

**Starke Konzepte
erfrischend anders**

Vorsorge und
Generationschutz
Risikomanagement und
Nachlassgestaltung
Moderne Betriebsrentenlösungen
Ganzheitliche Beratung durch
Spezialistennetzwerk



Individuelle Konzepte, die Ihnen gefallen und zu Ihnen passen

Sie möchten Ihr Vermögen schützen und gleichzeitig Steuern sparen?
Ihren Nachlass anders gestalten, als es die gesetzliche Erbfolge vorsieht?
Sie sind offen für moderne und rechtssichere Betriebsrentenkonzepte,
bei denen das Kapital im Unternehmen bleibt?

Unser ganzheitlicher Beratungsansatz garantiert Ihnen eine professionelle Begleitung bei allen wirtschaftlichen und betriebswirtschaftlichen Veränderungsprozessen und liefert Ihnen Lösungen, die genau Ihren Anforderungen entsprechen. Dabei haben wir stets das Ziel vor Augen, zu einer messbaren Verbesserung Ihrer wirtschaftlichen Situation beizutragen.

Unsere Stärke liegt in der Vernetzung von hoch qualifizierten Spezialisten aus den Disziplinen Steuerberatung, Rechtsberatung, Wirtschaftsberatung, Führungskräfte- und Personalentwicklung.

Auf dieser Basis entwickeln wir individuell zugeschnittene Konzepte für die von uns betreuten Kunden.

Wir bieten

- Generationsschutz Ihres Immobilieneigentums
- Steuervorteile bei privaten und gewerblichen Mieteinnahmen
- Risikomanagement: Unternehmer-Notfallkoffer
- Individuelle und rechtssichere Nachlassgestaltung
- Betriebliche Altersvorsorge in allen Umsetzungsvarianten (aufwandbezogenes Beratungshonorar, keine versteckten Kosten durch hohe Abschlussprovisionen)
- Entgeltumwandlung und Nettolohnoptimierung
- Professionelle Begleitung bei der Gestaltung und Umsetzung neuer Konzepte
- Sichtung und Anpassung bestehender Konzepte an die aktuelle Gesetzeslage

Profitieren Sie von unserem Wissen und unserem Spezialistennetzwerk. Gemeinsam gestalten wir Ihre Zukunft ganz nach Ihren Bedürfnissen.

Wie einfach das ist und was Sie dafür tun müssen, erfahren Sie in dieser Broschüre!

Was benötigen Sie?

Vereinbaren Sie einfach einen kostenfreien und unverbindlichen Beratungstermin unter
0 67 08-64 12 22



Schützen Sie Ihre Immobilie - gründen Sie eine kleine Genossenschaft

Sie sind **Unternehmer, Immobilienbesitzer** oder **Immobilienmakler** und gehören zu den Menschen, die sich bereits eine dieser Fragen gestellt haben:

Gibt es Möglichkeiten,

- das private Immobilieneigentum vor einer Firmeninsolvenz zu schützen?
- die Mieteinnahmen aus Wohnimmobilien steuerfrei zu generieren?
- den Steuersatz für Mieteinnahmen aus Gewerbeimmobilien zu begrenzen?
- bereits im Vorfeld, den Pflichtteil eines Pflichtteilsberechtigten auf ein Minimum zu reduzieren?
- die Fahrtenbuch- oder die 1%-Regelung zu umgehen?

Falls Sie eine oder mehrere Fragen mit „JA“ beantwortet haben, dann lesen Sie jetzt unbedingt weiter.

Mit der Gründung einer Klein- oder Familiengenossenschaft haben Sie u. a. die Chance Ihr Immobilienvermögen vor einer drohenden Insolvenz oder Pfändung zu schützen - und das bei optimierter Grunderwerbssteuer.

Ihr Immobilienvermögen wird Eigentum Ihrer Genossenschaft und ist somit vor Inanspruchnahme Dritter geschützt.

Sie denken das ist zu schön, um wahr zu sein?

Überzeugen Sie sich selbst - kontaktieren Sie uns noch heute und sichern Sie sich Ihre Vorteile.

Rufen Sie jetzt an unter **0 67 08-64 12 22** oder schreiben Sie eine E-Mail an: info@sub-mittelstand.de

Die sechs großen Vorteile

- ✓ Mieteinnahmen aus Wohnimmobilien sind steuerfrei
- ✓ Kein Verlust der Immobilie bei Scheidung, Pflegebedürftigkeit, Hartz IV
- ✓ Kein Zugriff von Gläubigern auf Immobilie möglich
- ✓ Direktes Vermögen ist Genossenschaftsanteil
- ✓ Immobilie ist Sondervermögen der Genossenschaft
- ✓ Erbschaftsregelungen zu Lebzeiten, auch Erbschaftsteuer



»Jeder **Unternehmer** ist auch eine **Privatperson**. Mit dem Notfallkoffer bieten wir ein Instrument, welches die **Handlungsfähigkeit** Ihres **Unternehmens** im Notfall **aufrechterhält**. Seine Inhalte sind nicht nur allein auf die **betriebswirtschaftlichen**, sondern auch auf die **privaten Aspekte** ausgerichtet.

