17 87

ZÜRCHER KMU INNOVATIONSTAG

GEMEINSAM ZUKUNFTSFÄHIG: MUT ZUM EXPERIMENT

7. JULI 2026, 08.00 – 17.00 UHR, ZHDK TONI CAMPUS

Innovation Zurich



Alwin Meyer,

Festverzinsliche Anlagen direkt in KMU I Unternehmen finanzieren I Direct Lending I Co-founder and CEO at swisspeer

alwin.meyer@swisspeers.ch

+41 (52) 511 50 80

swisspeers

swisspeers 10 JAHRE UNTERNEHMEN FINANZIEREN
Aus der Region.
Für die Region.

Direct Lending

Effizienter finanzieren und investieren



swisspeers AG
Zürcherstrasse 12, 8400 Winterthur
www.swisspeers.ch
+41 52 511 50 80
Alwin Meyer, CEO & Co-founder

VERTRAULICH

Der effiziente Finanzierungsmarktplatz für Schweizer KMU

Swisspeers ermöglicht Unternehmen den einfachen Zugang zu Fremdkapital direkt von Anlegern durch einen hochautomatisierten Kredit- und Anlageprozess

Kleine und Mittlere Unternehmen
Kapitalzugang



Private und Institutionelle Anleger
Festverzinsliche Anlagen im CHF

Gemeinsam
Den grössten Arbeitgeber der Schweiz* zukunftsfähig machen.

*KMU beschäftigen 3 Millionen Personen in der Schweiz (BFS 2019)

Eine Auswahl kürzlich finanzierter Projekte

Erneuerung Kraftwerk Generatoren
Projektfinanzierung für Umbau und Erneuerung zweier Maschinen zur Stromerzeugung.



Rating: B+
Verstärkung: **Forderungsabtretung**

Finanziert: **CHF 500'000**
Investoren: **2**

Zins: **5.50%**
Branche: **Maschinenbau**

Laufzeit: **36 Monate**
Kanton: **AG**

swisspeers

Neue Räumlichkeiten für Chirurgie-Praxis
Neubau wird teilweise durch swisspeers-Kredit finanziert und ermöglicht weiteres Wachstum.



Rating: A
Verstärkung: **Persönliche Haftung**

Finanziert: **CHF 250'000**
Investoren: **75**

Zins: **4.00%**
Branche: **Gesundheitswesen**

Laufzeit: **36 Monate**
Kanton: **ZH**

swisspeers

Wachstum für chemiefreie Poolfilter
Gartenbau-Spin-Off finanziert technologische Weiterentwicklung, um weitere Kundensegmente anzusprechen.



Rating: B+
Verstärkung: **Grundpfand**

Finanziert: **CHF 200'000**
Investoren: **69**

Zins: **4.50%**
Branche: **Bauinstallation und sonstiges Ausbaugewerbe**

Laufzeit: **36 Monate**
Kanton: **ZH**

swisspeers

Lageraufbau Lateinamerika (VIII)
Schweizer Futtermittel-Hersteller baut Distributionszentrum auf und stärkt Liquidität mit einem Kredit.



Rating: C+
Verstärkung: **Persönliche Haftung**

Finanziert: **CHF 400'000**

Zins: **7.50%**
Branche: **Herstellung von Nahrungs- und Futtermitteln**

Laufzeit: **24 Monate**
Kanton: **VD**

swisspeers

swisspeers

Registrieren | Anmelden | Menü

Wir verbinden grosse Pläne mit regionalem Kapital.

Direct Lending. Ganz ohne Bank.

10 JAHRE
Aus der Region.
Für die Region.

Ich brauche einen Kredit | Ich möchte investieren

Firmenkredit

Flexible Finanzierungen für Betriebsmittel und Investitionen.



Nachrangige Hypothek

Bis 80% Loan to Value für nicht selbstgenutzte Immobilien.



Firmenkauf

Finanzierungen bis zu 80% des Kaufpreises.



