

Netzwerk Mittelstand Unternehmensberatung

Veränderungen brauchen Ideen

go digital24
Netzwerk Mittelstand


VOGEL & PARTNER
PROJEKTIERUNG + UNTERNEHMENSBERATUNG

tarifcheck24.
 **online**
CLEVER SPAREN

[ZUKUNFT24]
FAIR. INNOVATIV. ANDERS - WWW.ZUKUNFT24.VERSICHERUNG

bauficheck24.
 **online**
ZINSEN SPAREN

krankenkassencheck24.
 **online**
GESUND SPAREN

Vorwort

Damit ihre privaten und unternehmerischen Visionen und Strategien aufgehen!

Vielen Unternehmern bleibt im Tagesgeschäft oftmals keine Zeit um sich mit steuerlichen, gesellschafts- und sozialversicherungsrechtlichen Gestaltungsmöglichkeiten zu befassen, bzw. werden die ursprünglich gewählten Rechtsformen oftmals über Jahrzehnte beibehalten.

Die Folge: Es wird viel, sehr viel Geld verschenkt, das zum eigenen Vermögensaufbau, zum eigenen Wohlstand und zur finanziellen Sicherheit genutzt werden könnte.

Genau das ist der Ansatz „**Baustein Unternehmensberatung**“ und auch im privaten Bereich profitieren unsere Kunden von attraktiven Alleinstellungsmerkmalen, der Einspargarantie unseres Schwesterunternehmens „tarifcheck24.online“ bzw. setzen wir die gemeinsam definierten Ziele in unserem sachwertgesicherten „4 : 4 : 2 System“ zum Vermögensaufbau um.

Unser Expertentipp zur Geldwertsicherung lautet zum Beispiel: Lerne bei Anlagen vom Sport u. Top Trainern, die ihre Mannschaften mit dem System

4 Verteidiger : 4 x Mittelfeld : 2 Stürmer

in sichere Siege geführt haben. Sie als Kunde profitieren von unserem bundesweit agierenden Netzwerk aus Unternehmensberatern, Fachanwälten und Steuerberatern und von unserem Know-how als Vermögens - & Steuercoach.

Wir verstehen uns als Generalist & Koordinator zur ganzheitlichen Betrachtung auf ihr Unternehmen und die Vermögenssicherung und beraten zu steuerlichen, gesellschafts- und sozialversicherungsrechtlichen Gestaltungsmöglichkeiten, Nachfolgeregelungen und in dem Bereich Krisenmanagement.

Björn Vogel + Dietmar Vogel
Geschäftsführer & Unternehmensberater

go digital24
Netzwerk Mittelstand


VOGEL & PARTNER
PROJEKTIERUNG + UNTERNEHMENSBERATUNG

Björn Vogel Dietmar Vogel

Das setzen wir um

Phase 1: Führen von strukturierten Gesprächen

- ✓ Führung von strukturierten Einzelgesprächen mit den Gesellschaftern, ggf. den Nachfolgekandidaten zur Erhebung der individuellen Wünsche, Vorstellungen, Motivation, Kompetenzen, Erbregelungen
- ✓ Erkennen von Handlungsfeldern, Diskussion mit der Geschäftsführung über Präferenzen und Ziele
- ✓ Ablaufplanung inkl. Sacherfordernisse und Koordination der Fachanwälte und Steuerberatung

Phase 2: indikative Bewertung des Unternehmens

- ✓ Auswertung der Ergebnisse anhand von Jahresabschlüssen, BWA's, Kreditverträgen etc.
- ✓ Erstellung 6 jährige Umsatz- & Ertragsvorschau auf Basis Vergangenheit & zukünftiger Erwartung
- ✓ Festlegung von Abzinsungsfaktoren (Chancen/Risiken)
- ✓ Ermittlung eines indikativen Ertragswertes als Grundlage zur weiteren Prozess-Struktur