Ein wichtiger Bestandteil des Notfallkoffers ist es, einen geeigneten Nachfolger zu benennen und zielgerichtet das **Wissen** und die nötigen **Handlungsanweisungen** für diese Person **verfügbar zu machen**. «

Unser Service

- ✓ Wir **beraten** Sie bei der **persönlichen Gestaltung** Ihres „Notfallkoffers“
- ✓ Unterstützen Sie bei der **Erstellung** aller **wichtigen Dokumente**
- ✓ Und stehen Ihnen im Ernstfall auch bei der **Abwicklung zur Seite**

Unternehmer-Notfallkoffer: Absicherung für den Ernstfall

Fallen Sie als Chef plötzlich für längere Zeit aus, bedeutet das oft erhebliche Probleme für Ihr Unternehmen.

Nicht vorhandene Vollmachten und fehlende Informationen über laufende Arbeitsabläufe können den Betrieb schnell ins Stocken bringen.

Die Folgen: Aufträge können nicht rechtzeitig fertiggestellt werden, Lieferanten nicht bezahlt und Löhne nicht ausgezahlt werden.

Selbst gesunde Unternehmen können so innerhalb kürzester Zeit in eine Schieflage geraten. Das Problem: Betriebsnotwendige Informationen konzentrieren sich oft allein auf den Chef. Vollmachten und Handlungsanweisungen für eine kompetente Vertretung hingegen fehlen.

Natürlich ist es unangenehm, Vorkehrungen für den eigenen Unglücksfall zu treffen. Wer aber sein Unternehmen verantwortungsvoll führen will, kommt nicht umhin, folgende Fragen zu klären:

- Können durch vorweggenommene Erbfolgen unnötige Liquiditätsabflüsse durch Pflichtteile, (Erbchaft-) Steuerlasten etc. vermieden werden?
- Private Vollmachten (Sind Lebenspartner und Kinder versorgt?)
- Wird im Ehevertrag, Erbvertrag oder Testament die aktuelle Unternehmenssituation berücksichtigt?
- Wie wird sichergestellt, dass eine Vertrauensperson im Ernstfall Zugriff auf alle notwendigen Unterlagen und Informationen erhält?
- Sind alle wichtigen Adressen und Ansprechpartner hinterlegt?
- Sind klar formulierte Anweisungen für wichtige Projekte vorhanden?
- Wo werden Passwörter, Lizenzen, Codes und PINs für Computer und wichtige Unterlagen oder Zweit-schlüssel aufbewahrt?
- Wer ist am Besten geeignet, um im Notfall den Entscheider zu vertreten?
- Welche Voraussetzungen müssen dafür erfüllt werden? (Vollmachten, Handlungsanweisungen, Prokura etc.)
- Bei Gesellschaften: Welche Regelungen muss der Gesellschaftsvertrag beinhalten?
- Wie ist die Unternehmensnachfolge geregelt?



Geschick vererben

Für ein intensives Gefühl
von Sicherheit und Freiheit!

Sie haben sich in Ihrem Leben viel **aufgebaut** und damit **Werte** geschaffen?

Sie möchten nicht, dass sich im **Erbfall** der Fiskus am meisten über Ihr erarbeitetes **Vermögen freut**?

Wir haben uns zum Ziel gesetzt, Sie bei einer geplanten, strukturierten und erfolgreichen Unternehmensnachfolge zu unterstützen. Als unparteiischer Vermittler tragen wir dazu bei, späteren Auseinandersetzungen unter den Erben vorzubeugen.

Denn die Nachfolge ist ein sehr individueller und hoch komplexer Prozess, der für jedes Unternehmen individuell angepasst werden muss.

Nur so können die Eigenheiten des Unternehmens und der handelnden Personen mit Ihren Motiven, Wünschen, Bedürfnissen, Fähigkeiten und Emotionen berücksichtigt werden.

Sie möchten gerne mehr erfahren? Wir freuen uns, wenn wir Ihnen bei Ihrer ganz persönlichen Nachfolgestrategie behilflich sein können.