ZÜRCHER KMU INNOVATIONSTAG

GEMEINSAM ZUKUNFTSFÄHIG: MUT ZUM EXPERIMENT

7. JULI 2026, 08.00 – 17.00 UHR, ZHDK TONI CAMPUS

Innovation Zurich



Lukas Hotz,

Advocate for long-term ownership structures

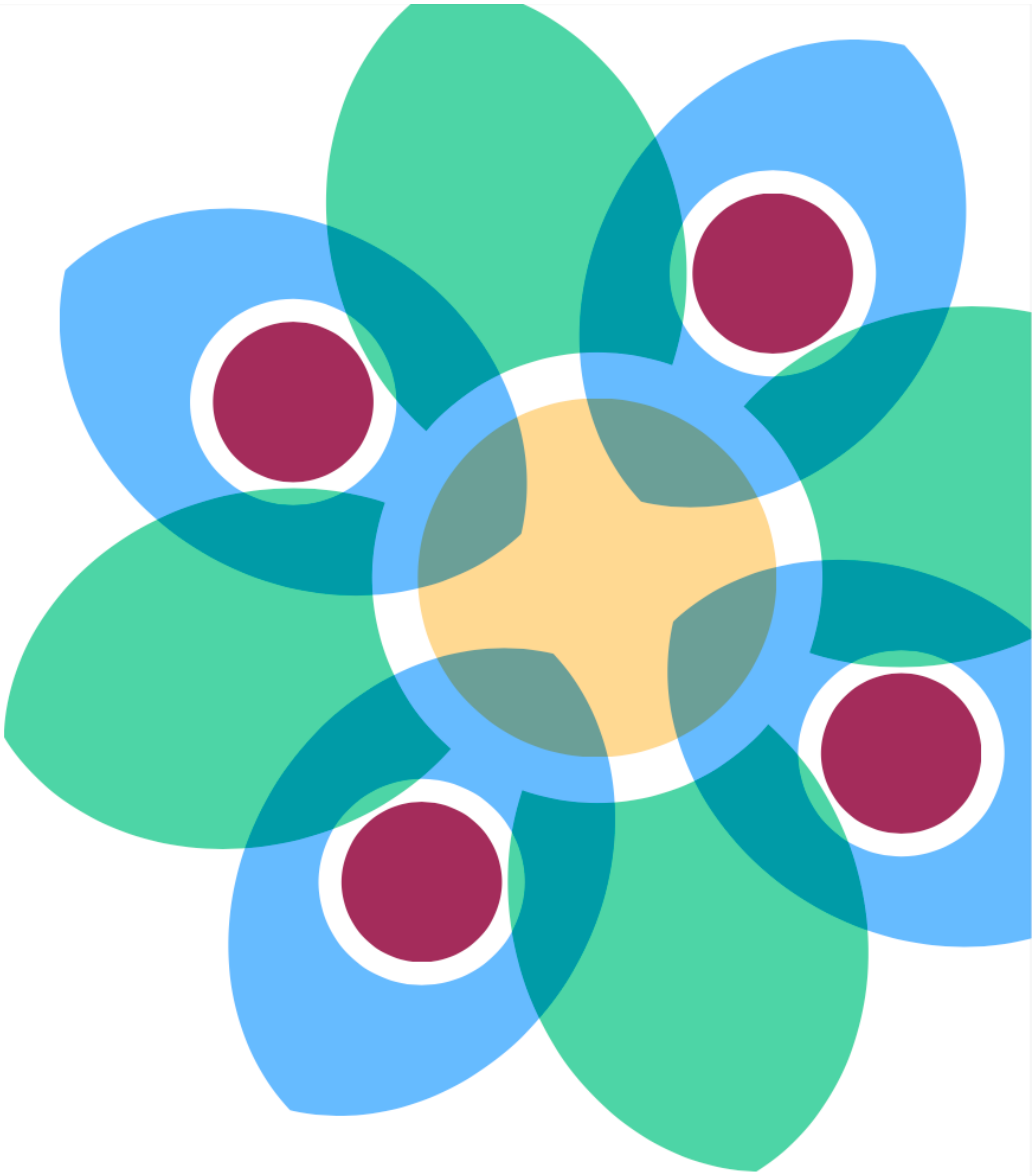
Purpose driven Entrepreneur

lukas@generational.ch

+41 (79) 288 68 53

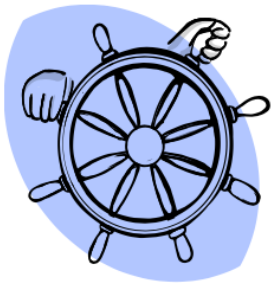
generational

generational



Ownership matters

Unternehmenseigentum beinhaltet mehrere Rechte



Stimmrechte



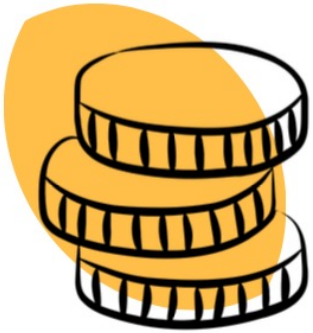
Kapitalrechte



Die dominanten Faktoren in der Qualifikation für eine Nachfolge

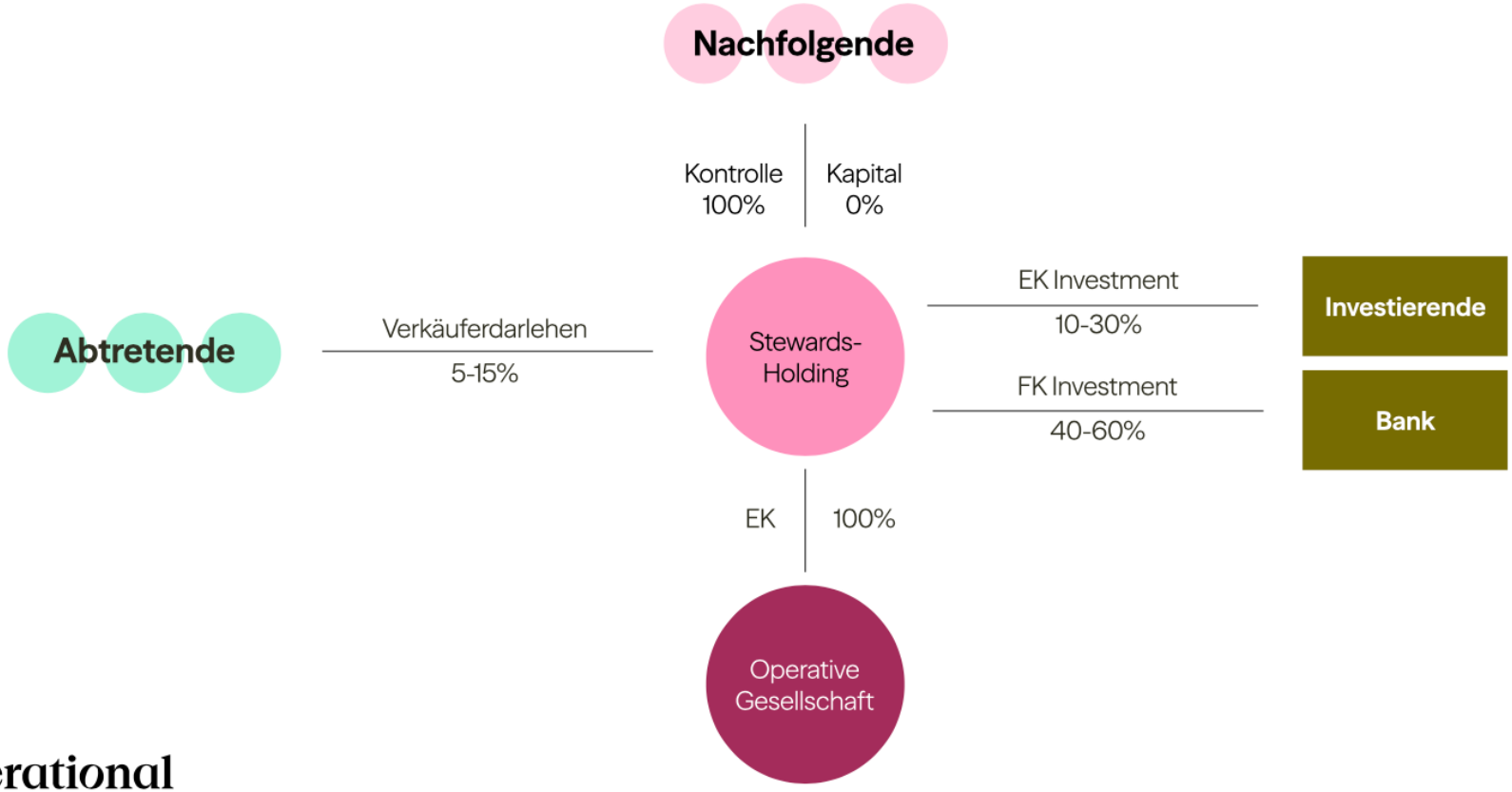


Familie



Geld

Fähigkeiten und Wertehaltung als dominante Faktoren



generational

Juli 2026

generational



Ownership matters.

Lukas Hotz – lukas@generational.ch

Innovation Zurich

Q&A



Carla Kaufmann
Vizepräsidentin Schweizer Dachverband für Unternehmensnachfolge CHDU



Andreas Camenzind
Investment Director Renaissance Anlagestiftung

