



Wer Veränderungen scheut,  
"... bleibt immer hinter seinen  
Möglichkeiten zurück."

George Bernhard Shaw



.... es geht um ***Ihre*** Möglichkeiten!

Wer ist Ihr



## Berater

... für Ihre steuerlichen Fragen,  
oder kennen Sie die aktuelle  
Steuerrechtssprechung?

**Steuerberater**

... für Ihre EDV-Probleme,  
oder reicht Ihr technisches Verständnis?

**EDV-Berater**



... für Ihre Unternehmensausrichtung,  
oder kann man bei Ihnen nichts mehr verbessern?

**Unternehmensberater**

... für Ihre Rechtsfragen,  
oder vertreten Sie sich selbst im Rechtsstreit?

**Rechtsanwalt**

# Haben Sie auch einen *Berater* für Ihre *Vorsorge & Finanzen*

**Steuerberater**

**EDV-Berater**

[www.soisa-treuhand.de](http://www.soisa-treuhand.de)

**Soisa-Treuhand**

**Unternehmensberater**

**Rechtsanwalt**

*... oder regeln Sie Ihre Vorsorge noch selbst?*

*... oder betreut Sie seit langem ein Vertreter, dem Sie sich verpflichtet fühlen, obwohl Sie sich insgeheim Veränderungen wünschen?*

Bedenken Sie dabei:

Ihren Zeitaufwand, Ihre Kompetenz, Ihren Überblick oder kennen Sie die vielfältigen Möglichkeiten?

## *Unser Ziel*

ist es, Ihnen maximale Sicherheit zu bieten, Sie in "unseren" Bereichen zu entlasten, damit Sie mit wirklich freiem Kopf und der notwendigen Rückendeckung Ihre Kunden begeistern können. Sie schaffen sich nicht nur finanzielle Freiheit, sondern gewinnen auch Zeit für Ihre Unternehmensführung bzw. Ihr Berufs- und Privatleben.

Unsere Zeit ist Ihr Kapital

Unsere



## Lösung

- Die an uns gestellte Anforderung an eine **persönliche, individuelle Beratung** setzen wir für Sie konsequent und kompetent um.
- Unsere Ansprüche an uns selbst sind **Unabhängigkeit und Objektivität**, gepaart mit dem **umfassenden Wissen eines innovativen Finanzdienstleisters**.  
Wir beraten aus der Perspektive des Kunden und beurteilen die Möglichkeiten des Marktes, unvoreingenommen gegenüber den Versicherungs- und Bankprodukten.
- Aufgrund unserer **langjährigen Erfahrungen** verhelfen wir Ihnen zu Vergünstigungen aus Spezialprodukten und Gruppentarifen, von denen Sie profitieren werden.
- Unsere **koordinative Ausrichtung** beinhaltet die **enge Zusammenarbeit** in einem Netzwerk **mit Unternehmens- und Steuerberatern**, um Ihnen doppelten Aufwand zu ersparen.

Ein umfassendes, computergestütztes  
Risiko-Management bietet Ihnen  
folgendes Ablaufschema:

# Unser *Konzept*

- 1 Aufnahme des Ist-Zustandes
- 2 Finanz- & Versicherungsanalyse zur Feststellung von Deckungslücken und Optimierungsbedarf
- 3 Nutzung renommierter Vergleichsprogramme ggf. ergänzt durch individuelle Ausschreibung
- 4 Objektive Angebotsprüfung
- 5 Aufzeigen von Alternativen und Auswahl geeigneter Vertragspartner
- 6 Auswahl der optimalen Produkte für Sie
- 7 Komplettbetreuung in allen Finanz- & Versicherungsfragen
- 8 Fristenüberwachung
- 9 Schadensmanagement

# Risiken



## *für Sie als Unternehmer*

Mit der Selbstständigkeit stehen Sie vor der Frage, wie Sie in Zukunft Ihre private Vorsorge und Absicherung vornehmen sollen, um Ihren Lebensstandard zu schützen oder auszubauen.

**Stellen Sie sich einmal folgende Fragen:**

- 1** Welche Folgen hätte ein dauerhafter Ausfall Ihrerseits für Ihr Unternehmen? Wäre auch Ihre Familie in diesem Falle ausreichend abgesichert?
- 2** Kennen Sie Ihre persönliche Altersversorgung und die Hinterbliebenenabsicherung?
- 3** Sind Sie abgesichert für den Fall, dass Sie wegen einer Erkrankung längere Zeit ausfallen?
- 4** Haben Sie einmal überprüft, ob eine private Krankenversicherung für Sie Vorteile bringt?
- 5** Reicht Ihre Vorsorge aus, falls Sie durch Unfall, Krankheit oder im Alter Pflege benötigen?

# Mitarbeiter- *Initiative*



Als Unternehmer verfolgen Sie das Ziel, erfolgreich zu sein, Ihren Gewinn zu maximieren und Ihren Mitarbeitern einen sicheren Arbeitsplatz zu bieten und zu expandieren.

*“Stillstand ist Rückschritt.”*

Deshalb ist es wichtig, gute Mitarbeiter langfristig an Ihren Betrieb zu binden und Vorsorge zu treffen, falls wichtige Mitarbeiter plötzlich ausfallen.

Beantworten Sie dazu folgende Fragen:

1

Nutzen Sie die Vorteile der Betrieblichen Altersvorsorge zur Senkung der Lohnnebenkosten?