Rufen Sie einfach an unter **0 67 08-64 12 22**

IST-Analyse

- Erfassung Ihrer familiären und unternehmerischen Situation
- Aufnahme Ihrer Besitz- und Vermögenswerte
- Berücksichtigung gesundheitlicher Aspekte
- Persönliche Verpflichtungen und Erwartungen

Lösungsstrategien

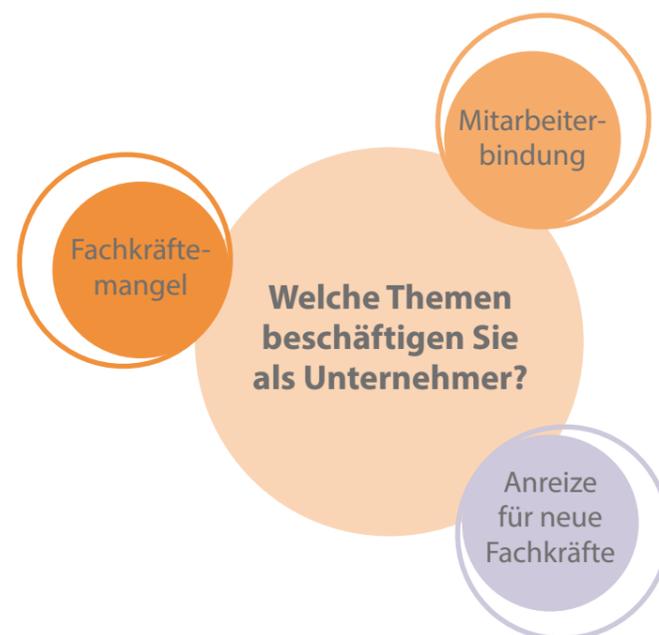
- Persönliche Bedürfnisse, die als Entscheidungsgrundlage dienen, werden festgehalten z. B. wer übernimmt die Geschäftsführung, wer bekommt die Immobilie etc.
- Aufzeigen der gesetzlichen Rahmenbedingungen in Bezug auf Steuerrecht, Erbschaftsrecht
- Individuelle Lösungsstrategien, die gesetzliche Rahmenbedingungen geschickt kombinieren

Unser Beratungsansatz

- Klärung von Krisensituationen innerhalb der Erbengemeinschaft mit folgenden Gestaltungselementen:
 - ✓ Patientenverfügung
 - ✓ Vorsorgevollmacht
 - ✓ Betreuungsverfügung
 - ✓ Sorgerechtsverfügung
 - ✓ Testament
 - ✓ Erbvertrag
 - ✓ Notfallplan



Betriebliche Altersversorgung als echtes Fachkräftesicherungsinstrument



Gängige Gesundheitsangebote oder Mitarbeiterbeteiligungen sind bei der Fachkräftesicherung längst keine Seltenheit mehr. Konzepte zur betrieblichen Altersversorgung spielen dagegen eher selten eine Rolle.

Dabei lassen sich gerade mit modernen **Betriebsrentenkonzpten** Lösungen mit hohem Nutzfaktor für Sie und Ihre Mitarbeiter kreieren. Gerne beraten wir Sie und stellen Ihnen innovative Modelle vor, die zu Ihrer aktuellen Situation passen.

Natürlich überprüfen wir regelmäßig Ihre Verträge und passen diese an die aktuelle Gesetzeslage und Ihre betrieblichen Veränderungen an. Gerne sichten wir auch bereits bestehende Konzepte und unterstützen Sie bei der Überführung an die aktuelle Rechtslage.

Folgende Leistungen können Sie bei uns abrufen:

- Lösungen zur Fachkräftesicherung
- Instrumente zur Nettolohnoptimierung
- Sanierung von Pensionszusagen
- Direktzusagen
- Betriebliche Altersversorgung für Führungskräfte und die Belegschaft
- Betreuung betrieblicher Altersversorgung
- Verwaltung bestehender bAV-Konzepte
- Unternehmenseigene Unterstützungskassen
- Gesetzeskonforme Auslagerung Ihrer Vermögenswerte nach Liechtenstein oder der Schweiz

Rufen Sie jetzt an unter **0 67 08-64 12 22** und sichern Sie sich Ihre kostenlose Erstberatung.



Gemeinsam zum Ziel -
weil Erfolg kein Zufall ist

Unser **Netzwerk** macht uns **einzigartig**

Wir beraten Sie ganzheitlich - als Unternehmer und als Mensch. Das bedeutet: Wir geben Ihnen nicht nur Instrumente an die Hand um Ihre Vermögensgestaltung und Ihre Betriebsprozesse zu optimieren, sondern unterstützen Sie auch bei der Führung und Entwicklung Ihrer Unternehmerpersönlichkeit.

