



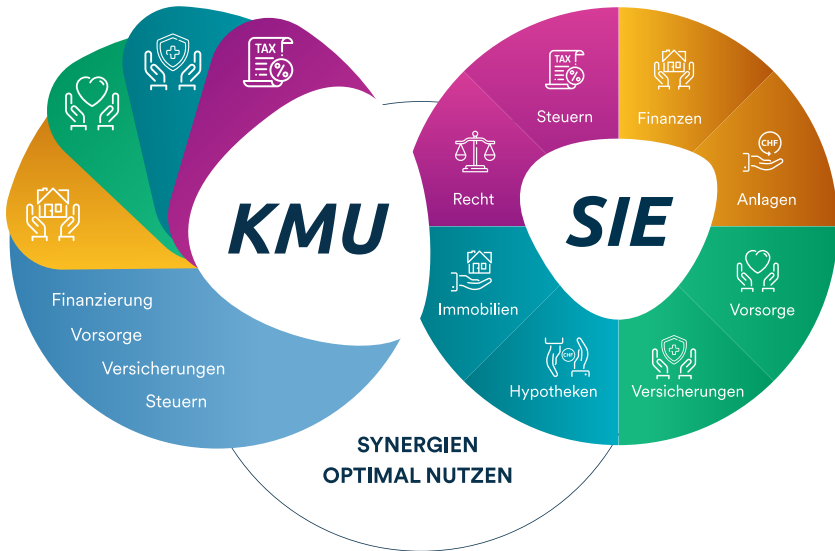
Finanzieren. Versichern. Nachfolge regeln.

Unabhängige Finanzberatung
für Ärztinnen und Ärzte



massgeschneidert. umfassend. für Sie.

Ihre Vorteile mit smzh



Ganzheitlich & unabhängig:

Wir betrachten Ihr Unternehmen und Ihre persönliche Situation als Ganzes – neutral und unabhängig.

Nachhaltig begleitet:

Der KMU-Check-Up ist kein einmaliger Prozess. Wir begleiten Sie kontinuierlich bei betrieblichen und privaten Veränderungen.

Strukturiert & transparent:

Übersicht über bestehende Lösungen, Verträge und Prozesse – von der Praxisfinanzierung bis zur privaten Vorsorge.

Alles aus einer Hand:

Ein Ansprechpartner mit Zugriff auf das gesamte smzh-Expertennetzwerk.

Effizient & praxisorientiert:

Wir erkennen Optimierungspotenziale und entwickeln Strategien, die Wirkung zeigen.

Ihr Partner für finanzielle Fragen rund um Ihre Praxis

Unsere Angebote für Hausärzte und Arztpraxen

Die Übernahme, Gründung oder der Verkauf einer Praxis bringt eine Vielzahl an finanziellen und organisatorischen Herausforderungen mit sich. Wir unterstützen Sie in allen Phasen, von der strategischen Planung bis hin zur praktischen Umsetzung, und gewährleisten, dass Sie sich auf das Wesentliche konzentrieren können: die Versorgung Ihrer Patientinnen und Patienten.

Mit unserem **«Family Office Light»-Ansatz** erhalten Sie nicht nur umfassende Beratung, sondern profitieren auch von unserem breit gefächerten Netzwerk an Experten, das alle relevanten Themen rund um Ihre Praxis abdeckt.



Unser Leistungsportfolio im Detail

1. Finanzierungslösungen für Ihre Praxis

Praxisgründung und -modernisierung: Wir entwickeln massgeschneiderte Finanzierungslösungen, die speziell auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten sind.

Investitionen in Ausstattung: Unterstützung bei der Beschaffung von Mitteln für neue medizinische Geräte, IT-Systeme und Praxisrenovierungen.

Liquiditätsplanung: Begleitung bei der Sicherstellung Ihrer finanziellen Stabilität – von der Gründungsphase bis zum laufenden Betrieb.

2. Altersvorsorge und Vorsorgeplanung

Individuelle Vorsorgekonzepte: Aufbau eines finanziellen Sicherheitsnetzes, das optimal auf Ihre persönlichen Ziele und beruflichen Anforderungen abgestimmt ist.

Betriebliche Altersvorsorge: Entwicklung und Implementierung von Vorsorgemodellen für Ihre Angestellten – ein entscheidender Vorteil im Wettbewerb um qualifiziertes Personal.

3. Nachfolgeplanung und Praxisübergabe

Nachfolgeprozess: Wir begleiten Sie bei der Suche nach einem passenden Nachfolger und der strukturierten Übergabe Ihrer Praxis.

Gestaltung von Übergabeverträgen: Klärung rechtlicher und finanzieller Details, um eine nahtlose Übergabe sicherzustellen.

Bewertung Ihrer Praxis: Objektive Einschätzungen des Praxiswertes als Grundlage für Verhandlungen und Entscheidungen.

4. Rechtsformberatung

Einzel firma oder Kapitalgesellschaft (AG/GmbH): Wir analysieren gemeinsam mit Ihnen die Vor- und Nachteile der verschiedenen Rechtsformen, um die beste Lösung für Ihre Praxis zu finden.

5. Versicherungslösungen für Ihre Praxis und Sie persönlich

Absicherung Ihrer Praxis: Beratung und Vermittlung von massgeschneiderten Berufshaftpflicht-, Sach- und Inhaltsversicherungen.

Persönlicher Schutz: Optimierung Ihrer Krankenversicherung und Entwicklung von Modellen zur Einkommenssicherung.

6. Steuerliche Optimierung

Steuerplanung: Wir entwickeln Strategien, um Ihre steuerliche Belastung zu minimieren und die steuerliche Effizienz Ihrer Praxis zu maximieren.

Praxisübergabe: Beratung zu steuerlichen Aspekten bei Verkauf oder Übergabe Ihrer Praxis, um potenzielle Risiken zu vermeiden.

7. Erbrechtliche Massnahmen und Nachlassplanung

Absicherung Ihres Lebenswerks: Unterstützung bei der Erstellung eines Nachfolgeplans, der sicherstellt, dass Ihre Praxis und Ihr Vermögen auch im Ernstfall in guten Händen sind.

Beratung zu Vorsorgevollmachten: Rechtliche und finanzielle Massnahmen zur Wahrung Ihrer Interessen.

Wie wir Sie unterstützen können



smzh – Ihr unabhängiger Finanzdienstleister

Unser Team unterstützt Sie bei allen finanziellen und rechtlichen Fragen rund um Ihre Praxis oder Ihr Unternehmen. Dank unserer langjährigen Erfahrung in der Begleitung von Ärztinnen und Ärzten entwickeln wir gemeinsam individuelle Lösungen – von der Gründung bis zur Übergabe Ihrer Praxis.

Kontaktieren Sie uns für ein unverbindliches Erstgespräch!

Über die smzh

Die smzh ag ist ein unabhängiger Finanzdienstleister, der seinen Firmenkunden mit einer umfassenden, transparenten und nachhaltigen Beratung in den Themenfeldern **Finanzen & Anlagen, Vorsorge & Versicherungen, Hypotheken & Immobilien** sowie **Recht & Steuern** unterstützt.

- 📍 Besuchen Sie uns online oder persönlich vor Ort in
Arosa · Aarau · Baden · Basel · Bern · Buchs SG · Chur ·
Frauenfeld · Luzern · Pfäffikon SZ · St. Gallen · Sursee · Zürich



smzh ag

Tödistrasse 53, CH-8002 Zürich

+41 43 355 44 55

contact@smzh.ch

www.smzh.ch

03/2026