ALTERNATIVE FINANZIERUNGSWEGE FÜR UNTERNEHMENSNACHFOLGE UND INNOVATION



Lukas Hotz
generational

Anhand praxisnaher Best-Practice-Beispiele erfahren Sie, welche langfristigen Finanzierungs- und Investitionsmodelle Ihnen als Alternative zur Bank zur Verfügung stehen, um Nachfolge, Innovation und/oder Wachstum in Ihrem Unternehmen zu sichern.



Alwin Meyer
CEO swisspeers AG

Nachfolge



Mitarbeiter mit Interesse

Manfred





3-5 Jahre



3 Eigentümer

Kapital?

ZÜRCHER KMU INNOVATIONSTAG

GEMEINSAM ZUKUNFTSFÄHIG: MUT ZUM EXPERIMENT

7. JULI 2026, 08.00 – 17.00 UHR, **ZHDK TONI CAMPUS**

Innovation Zurich



Andreas Camenzind, CAIA

Investment Director & Investor Relations

ac@renaissance.net

+41 (58) 201 17 87

Renaissance

SCHWEIZER KAPITAL FÜR SCHWEIZER KMU

CAPITAUX SUISSES POUR PME SUISSES

ZÜRCHER KMU INNOVATIONSTAG

GEMEINSAM ZUKUNFTSFÄHIG: MUT ZUM EXPERIMENT

7. JULI 2026, 08.00 – 17.00 UHR, ZHDK TONI CAMPUS

Innovation Zurich



Alwin Meyer,