Phase 3: Strukturierung

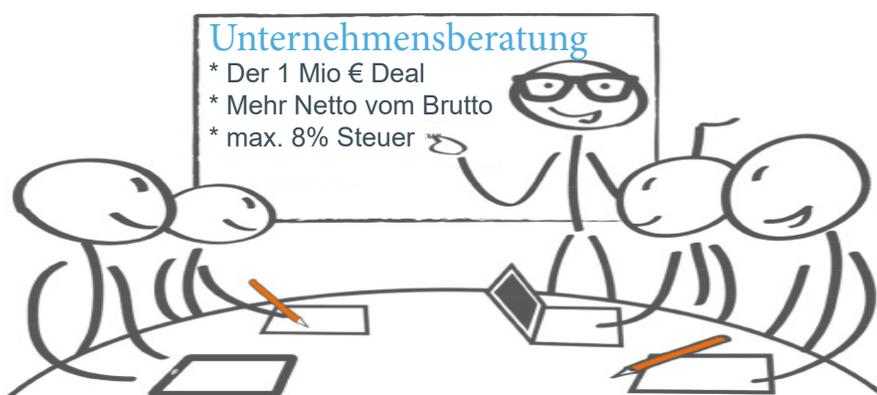
- ✓ Ermittlung von Strukturen zur Optimierung der Rechtsform, bzw. Nachfolgeprozess:
z.B. Asset deal, share deal, Betriebsaufspaltung, Umwandlung, Holding, Stiftung, EWIV, Geno
- ✓ Ermittlung Finanzbedarf und zeitlicher Rahmen unter Abstimmung der Leitplanken
- ✓ Rahmenbedingungen mit Steuerberater, Rechtsanwalt, finanzielle Möglichkeiten

Phase 4: Erstellung eines banküblichen Geschäftsplanes

- ✓ Bewertung der Geschäftsfelder/ des Geschäftsmodells/ Management
- ✓ Aussagen zu Markt, Wettbewerb, Leistungsangebot, Zielgruppe, Organisation
- ✓ Finanzierungsplanung unter Einbindung verschiedener Finanzierungspartner
- ✓ Erstellen eines 20 jährigen Kapitaldienstplanes/ Investitionsplanung
- ✓ Erstellen einer Umsatz- und Ertragsvorschau (3 Jahre)
- ✓ Berechnung des zur Deckung der Kosten erforderlichen Mindestumsatzes

Phase 5: Vorbereitung und Begleitung zum Thema Finanzierung/ Umschuldung

- ✓ Vorbereitung auf Finanzierungsgespräche und Auswahl geeigneter Kontakte
- ✓ Teilnahme an Bank-/sonstigen Gesprächen; Kontakte zu Finanzierungsgesellschaften





Unternehmensberatung: Der Baustein 100.000 € Deal & Mitarbeiterbindung

Ein Unternehmer kann unter dem Stichwort **„Senkung Lohnnebenkosten“** recht einfach erhebliche Vorteile von bis zu 1.000 € pro Mitarbeiter aus unseren Rahmenverträgen generieren.

In Deutschland gibt es diverse Einkommensarten, die entweder vollständig oder teilweise von den Sozialabgaben, bzw. auch von den Steuern befreit sind.

Wir nutzen diesen Baustein für eine Win / Win Situation, die über eine Betriebsvereinbarung geregelt wird. Einfach erklärt: Der Arbeitnehmer verzichtet auf einen Teil seines Bruttogehaltes/ klingt paradox, ist es aber nicht. Statt des Gehaltes erhält der Arbeitnehmer Sachleistungen oder Zuschüsse, die es in Form unterschiedlicher Bausteine gibt.