2

Haben Sie eine Gruppen-Unfallversicherung installiert (absetzbar für Ihre Firma, wichtig für Ihre Mitarbeiter)?

3

Kennen Sie die Möglichkeiten der Gruppen-Krankenversicherung zur Absicherung von Zusatzleistungen und Tagegeldern als Lohnersatzleistungen für Ihr Personal?

4

Ist eine Dienstreiseabsicherung in Ihrem Unternehmen ein Thema?

5

Wären für Sie rabattierte Lösungen auch für den Privatbereich Ihrer Mitarbeiter von besonderem Interesse?



Ihre



# Risiko-Checkliste

Risiko gegeben?  
ausreichend abgedeckt?

## Persönliche Risiken

Berufsunfähigkeit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Krankheit/Verdienstausfall	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rentenabsicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Invaldität	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## Betriebliche Risiken

Betriebshaftung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Umwelthaftung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Produkthaftung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Planungshaftung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vermögensschadenhaftung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Feuer, Leitungswasser	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sturm, Einbruch	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Maschinenbruch	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Elektronik	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Betriebsunterbrechung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Energieausfall	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Warentransporte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Datenabsicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
KFZ/Flotte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Forderungsausfall	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kautionsbürgschaft	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rechtsschutz/Strafrechtsschutz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

# Kapitalanlage



## *Investmentfonds & Finanzierung*

Die Anlage in Investmentfonds gewinnt weltweit laufend an Bedeutung. Täglich vergrößert sich das Angebot an Fonds und Fondsgesellschaften. Auch hier agieren wir völlig unabhängig und bieten eine qualifizierte Beratung und Vermittlung von in- und ausländischen Fonds. Nutzen Sie unsere langjährige Erfahrung, sowie innovative Lösungen für Ihre individuellen Bedürfnisse.

— Depotzugriff über unser Anlageportal

— Steueroptimierte Kapitalanlagen (Beteiligungen)

— Ertragsorientierte Vorsorgeprodukte

— Moderne Versorgungsmodelle

*Lassen Sie sich von unserem Know-how überzeugen.*

### **Baufinanzierung:**

— Wir bieten Ihnen in Zusammenarbeit mit überregionalen Banken massgeschneiderte Baufinanzierungen an. Wann läuft bei Ihrem Darlehen die Zinsbindungsfrist aus? Informieren Sie sich rechtzeitig bei uns bezüglich einer neuen Zinsfestschreibung.

### **Unternehmensrating:**

— Die Kreditvergabepolitik der Banken wird stärker als bisher an betriebs- und volkswirtschaftlichen Gesichtspunkten ausgerichtet werden. Sie als Unternehmer werden dazu angehalten, Fragen wie z.B. die Nachfolgeregelung, die Formulierung Ihrer Unternehmensziele oder die Erstellung eines Businessplanes im eigenen Interesse anzugehen. Das Rating schafft die kritische Distanz zu Ihrem eigenen Unternehmen. Diese ist notwendig, um geeignete Maßnahmen einzuleiten, die Ihr Unternehmen auf nationalem oder auch internationalem Parkett konkurrenz- und zukunftsfähig machen.

“Du kannst Dich nicht auf Deine Augen verlassen,  
wenn Deine Vorstellungen unscharf sind.” *Mark Twain*

Wer ist



## *der richtige Partner*

Wir legen großen Wert auf die hohe Qualität und Zuverlässigkeit unserer Dienstleistungen.

Um diese Aufgabe dauerhaft zu erfüllen, setzen wir ein Team von qualifizierten Mitarbeitern ein. Die Komplexität und Produktvielfalt erfordert eine hohe Sensibilität bei der Auswahl des Betreuers. Aufwendige und moderne Informationssysteme unterstützen uns in den einzelnen Bereichen.

Solidität, Erfahrung und Marktkenntnis zeichnen uns aus, doch Sie können noch mehr erwarten:



... ziehen Sie



*Ihre Bilanz*

## ***Vorteile für mein Unternehmen***

Mehr Zeit für unser Kerngeschäft, da...  
... SOISA Treuhand GmbH mein komplettes  
Risikomanagement übernimmt

...SOISA Treuhand GmbH mich bei wichtigen  
Entscheidungen unterstützt

SOISA Treuhand GmbH einen wesentlichen  
Bestandteil meines betrieblichen Erfolges darstellt

Mehr Profit im Unternehmen, da...  
... mein Unternehmen enorme Kosten einspart  
...mein Unternehmen vor Ausfällen und Deckungs-  
lücken geschützt ist

## ***Zugeständnisse***

- Übergabe der Verantwortung in  
den Bereich von SOISA Treuhand GmbH  
(Outsourcing)

- Lösen vorhandener / möglicherweise  
eingefahrener "Altbeziehungen"



*Die Vorteile überwiegen!*



## Wie geht es weiter?

“Sage nicht:  
Wenn ich Zeit dazu habe,  
vielleicht hast du  
nie Zeit dazu”.

Wenn nicht jetzt -  
wann dann?”

*aus dem Talmud*

1

Haben wir Ihr  
Interesse geweckt?

2

Nehmen Sie Kontakt  
mit uns auf!

3

Stellen Sie Ihre Unterlagen bereit.

4

Nehmen sich für ein 30-minütiges  
Erstgespräch Zeit.

5

Danach Analyse und ein  
detailliertes Beratungsgespräch

6

Fällen Sie Ihre Entscheidung!