



KMU CHECK-UP

IHRE GANZHEITLICHE BERATUNG

massgeschneidert. umfassend. für Ihr Unternehmen.

4 Gründe, die für unseren KMU Check-Up sprechen

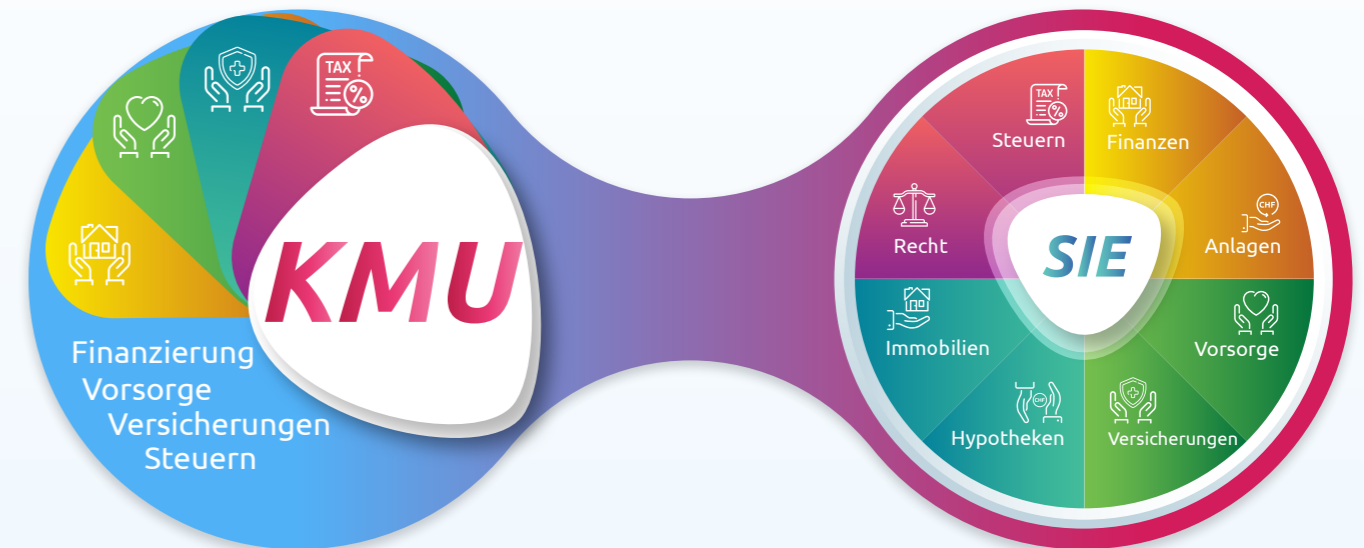
- Als unabhängiger Berater garantieren wir Ihnen massgeschneiderte und umfassende Lösungen für Ihr Unternehmen zu finden.
- Sie haben einen Ansprechpartner für alle Ihre Anliegen, profitieren aber von unserem gesamten Expertenwissen und der kompletten Infrastruktur.
- Sie erhalten einen detaillierten Gesamtüberblick der aktuellen Lösungen in den Bereichen Finanzierung, Vorsorge, Versicherungen und Steuern Ihres Unternehmens.
- Wir entwickeln eine Strategie, um Ihren Zielen und Wünschen einen Schritt näher zu kommen.

So finden wir die optimale Lösung für Ihr KMU



Synergien optimal nutzen

Wir wollen nicht nur für Ihr KMU die besten Lösungen in den Bereichen Finanzierung, Vorsorge, Versicherungen und Steuern finden, sondern auch für Sie persönlich. Denn aus jahrelanger Erfahrung wissen wir, wie viele Überschneidungen es bei UnternehmensinhaberInnen zwischen Ihrem KMU und Ihnen als Privatperson gibt. Umso wichtiger ist es, dass Sie alle Synergien vollumfänglich nutzen und optimieren.



Das sagen unsere Kundinnen & Kunden



Sandro Burki
Sportchef FC Aarau,
Mitinhaber Marco Polo
Business Apartments &
Restaurants

Geradebei jungen Fussballspielern ist eine individuelle und unabhängige Beratung Gold wert. Umso mehr schätzen wir die massgeschneiderten Vorsorgelösungen der smzh ag. Ich habe sie als kompetenten Partner kennengelernt und schätze deren persönliche Beziehungen.



