

**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?

Stiftung, Holding oder Genossenschaft: Sie fragen sich, welche Unter-  
nehmensform für Sie zielführender ist?

Unser ganzheitlicher Beratungsansatz garantiert Ihnen eine professionelle Beglei-  
tung bei allen wirtschaftlichen und betriebswirtschaftlichen Veränderungsprozes-  
sen 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 sowie Fördermittel- und Stiftungsberatung. 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-NothilfeBox
- 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
- Fördermittel-, Genossenschafts- und Stiftungsberatung

Profitieren Sie von unserem Praxiswissen und unserem Spezialistennetz-  
werk. 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 unverbindli-  
chen Beratungstermin unter  
**0 63 62-52 9999 0**





## Schützen Sie Ihre Immobilien - 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 63 62-52 9999 0** oder schreiben Sie eine E-Mail an: [info@sub-mittelstand.de](mailto:info@sub-mittelstand.de)

### Die sechs großen Vorteile

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



»Jeder **Unternehmer** ist auch eine **Privatperson**. Mit der NothilfeBox 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 der NothilfeBox 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** Ihrer „NothilfeBox“
- ✓ Wir unterstützen Sie bei der **Erstellung** aller **wichtigen Dokumente**
- ✓ Wir stehen Ihnen im Ernstfall auch bei der **Abwicklung zur Seite**

## Unternehmer-NothilfeBox: 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.**

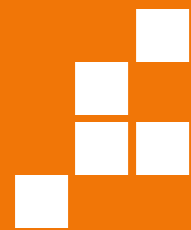
**Die Folgen: Aufträge können nicht rechtzeitig fertiggestellt werden, Lieferanten nicht bezahlt und Löhne nicht ausgezahlt werden.**

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, Befürchtungen 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 63 62-52 9999 0**

### IST-Analyse

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

### Lösungsstrategien

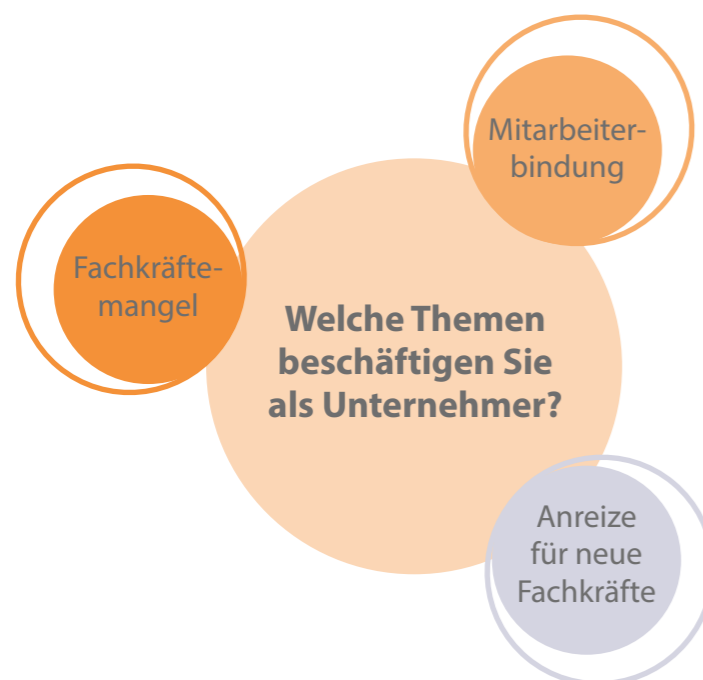
- Persönliche Bedürfnisse, die als Entscheidungsgrundlage dienen, werden festgehalten z. B. wer übernimmt die Geschäftsführung, wer bekommt die Immobilie etc.
- Aufzeigen der gesetzlichen Rahmenbedingungen in Bezug auf Steuerrecht, Erbschaftsrecht
- Individuelle Lösungsstrategien, die gesetzliche Rahmenbedingungen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



→ Erfahren Sie mehr über innovative Personalmanagementkonzepte, die Ihr Unternehmen für Fachkräfte hochinteressant werden lassen und sowohl Ihnen als auch Ihren Mitarbeitern spannende Vorteile bringen.

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 **Betriebsrentenkonzepten** 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 63 62-52 9999 0** und sichern Sie sich Ihre kostenlose Erstberatung.





## Fördermittelberatung für KMUs und StartUps



Sie wollen Ihr **bestehendes Unternehmen** erweitern?

Oder Ihr noch **junges Unternehmen** mithilfe von **Fördermitteln** am Markt etablieren?

Ganz gleich, um welche Geschäftsidee es sich handelt. Um wettbewerbsfähig zu sein oder neue Innovationen auf den Markt zu bringen, sind oft große Investitionen nötig.

Damit die Umsetzung Ihrer Projekte nicht zu finanziellen Engpässen führt, gibt es zahlreiche Förderprogramme, die Sie für Ihre unternehmerischen Vorhaben nutzen können.

**Wichtig: BEVOR** die ersten Investitionen getätigt werden, muss eine umfangreiche Prüfung der Förderfähigkeit durchgeführt werden. Dabei ist die exakte **Zieldefinition** Ihres Projektes sowie die **Auswahl des passenden Förderprogrammes** genauso wichtig wie die **Richtigkeit** und **Vollständigkeit** des **Förderantrages**.