Durch die „Gehalts-Umwandlung“ steigt das Netto-Einkommen und wird zusätzlich durch den Aufbau einer eigenen Betriebsrente begleitet, weil diese Lohnbausteine in Teilen - oder komplett - steuerfrei sind und keine Sozialabgaben anfallen. Und hier ist sie dann - die berühmte „WIN-WIN-SITUATION!“ und die einzelnen Bausteine der Lohnkostenoptimierung heißen dann:

- ✓ Internetpauschale
- ✓ Telefonieren für den Arbeitgeber
- ✓ Erholung für die ganze Familie
- ✓ Gutscheine für viele Gelegenheiten
- ✓ Geburtstagsgeld
- ✓ Fahrtkostenerstattung
- ✓ Kostenerstattung für Kindergarten
- ✓ Werkzeuggeld
- ✓ Fahrzeugwerbung
- ✓ Stellplatzmiete mit gesondertem Mietvertrag
- ✓ Gesundheitsförderung
- ✓ Essensgeld
- ✓ Job-Tickets
- ✓ Zuschläge für besondere Arbeitszeiten
- ✓ Anschaffung Berufskleidung
- ✓ Reinigung typischer Berufskleidung

Der AN kann sein Netto, inkl. Aufwand Betriebsrente um bis zu monatlich 300 € erhöhen. Dazu kommen die Vorteile aus der Optimierung der gKV und der AG profitiert bei diesem Beispiel jährlich mit ca. 1.000 €. Der 100.000 € Deal kommt dadurch bei mittlerer Betriebsgröße u. banküblichem Kapitalisierungsfaktor von -15- schnell zusammen.

Angebotsanforderung:
dv@scmv.info

**Mail mit Betreff „Lohnkostenoptimierung“ an
wir melden uns dann kurzfristig**

Lohnkostenoptimierung & Mitarbeiterbindung

Für den Unternehmer fällt dann lediglich ein einmaliger Einrichtungsaufwand an. Auf Wunsch lässt sich das Thema der Lohnkostenoptimierung auch mit einer Master Card im individuellen eigenen Design kombinieren.

Zur Umsetzung sind notwendige Maßnahmen wie folgt einzuleiten:



- ✓ Vorgespräche mit den Abteilungsleitungen (dazu liefern wir Informationen mit allen +/- Argumenten)
- ✓ Formulierung einer Betriebsvereinbarung, die wir zuarbeiten
- ✓ Mitarbeiterinformation mit Ja / Nein Erklärung der Teilnahme

Wir begleiten Sie bei allen Schritten und auf Wunsch können wir für die Mitarbeiter unter dem Stichwort „Mitarbeiterbindung“ auch weitere Vorteile „Mitarbeiter- Rahmenvertrag für Privatversicherungen“ anbieten.

Nutzen Sie dazu die Kompetenz unserer Schwesterunternehmen



dass wir jeden Vorvertrag, bei gleichen und besseren Bedingungen, unterbieten können. Ein Mitarbeiter profitiert erheblich, da er sein eigenes privates Versicherungspaket mit einer attraktiven Einspargarantie über den Rahmenvertrag des Arbeitgebers abwickeln kann.



MITARBEITERINFO FLASCHENSAMMLER ODER BAV

Mit unserer provokant gewählten Überschrift möchten wir alle MA über die aktuellen Änderungen zum „Betriebsrentenstärkungsgesetz“ zu wichtigen Handlungsfelder zur Altersrente & Grundversicherung informieren. Der Ansatz ist, dass sich aus der Berechnungsformel der gesetzlichen Rentenversicherung schnell ergibt, dass ein Arbeitnehmer nach 40 Berufsjahren zu heutigen Bruttoeinkommen (erlaubt von 2.500 € immer noch in der Grundversicherung von ca. 33 € liegt. Bei der Kontrolle) erhält vom Sozialamt einen Zuschuss in die Rente müssen sich im Rahmen ihres eigenen Einkommens betätigen.