Festverzinsliche Anlagen direkt in KMU I Unternehmen finanzieren I Direct Lending I Co-founder and CEO at swisspeer

alwin.meyer@swisspeers.ch

+41 (52) 511 50 80

swisspeers

ZÜRCHER KMU INNOVATIONSTAG

GEMEINSAM ZUKUNFTSFÄHIG: MUT ZUM EXPERIMENT

7. JULI 2026, 08.00 – 17.00 UHR, ZHDK TONI CAMPUS

Innovation Zurich



Lukas Hotz,

Advocate for long-term ownership structures

Purpose driven Entrepreneur

lukas@generational.ch

+41 (79) 288 68 53

generational

Innovation Zurich

Danke.



Carla Kaufmann
Vizepräsidentin Schweizer Dachverband für Unternehmensnachfolge CHDU



Andreas Camenzind
Investment Director Renaissance Anlagestiftung

ALTERNATIVE FINANZIERUNGSWEGE FÜR UNTERNEHMENSNACHFOLGE UND INNOVATION



Lukas Hotz
generational

Anhand praxisnaher Best-Practice-Beispiele erfahren Sie, welche langfristigen Finanzierungs- und Investitionsmodelle Ihnen als Alternative zur Bank zur Verfügung stehen, um Nachfolge, Innovation und/oder Wachstum in Ihrem Unternehmen zu sichern.



Alwin Meyer
CEO swisspeers AG