

# smzh KMU-Check-Up

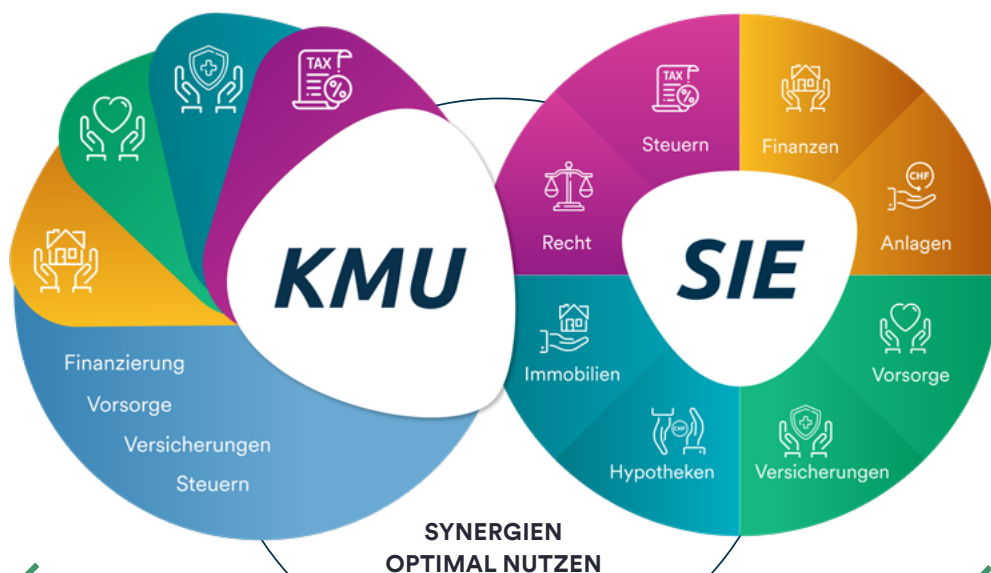
**Ganzheitliche Beratung –  
geschäftlich und privat**

Der smzh KMU-Check-Up bietet UnternehmerInnen eine umfassende Analyse ihrer finanziellen und strategischen Situation – mit Fokus auf dem Zusammenspiel zwischen betrieblichen Zielen und persönlichen Lebensplänen.

Wir verstehen die unternehmerische und private Welt als Einheit. Finanzierung, Steuern, Vorsorge und Versicherungen werden im Zusammenspiel betrachtet. So erkennen wir Abhängigkeiten und Synergien, schaffen Klarheit und entwickeln Strategien, die Stabilität, Effizienz und Wachstum ermöglichen.

Das Resultat: strukturierte Prozesse, steuerlich und finanziell optimierte Lösungen und eine nachhaltige Strategie – für Ihr Unternehmen und Sie persönlich.

## 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 Unternehmensfinanzierung bis zur privaten Vorsorge.

### Effizient & praxisorientiert:

Wir erkennen Optimierungspotenziale und entwickeln Strategien, die Wirkung zeigen.

### Alles aus einer Hand:

Ein Ansprechpartner mit Zugriff auf das gesamte smzh-Expertennetzwerk.

**Wir schaffen Transparenz, erkennen Potenziale und zeigen Wege auf, wie Sie geschäftliche und private Ziele optimal aufeinander abstimmen.**

## Der KMU-Check-Up-Prozess – in fünf Schritten

### Erstgespräch & Bedarfsermittlung

Wir lernen Sie und Ihr Unternehmen kennen, erfassen Ziele und Prioritäten.

1

### Offertenvergleich & Verhandlung

Wir holen Marktangebote ein, vergleichen sie und verhandeln auf Wunsch für Sie mit Banken, Versicherern und Partnern.

3

### Kontrolle & Weiterentwicklung

Wir prüfen Ihre Strategie laufend und passen sie an Veränderungen an.

5

### Gesamtanalyse & Auswertung

Wir analysieren Ihre finanzielle und rechtliche Situation – klar, transparent und risikofokussiert.

2

### Strategieentwicklung & Umsetzung

Wir entwickeln und realisieren eine massgeschneiderte Gesamtstrategie.

4

## Unsere Themenfelder im Überblick



### Finanzierung

Analyse Ihrer Liquidität, Kapitalstruktur und bestehenden Finanzierungen. Wir entwickeln eine Finanzierungsstrategie, optimieren Konditionen und schaffen Transparenz über Zinsen und Kosten.



### Vorsorge

Optimierung Ihrer betrieblichen und persönlichen Vorsorgelösungen (BVG, UVG, KTG etc.) – für Sie und Ihre Mitarbeitenden.



### Versicherungen

Analyse bestehender Policen, Identifikation von Lücken, Doppelversicherungen und überhöhten Prämien – inklusive Anbieter- und Preisvergleich.



### Steuern

Optimierung der steuerlichen Situation von Unternehmen und Inhabenden – mit Fokus auf effizienter Lohn- und Dividendenstruktur sowie langfristiger Planungssicherheit.

## Für wen ist der KMU-Check-Up gedacht?

Der smzh KMU-Check-Up richtet sich an Unternehmerinnen und Unternehmer, die ihre betriebliche und private Situation gesamtheitlich analysieren und weiterentwickeln möchten.

Er eignet sich besonders bei:

- Unternehmensgründung oder -expansion
- Nachfolge, Übergabe oder Reorganisation
- Investitions- oder Finanzierungsentscheidungen
- persönlicher Neuplanung oder strategischer Standortbestimmung

## Kontakt und nächste Schritte

Vereinbaren Sie ein unverbindliches Erstgespräch – persönlich, telefonisch oder online.

Gemeinsam entwickeln wir eine Strategie, die zu Ihrem Unternehmen und zu Ihnen als Unternehmer resp. Unternehmerin passt.



### smzh ag

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