



SWISSMECHANIC.ZUERICH



smzh

EINMALIGE GELEGENHEIT FÜR SIE

Sie liegen Ihrem Verband **Swissmechanic** am Herzen. Aus diesem Grund haben Sie die Gelegenheit, von uns einen **KMU Check-Up** für Ihr Unternehmen **kostenlos** zu erhalten.

Als **unabhängiger Finanzberater** erarbeiten wir für Ihr Unternehmen **massgeschneiderte, umfassende und nachhaltige Lösungen** in den Bereichen Finanzierung, Vorsorge, Versicherungen und Steuern. Dabei setzen wir auf **persönliche Gespräche** und stellen **Ihre Ziele und Wünsche** für Ihr Unternehmen immer in den Fokus unserer Überlegungen.

DIESE THEMEN SCHAUEN WIR GEMEINSAM MIT IHNEN AN:



Finanzierung

Habe ich aktuell die besten Finanzierungslösungen für mein Unternehmen? Oder könnte ich mit einigen Änderungen Geld sparen? Und welche Finanzierungsform ist eigentlich die passende für mein aktuelles Vorhaben?

Unsere Experten:innen unterstützen Sie in all Ihren Fragen und Anliegen rund um das Thema Finanzierung. Dabei prüfen wir immer Ihre bestehenden Finanzierungslösungen und holen bei Bedarf weitere Offerten ein, um für Sie die optimale Lösung zu finden. Und wenn Sie kurz vor einem Investitionsvorhaben stehen, sind wir an Ihrer Seite, um das passende Firmenleasingmodell zu erarbeiten. Dabei wissen wir durch unsere langjährige Praxiserfahrung genau, worauf wir ein besonderes Augenmerk legen müssen, damit Sie die besten Lösungen erhalten und Ihren Wünschen und Zielen so einen Schritt näherkommen. (Im Wert von CHF 3'500.-*)

Das Wichtigste auf einen Blick:

- Gegenüberstellung von Vermögen und Verpflichtungen
- Liquiditäts- und Finanzplanung (inkl. Investitionen / Devestitionen)
- Optimale Finanzierungsstrategie (inkl. Firmenleasing)
- Transparente Gebührenübersicht und kundenorientierte Preisverhandlungen
- Optimierung Ihrer Bankkosten und -gebühren



Vorsorge

Kann ich mir nach meiner Pensionierung meinen jetzigen Lebensstil weiterhin leisten? Bin ich optimal abgesichert, falls ich einen Unfall habe und nicht mehr arbeiten kann? Habe ich für meine Mitarbeitenden die passende Vorsorgelösung?

Sich frühzeitig und regelmässig mit der optimalen Vorsorgelösung auseinanderzusetzen ist für Ihre Zukunft essenziell. Aus diesem Grund prüfen wir im Rahmen unseres Vorsorgechecks Ihre aktuellen Lösungen und zeigen Ihnen auf, welche Leistungen Sie bei Ihrer Pensionierung, aber auch bei einem Unfall oder einer Krankheit erhalten würden. Nach einem persönlichen Austausch, bei welchem Ihr Betrieb, Ihre Mitarbeitenden, aber auch Ihr Lebensstandard und Ihre Wünsche für die Zukunft im Zentrum stehen, erarbeiten wir für Sie Vorsorgelösungen, die optimal darauf ausgerichtet sind. (Im Wert von CHF 2'800.-*)

Das Wichtigste auf einen Blick:

- Ermittlung Ihres Risikoprofils und Erstellung einer aktuellen Vorsorgeanalyse
- Analyse und Optimierung von Pensionskassenlösungen
- Beratung zu AHV, BVG sowie Säule 3a und 3b
- Absicherung bei Invalidität / Todesfall durch Unfall oder Krankheit
- Erbschafts- und Schenkungssteuern
- Erstellung einer Pensionsplanung



smzh.ch



SWISSMECHANIC.ZUERICH



smzh

EINMALIGE GELEGENHEIT FÜR SIE



Versicherungen

Ist unser KMU richtig versichert? Haben wir unsere Mitarbeitenden optimal versichert? Was würde passieren, wenn unser Unternehmen Opfer einer Cyberattacke werden würde?

Als unabhängiger Berater mit jahrelanger Erfahrung ist es uns möglich, unvoreingenommen und neutral die besten Versicherungslösungen für Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeitenden zu finden. Dabei prüfen wir in einem ersten Schritt Ihre aktuellen Versicherungslösungen. So stellen wir nicht nur sicher, dass Sie für alle Ihre unternehmerischen Tätigkeiten optimal versichert sind, sondern auch, dass Sie weder überversichert sind noch Versicherungslücken haben. Ebenfalls prüfen wir den Bedarf von Spezialversicherungen, wie beispielsweise einer Cyberversicherung – damit Sie in Zukunft für alle Eventualitäten optimal versichert sind. (Im Wert von CHF 2'400.-*)

Das Wichtigste auf einen Blick:

- Analyse Ihrer Ausgangslage und Ihrer bestehenden Versicherungen
- Übersicht der Leistungen mit Auswertung von Überversicherungen oder möglichen Versicherungslücken
- Preis- / Leistungsvergleich von verschiedenen Versicherungsanbietern
- Transparenter Prämienvergleich inklusive Kosteneinsparungsübersicht
- Kundenorientierte Preis- und Vertragsverhandlungen



Steuern

Was ist in meinem Unternehmen eigentlich alles betriebsnotwendiges Umlaufvermögen? Und würde es Sinn machen nichtbetriebsnotwendige Mittel aus meiner Firma zu nehmen? Gibt es beim Lohn- und Dividendenbezug noch Optimierungsbedarf?

Mit unserem Know-how unterstützen wir Sie in allen wichtigen Anliegen rund um das Thema Steuern, wie beispielsweise Lohn- versus Dividendenbezug oder steueroptimierte Einzahlungen in die jeweiligen Vorsorgegefässe. Ein besonderer Fokus liegt aber auch auf dem relevanten Thema Ihres betriebs- und nicht betriebsnotwendigen Umlaufvermögens. Denn häufig wissen Unternehmer:innen nicht, was genau betriebsnotwendiges Umlaufvermögen ist, wobei gerade diese Trennung für Ihre zukünftigen Tätigkeiten essenziell sein kann. (Im Wert von CHF 2'500.-*)

Das Wichtigste auf einen Blick:

- Analyse der Optimierungsmöglichkeiten von Lohn- und Dividendenbezug
- Steueroptimierte Einzahlungen in die jeweiligen Vorsorgegefässe
- Grösserer Handlungsspielraum durch frühzeitige Planung
- Langjährige Thesaurierung von Gewinn in Form von «nicht betriebsnotwendigen Mitteln»
- «Nicht betriebsnotwendige Mittel» als Sicherheiten im Falle eines negativen Geschäftsverlaufes
- Regelmässige Dividendenbezüge

Gemeinsam mit Ihnen finden wir für alle Ihre Fragen und Anliegen die optimalen Lösungen.

Wir freuen uns, Sie persönlich bei einem unverbindlichen Erstgespräch kennenzulernen.



smzh ag
Tödistrasse 53, CH-8002 Zürich
+41 43 355 44 55
contact@smzh.ch



massgeschneidert. umfassend. für Sie.

www.smzh.ch