Brigitte Oertli
Geschäftsleitung
Powerwoman,
Gründerin Swiss
Market-ing Academy

Als ehemalige Spitzensportlerin und selbständige Geschäftsfrau weiss ich, wie wichtig es ist, sich frühzeitig um die persönliche Nachhaltigkeit zu kümmern. Deshalb verlasse ich mich seit Jahren auf die Profis der smzh ag.



Mario Galvani
Geschäftsleitung
HUUSART

Jeder Kunde ist wertvoll und benötigt eine persönliche Beratung. Professionelle Partner wie die smzh ag sind für uns unabdingbar – gemeinsam sorgen wir dafür, dass Ihre Investition zu einer guten, nachhaltigen Anlage wächst. Verlässlichkeit und Kompetenz werden bei uns hoch gewichtet.



Finanzierung

- Gegenüberstellung von Vermögen und Verpflichtungen
- Liquiditäts- und Finanzplanung
- Optimale Finanzierungsstrategie
- Transparente Gebührenübersicht und kundenorientierte Preisverhandlungen
- Optimierung Ihrer Bankkosten und -gebühren



Versicherungen

- 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



Finanzierung
Vorsorge
Versicherungen
Steuern



Vorsorge

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



Steuern

- Analyse der Optimierungsmöglichkeiten von Lohn- und Dividendenbezug
- Steueroptimierte Einzahlungen in die jeweiligen Vorsorgegefässe
- Frühzeitiges Planen erhöht den Handlungsspielraum
- Langjährige Thesaurierung von Gewinn in Form von «nicht betriebsnotwendigen Mitteln»
- Regelmässige Dividendenbezüge

Begeistern Sie auch Ihre Mitarbeitenden

Lassen Sie Ihre Mitarbeitenden in persönlichen Anliegen wie der Vorsorge selber entscheiden, was für sie die optimale Lösung ist. Wir helfen Ihnen dabei und führen mit Ihren Mitarbeitenden individuelle Gespräche, um die passende Vorsorgelösung in Anbetracht ihrer Ausgangslage, ihrer Wünsche und Ziele sowie ihrer Risikobereitschaft zu erarbeiten.



Thomas Kaufmann
Verwaltungsratspräsident
der smzh ag



Es ist unser Ziel, Sie als Unternehmer und als Privatperson zu unterstützen und Ihnen dabei zu helfen, Ihre Ziele und Wünsche zu erreichen. Dank unserem KMU Check-Up können wir Ihnen überdies helfen, für Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeitenden einen Mehrwert zu schaffen, indem wir alle individuell beraten.



Das sagen unsere Kundinnen & Kunden



PD Dr. med. Florim Cuculi
Co-Chefärzt Kardiologie
Herzzentrum Luzern

In der Medizin und speziell der Kardiologie ist eine sorgfältige Abklärung und Beratung eminent wichtig. Ich verlasse mich bei den Themen um Finanzdienstleistungen auf die Profis von der smzh ag.

Jeden Tag gilt es bei uns, die optimale Betreuung gewährleisten zu können und das erwarte ich auch von der smzh ag.



Katja Grossmann
Skirennfahrerin und
Dipl. Pflegefachfrau HF

Als Skirennfahrerin und Auszubildende Dipl. Pflegefachfrau HF weiss ich, wie wichtig es ist, dass man immer für alles gerüstet ist. Eine Verletzung kann schnell dazu führen, dass man für eine Zeit ausfällt – an Schlimmeres möchte ich gar nicht denken. Ich schätze es daher sehr, dass ich die Beratung der smzh ag in Anspruch nehmen kann.



Lukas Hammer
Leiter Sales Zoo Zürich

Als Dienstleister tut es einfach gut, sich in Finanzfragen allumfassend beraten lassen zu können. Die Erkenntnis, den Kunden zu spüren und ihn dort fertigdenken zu lassen, wo er das möchte, die hat smzh ag in der DNA integriert.



massgeschneidert. umfassend. für Ihr Unternehmen.
www.smzh.ch



Lassen Sie uns gemeinsam
mit umfassenden und massgeschneiderten
Lösungen für Ihr Unternehmen
stärker als jemals zuvor in die Zukunft gehen.



**Vereinbaren Sie noch heute ein unverbindliches
Erstgespräch und erfahren Sie mehr über
unsere Möglichkeiten für Ihr Unternehmen.**

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



Wir freuen uns darauf, Sie persönlich kennenzulernen.