Über 8 Mio. Rentner sind in Deutschland zwischenzeitlich von Altersarmut betroffen, wo durch im Jahr 2018 von der Bundesregierung ein neues Betriebsrentenstärkungsgesetz, mit attraktiven Fördermaßnahmen, verabschiedet wurde. Wichtig ist zu wissen, dass zukünftig die Leistungsansprüche einer Betriebsrente (bAV) weitgehend nicht mehr mit der Grundrente verrechnet werden.

Die Lösung = schwertgesicherte betriebliche Altersversorgung (bAV)

Auf Grund der gesamten Situation haben wir uns im Ergebnis dazu entschlossen, allen Mitarbeitern die Möglichkeit zu geben, eigene Rentenansprüche über unseren neuen Rahmenvertrag bAV zu optimieren. Ein weiterer Punkt ist, dass wir dem MA auch optional zusätzliche Vorteile bieten, die sich aus der Optimierung der gesetzlichen Krankenversicherung und unserem neuen betrieblichen Rahmenvertrag, gesetzliche Krankenversicherung ergeben. Die Bedingungen finden Sie in der beiliegenden Betriebsvereinbarung und in Abhängigkeit zum Einkommen und Familienstand kann jeder MA durch:



AG-Beteiligung + Beteiligung Staat + Zuschüsse Optimierung gesetzliche Krankenversicherung (gKV) nahezu budgetneutral attraktive Rentenerhöhungen aufbauen.

Hier einige Beispiele, mit welchem Eigenanteil und welcher lebenslänglichen Betriebsrente ein teilnehmender Mitarbeiter rechnen kann

Einkunftsstufe	inklusive gKV		ohne gKV		inklusive gKV		ohne gKV	
	Berufung							
23 Jahre	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 3.250 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 3.250 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 3.250 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 3.250 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 3.250 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 3.250 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 3.250 €	
33 Jahre	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 480 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 480 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 480 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 480 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 480 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 480 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 480 €	
38 Jahre	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 520 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 520 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 520 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 520 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 520 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 520 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 520 €	
43 Jahre	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 560 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 560 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 560 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 560 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 560 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 560 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 560 €	
48 Jahre	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 600 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 600 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 600 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 600 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 600 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 600 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 600 €	
53 Jahre	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 640 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 640 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 640 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 640 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 640 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 640 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 640 €	
58 Jahre	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 680 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 680 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 680 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 680 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 680 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 680 €	Berufung Netto 100 € Betriebsrente mit: 680 €	

Bemerkungen:
Bei den Ablaufleistungen handelt es sich um einen Überblick, der sich bei einem mittleren Einkommen ergeben kann. Die Ergebnisse setzen sich aus der Bruttobeitragsanteile und den Überschussanteilen zusammen und spiegeln die Rückberechnung der letzten 20 Jahre. Die Ablaufleistung ist grundsätzlich nicht garantiert, ist aus unserem Rahmenvertrag mit dem Testlager WVK Versicherung aber mit einer Bruttobeitragsanteile ausgestattet. Die Rente wird als lebenslängliche Rente gezahlt und enthält ein Optionsrecht auf Hinterbliebenenversicherung. Auf die Betriebsrente ist im Leistungsbezug Einkommensteuer und der Krankenversicherungsbeitrag zu zahlen. Die Besteuerung der Rente ist über die Grundbeiträge so geregelt, dass ein Arbeitnehmer aktuell ab 30.000 €, ein Ehepartner ab Jahres-einkommen 10.000 € Einkommensteuer entrichten muss. In Abhängigkeit zur Steuerprogression werden die darüber-hinausgehenden Einkünfte zu zwischen 1% bis 45% versteuert (Bsp. Ein Single mit Jahresbruttoeinkommen 10.000 € zuzüglich 30.000 € zahlt dann ca. monatlich 60 €). Wenn ein Rentner sich aus der Wahlzeit des Gehaltens aus der Dreifachversicherung auf einen Schlag auszahlen lässt, werden die Angaben über 10 Jahre gestreckt. Mit der Zustimmungserklärung erhält jeder Mitarbeiter ein individuelles Angebot unter Berücksichtigung der tatsächlichen Steuerklasse, dem Familienstand und dem persönlichen Einkommen.

