

KMU-Fit-Check

1. Analyse Ausgangslage

- a. Unternehmensstruktur / Aktionariat / Organisation
- b. Tätigkeitsfelder und Grobeinschätzung Rentabilität
- c. Rechtliche Grundlagen
- d. Finanzen (NUV, langfristige Verbindlichkeiten und Eigenkapital, Investitionen)
- e. Aktienbewertung
- f. Versicherungen und BVG-Lösung

2. Empfehlungen auf Stufe Unternehmen

- a. Statuten
- b. ABV
- c. Aktuelle Steuerbelastung / Möglichkeiten Abschlussgestaltung
- d. Unternehmerlohn vs. Dividende
- e. Versicherungs- und BVG-Optimierungen
- f. Betriebswirtschaftliche Fragen
(Interne Jahresrechnungen / Budget / Reporting / Kontrollinstrumente /
Anlagebuchhaltung)
- g. Erfolgsanalyse
(Mögliche Sparpotentiale Aufwandpositionen / Versicherungen / kalkulatorische
Abschreibungen und Investitionen)
- h. Aktuelle Nachfolgefähigkeit

3. Empfehlungen auf Stufe Aktionariat

- a. Steueroptimierungen / -planung
- b. Finanz- / Pensionsplanung in Zusammenarbeit mit externen Partnern
- c. Analyse BVG-Lösung und Risikoleistungen bei Invalidität und Tod
- d. Vorsorgeauftrag
- e. Ehe- und Erbvertrag
- f. Patientenverfügung