Unser Spezialistennetzwerk besteht aus erfahrenen Aktuaren, Steuerberatern, Mediatoren, Juristen und Coaches.

Was uns **auszeichnet**

Was uns von anderen Anbietern unterscheidet, ist eine ganzheitliche Sichtweise auf die Entwicklung der persönlichen, sozialen und unternehmerischen Kompetenzen.

Als starker Netzwerkverbund bieten wir Ihnen eine einzigartige Kombination aus inhaltlich rechtssicheren und fachlich höchst anspruchsvollen Lösungen.

Unser Angebot

- Externe Mediation
- Wirtschaftsmediation
- Steuerberatung
- Wirtschaftsprüfung
- Business Coaching
- Executive Coaching
- Konfliktmanagement
- Seminare für Führungskräfte
- Seminare für Mitarbeiter
- Teamentwicklung
- Projektcoaching
- Führungskräftecoaching
- Strategieentwicklung

Rufen Sie jetzt an unter **0 67 08-64 12 22** und planen Sie schon heute Ihren Erfolg für morgen.

Kernthemen im Führungskräftecoaching

- ✓ Authentisches Führen
- ✓ Grundlagen der Wahrnehmung
- ✓ Kommunikationstraining
- ✓ Gezielte Förderung von Kernkompetenzen
- ✓ Mitarbeitermotivation
- ✓ Stress- & Konfliktmanagement

Intensivcoaching für Fach- und Führungskräfte

Als Führungskraft haben Sie oft wenig Gelegenheit, Entscheidungen oder anstehende Probleme im Führungskontext mit anderen zu reflektieren oder zu besprechen. Daher verstehen wir unsere Arbeit als partnerschaftliche Aufgabe. Um Ihren konkreten Bedarf und Ihre Bedürfnisse zu verstehen, begegnen wir Ihnen auf Augenhöhe und tauchen tief in Ihre Unternehmenssituation ein.

Häufig kommt es vor, dass im Rahmen einer Beratung Themen auftauchen, die vorher gut „versteckt“ waren. Diese anzugehen und zu lösen ist unser Anspruch.

Voraussetzung dafür ist gegenseitiges Vertrauen und die Bereitschaft ehrlich und intensiv an der eigenen Persönlichkeit zu arbeiten.

In Kooperation mit dem DCN - Dialog-Consult Network - erhalten Sie in allen aktuellen, strategischen, persönlichen und fachlichen Belangen Unterstützung von hoch qualifizierten und erfahrenen Coaches.

Die Coaching- und Weiterbildungsangebote gründen auf langjährigen Führungserfahrungen, aktuellen psychologischen Kommunikationsmodellen und sind in der Führungspraxis vielfach erprobt.

Ihr persönlicher Nutzen

- Ausschöpfen des eigenen Potenzials
- Förderung von Bewusstsein und Verantwortung
- Entwicklung eines authentischen Führungsstils
- Meistern von Krisen und Konflikten
- Erweiterung der Kommunikations-Skills
- Optimierung des beruflichen Leistungsvermögens
- Erlernen von Selbstmanagement-techniken
- Förderung Ihrer Professionalität, Kreativität und Intuition als Führungskraft
- Schärfung Ihres individuellen Profils
- Stärkung des Selbstreflexionsvermögens

Fort- und Weiterbildungsangebote

- Zertifizierter Führungskräftecoach
- Zertifizierter Systemberater bAV

Nehmen Sie sich **Zeit** für Ihre berufliche und persönliche **Zukunft** und **erweitern** Sie Ihr **Führungspotenzial!**

In dieser **Broschüre** konnten wir Ihnen natürlich nur einen ersten **Überblick** über unsere **Tätigkeitsfelder** geben.

Falls wir Ihr **Interesse** geweckt haben und Sie weitere Informationen benötigen, dann nehmen Sie **Kontakt** zu uns auf.

Wir freuen uns darauf, Sie bei einem ersten unverbindlichen **Gespräch** persönlich **kennenzulernen!**

Hier ist Platz für Ihre Fragen:

Sichern Sie sich jetzt Ihren Beratungstermin!

Rufen Sie einfach an unter

0 67 08-64 12 22

oder senden Sie uns eine E-Mail:
info@sub-mittelstand.de

Ihre Ansprechpartnerin:
Martina Specht
Dipl. Ökonomin Vermögensnachfolge

Vor der Höh 4 • 67824 Feilbingert

Telefon + 49 (0) 67 08-64 12 22

Mobil + 49 (0) 160-1 51 09 41

info@sub-mittelstand.de
www.sub-mittelstand.de