Angebotsanforderung

Betriebliche Altersversorgung: Beginn mit Rahmenvertrag gKV ohne Rahmenvertrag gKV

Achtung, dieser Angebotsanforderung bitte unbedingt eine Ausweiskopie beifügen

Arbeitgeber:

Firma Ansprechpartner

Straße Hausnummer Telefon

PLZ, Ort E-Mail

Persönliche Daten des Arbeitnehmers (versicherte Person):

Titel, Vorname, Name Geburtsdatum

Straße Hausnummer Geschlecht männlich weiblich

PLZ, Ort Beruf

Telefon Mobil

E-Mail Familienstand

Anzahl Kinder Alter Kinder bezugsberechtig im Todesfall (Namen, Vornamen, Geburtsdatum)

Angaben Sozialversicherung & Steuerberechnung, entweder ausfüllen oder unten bestätigen

Monatsbrutto Einkommen Jahresbrutto Einkommen

Krankenversicherung gesetzlich privat Steuerklasse Kinderfreibetrag

Bemerkungen

Unterschrift Arbeitnehmer

Ich bestätige hiermit, dass die Angaben dem Arbeitgeber
 überlassenen Auskünfte über Lohn und Gehalt entsprechen der
 eine Ausweiskopie wurde beifügt

Ort, Datum, Unterschrift

Der 1.000.000 € Deal für Unternehmer

Unternehmensberatung: Der Baustein Rechtsform & Steuerstrategie

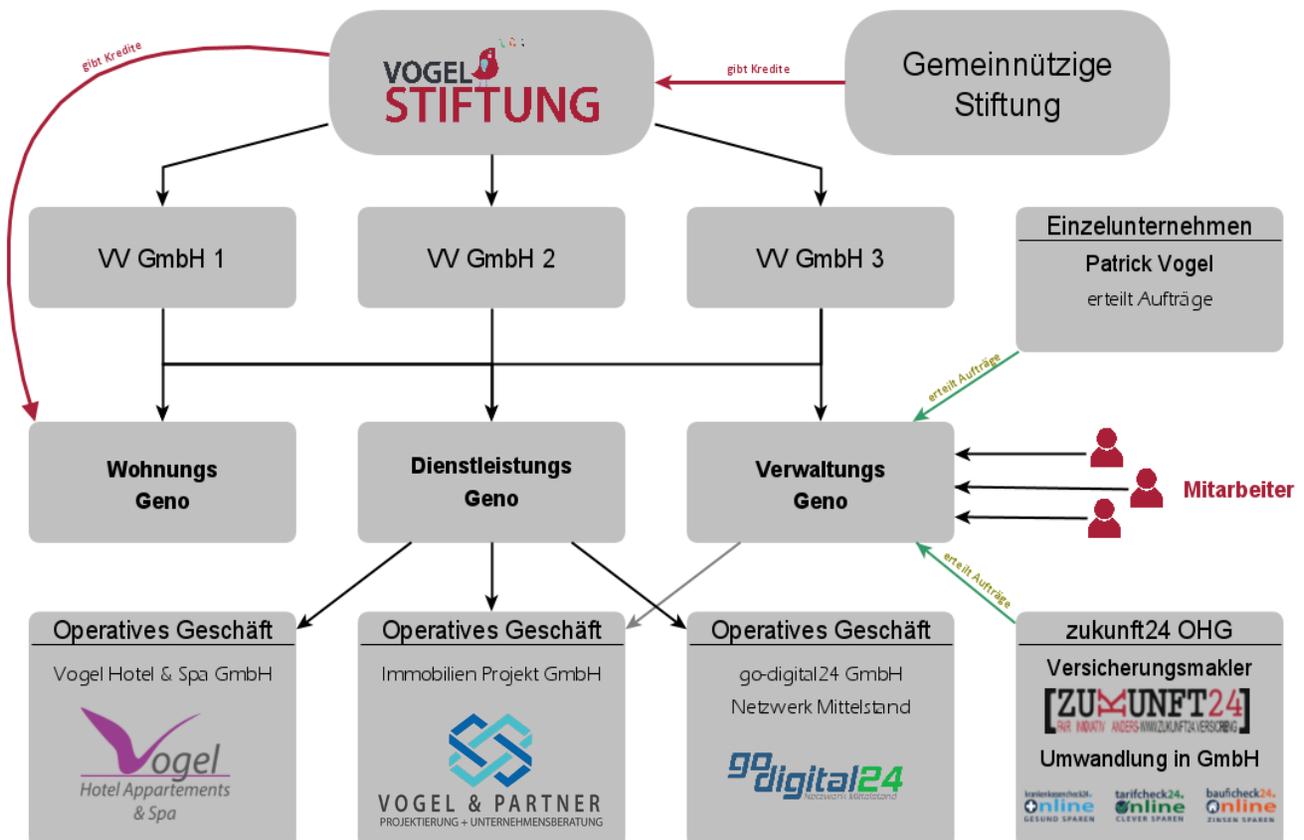
Als Unternehmensberater koordinieren wir gemeinsam mit Anwälten und Top-Steuerberatern den Vermögensaufbau & Wohlstand unserer Firmenkunden & Freiberufler.