Damit keine notwendigen Details vergessen werden und der Antrag in vollem Umfang an den richtigen Fördergeber gesendet wird, nehmen wir uns Zeit und führen eine umfangreiche Prüfung Ihrer Förderfähigkeit durch.

Aufgrund dieser individuellen Analyse können wir abschätzen, welche Fördermittel für Ihr Projekt passen und wie diese in ein Finanzierungskonzept eingearbeitet werden können.

### Was kann gefördert werden?

- Unternehmensberatung
- Errichtung einer neuen Betriebsstätte
- Erweiterung einer bestehenden Betriebsstätte
- Gründung eines Unternehmens
- Diversifizierung der Produktpalette
- Änderung des Gesamtproduktionsverfahrens
- Neue Wirtschaftsgüter
- Beteiligung an Unternehmen
- Kooperationen
- Erwerb von Maschinen und Geräten
- Schaffung von Arbeits- und Ausbildungsplätzen
- Schulungsmaßnahmen
- Internationale Projekte u. v. m.

Interessiert? Rufen Sie einfach an unter **0 63 62-52 9999 0** oder schreiben Sie eine E-Mail an: [info@sub-mittelstand.de](mailto:info@sub-mittelstand.de)



»Wir **navigieren** Sie sicher durch die komplexen Details, die für eine **wirtschaftlich optimale Gestaltung** Ihrer **Vermögenswerte** erforderlich sind. Unser Fokus liegt dabei auf einer **individuellen Konzeption**, die auch **familiäre, soziale** und **emotionale** Faktoren mit einbezieht. Die bestmögliche **Rechtsform** zur **Sicherung** Ihres **Lebenswerks** und Ihrer **Unternehmungen** zu finden, entspricht unserem Anspruch von einer **professionellen** und **unternehmerisch flexiblen Beratung**.«

## Unser Service

- ✓ **Stiftungsberatung** und **Ausarbeitung** von Stiftungsideen und Förderprogrammen
- ✓ **Findung** und **Ausgestaltung** geeigneter Stiftungs- oder Genossenschaftsformen
- ✓ **Gegenüberstellung** der verschiedenen **Gesellschaftsformen** inklusive Stiftung und Genossenschaften
- ✓ **Stiftungs- und Genossenschaftsmanagement**
- ✓ **Vorträge** und **Workshops** zum Stiftungs- und Genossenschaftswesen

Stiftung oder Holding gründen:

## Welche Rechtsform ist die Richtige?

Um die passende Rechtsform für Ihre Unternehmungen zu finden, müssen je nach Unternehmensgröße und finanziellem Vermögen zahlreiche Kriterien beachtet werden. Umso wichtiger ist es, sich die Zeit zu nehmen, Ihr Gesamtvermögen zu betrachten und sich die Frage zu stellen, wo Sie derzeit stehen und wo Sie hin möchten.

Im Prozess der Vermögenssicherung ist das ein entscheidender Schritt, bei dem wir Sie persönlich begleiten und fundiert beraten.

Dafür analysieren wir zunächst Ihre aktuelle Situation und besprechen mit Ihnen Ihre Pläne und Wünsche.

Aus diesen Eckdaten entwerfen wir Ihre ganz individuelle Vermögensstrategie und setzen sie mit Ihnen um.

Unsere Experten stehen Ihnen dabei als versierte und verlässliche Partner zur Seite.

Mit einer Stiftung können Sie

- die Unternehmensübergabe und -fortführung sinnvoll gestalten

- tragfähige Beziehungen erreichen und den Familienfrieden fördern
- Ihre Steuerlast positiv beeinflussen
- Ihr Vermögen schützen
- in vielen Bereichen Ihre gesellschaftliche Vision verwirklichen (Bildung, Gesundheit, Wissenschaft, Unternehmertum)

Rufen Sie an unter **0 63 62-52 9999 0**.

Wir unterstützen Sie bei der Gründung einer privaten, familiären oder gemeinnützigen Stiftung und begleiten Sie bis hin zur Anerkennung durch das Finanzamt oder die Anerkennung durch die Stiftungsaufsicht.





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 63 62-52 9999 0** 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 Weiterbildungsangebot

- Zertifizierter Führungskräftecoach

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

Mit dieser **Broschüre** möchten wir Ihnen einen ersten **Überblick** über unsere vielseitigen **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 Notizen:

## Sichern Sie sich jetzt Ihren Beratungstermin!

Rufen Sie einfach an unter

**0 63 62-52 9999 0**

oder senden Sie uns eine E-Mail:  
[info@sub-mittelstand.de](mailto:info@sub-mittelstand.de)

Ihre Ansprechpartnerin:  
Martina Specht  
Dipl. Ökonomin Vermögensnachfolge

Richard-Müller-Straße 5 a  
67823 Obermoschel

Telefon + 49 (0) 63 62-52 9999 0  
Mobil + 49 (0) 160-1 51 09 41

[info@sub-mittelstand.de](mailto:info@sub-mittelstand.de)  
[www.sub-mittelstand.de](http://www.sub-mittelstand.de)