Die nachstehende Grafik zeigt als Beispiel unsere eigene Struktur, wie wir uns mit unseren operativen Unternehmungen aufgestellt haben.

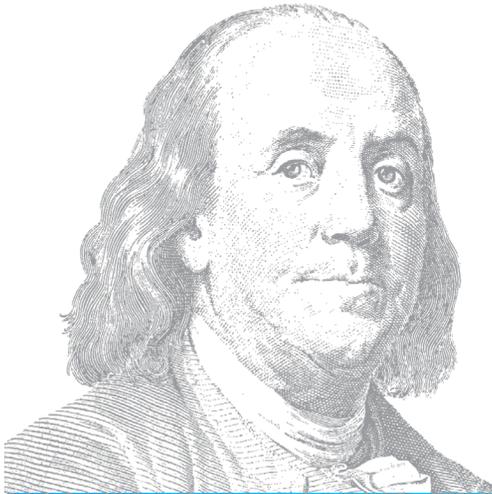
Trotz der Komplexibilität auf den 1. Blick ist es letztlich einfach zu handhaben. Unsere Lösung hebt die steuerlichen, gesellschafts- und sozialversicherungsrechtlichen Gestaltungsmöglichkeiten und Vorteile heraus und lässt den Großteil der Nachteile wegfallen. Unsere Struktur besteht als flexibles Gesamtsystem aus der Kombination einer Stiftung, der Holding und dem Genossenschaftsrecht.

Im Ergebnis sparen wir jährlich 400.000 € Steuern, können die Reise in den Süden, die private Wohnimmobilie, die Kosten für den Sportverein, den Hund, das Essen, Kino & Theaterbesuche, das Wohnmobil, etc. aus dem Unternehmensgewinn finanzieren und bieten unseren Mitarbeitern neben dem budgetneutralen Baustein der Nettolohnerhöhung noch zusätzlich eine attraktive Betriebsrente.

Die Überschrift mit dem 1.000.000 € Deal ist dadurch bei einem banküblichen Kapitalisierungsfaktor - 15 - sehr schnell erreicht und in unserem eigenen Beispiel heißt es dann, der 6.000.000 € Deal [Einsparung 400.000 € x Kapitalisierungsfaktor 15]



Prüfauftrag Unternehmensberatung



Was klagt ihr über die vielen Steuern

Unsere Trägheit nimmt uns 2 x so viel ab, unsere Eitelkeit 3 x so viel und unser fehlendes Wissen 4 x so viel“

(Benjamin Franklin, 1706 - 1790)

LEISTUNGSBESCHREIBUNG	HONORAR FÜR KUNDEN MIT MAKLERMANDAT TARIFCHECK	HONORAR FÜR KUNDEN OHNE MAKLERMANDAT TARIFCHECK
Seminar Steuern & Struktur inkl. erstem persönlichen Coaching (Maximal 6 Teilnehmer/Anreise jew. am SO Veranstaltung in Warnemünde oder Doberan. Kosten inkl. 2 x Ü/EZ)	Einsatz Coaching Gutschein	
	Kunde zahlt im EZ € 0 2. Person im DZ € 250 2. Person im EZ € 350	1. Person im EZ € 950 2. Person im DZ € 350 2. Person im EZ € 450
the next level Seminar & Workshops Unternehmer in der Adlerperspektive Wer zu viel Steuern zahlt ist ja immer selber schuld	Gutschein € 500 Bei Buchung der Stufe Bronze Silber Platin	
Leistungsphase 1 Vorbereitung und Koordination der Strukturänderungen	€ 2.000	€ 3.000
Leistungsphase 1 bis 3 Vorbereitung und Koordination der Strukturänderung in den Leistungsphase 1 bis 3	€ 6.000 (abzüglich BAFA-Zuschuss Unternehmensberatung) Alte Länder € 1.500 Neue Länder € 2.400	€ 7.000 (abzüglich BAFA-Zuschuss Un- ternehmensberatung) Alte Länder € 1.500 Neue Länder € 2.400
Leistungsphase 1 bis 4 Vorbereitung + Koordination Unternehmensnachfolge	€ 10.000 (abzüglich BAFA-Zuschuss Unternehmensberatung) Alte Länder € 1.500 Neue Länder € 2.400 (ggf. weiterer Zuschuss Nachfolger) Alte Länder € 2.000 Neue Länder € 3.200	€ 12.000 (abzüglich BAFA-Zuschuss Unternehmensberatung) Alte Länder € 1.500 Neue Länder € 2.400 (ggf. weiterer Zuschuss Nachfolger) Alte Länder € 2.000 Neue Länder € 3.200
Leistungsphase 5	Erfolgshonorar 2 % auf Basis Unternehmenswert	Erfolgshonorar 2,5 % auf Basis Unternehmenswert
Nebenkosten	Reisekosten werden mit € 0,60/ km und Auslagen mit € 30, nach Aufwand und Nachweis berechnet.	
Bemerkung	Alle Preisangaben zzgl. MwSt. Anforderung der Coaching & Semi- nargutscheine, bzw. der Termine unter Mail dv@scmv.info	

Die Leistungsbausteine

Optimierung der steuerlichen, gesellschafts- und sozialversicherungsrechtlichen Gestaltungsmöglichkeiten (z.B. EWIV, Holding, VVGmbH, Stiftung, Genossenschaft)

Lohnkostenoptimierung - mehr Netto vom Brutto

Unternehmenswertermittlung nach IDW-Standard

Sanierungsgutachten nach IDW-Standard

Finanzierung von Gewerbekunden

Gutachtenerstellung für die Wirtschaft

Einwerben von Fördermitteln und Zuschüssen

Controllingprojekte & Unternehmercoaching

Die Notfallakte für Unternehmer

In Kooperation mit unserem bundesweiten Netzwerk aus Fachanwälten, Steuerberatern

&



Geschäftsführer
Björn & Dietmar Vogel
Mail: dv@scmv.info



Zertifiziertes Mitglied im IBWF Institut für Betriebsberatung
Wirtschaftsförderung und -forschung e. V.

und im

Bundesverband mittelständische Wirtschaft
Unternehmerverband Deutschlands e.V.

und

Netzwerkpartner der Bürgschaftsbank und
der Mittelständischen Beteiligungsgesellschaft

kostenlose Hotline [0800 - 3570951](tel:0800-3570951)

überreicht durch: