



AVAL AG

Strategieberater für Unternehmer & Gründer

aval.ag

Wir sind Ihr verlässlicher Partner für

- ✓ Steuergestaltung für kleine und mittelständische Unternehmen
- ✓ steueroptimierte betriebliche Mitarbeiterförderprogramme
- ✓ optimierte Liquiditätsbeschaffung durch Finanzierung & Fördermittelberatung
- ✓ Gewerbeabsicherung
- ✓ Vorsorge & Notfallplanung für Unternehmer
- ✓ steueroptimierte Ruhestandsplanung & Vermögenssicherung
- ✓ Richtig vererben und Erb- & Schenkungssteuer vermeiden

Von der Konzeption bis zur permanenten Betreuung, mit uns erhalten Sie nachhaltige Unterstützung und haben einen Partner, der an Ihrem kurzfristigen und langfristigen Erfolg interessiert ist!

AVAL AG - Strategieberater für Unternehmer & Gründer

Unsere Mission: Ein Rundum-Sorglos-Paket für Ihren Erfolg

In enger Kooperation mit Fachberatern bieten wir eine umfassende Betreuung für kleine und mittelständische Unternehmer sowie für gut verdienende Angestellte. Unser Fokus liegt dabei auf **Vermögenssicherung, Steuergestaltung, Ruhestandsplanung, Generationenplanung** und **betrieblichen Mitarbeiterförderprogrammen**. Unser Ziel ist es, Ihnen den Rücken freizuhalten und Ihnen die Möglichkeit zu geben, sich auf Ihre Kernkompetenzen zu konzentrieren.

Wir bieten perfekt aufeinander abgestimmte Leistungen, die sich optimal ergänzen und stellen somit die **Stabsabteilung für kleine und mittelständische Unternehmen** dar.

Unsere Leistungen: Ganzheitlich, Vielfältig, Maßgeschneidert

Wir verfolgen einen ganzheitlichen Ansatz, bei dem spezialisierte Fachberatungen in harmonischer Koexistenz eine umfassende Lösung schaffen. Die Vielfalt an Fachgebieten und Perspektiven ermöglicht die Entwicklung maßgeschneiderter Strategien, die individuellen Bedürfnissen gerecht werden und gleichzeitig die Stärken verschiedener Bereiche nutzen.



Unser Ansatz:

“ Alles unter einem Dach, jedoch nicht aus einer Hand.

Auf Ihren Erfolg,

Tobias Mitter

Vorstand der AVAL AG



Für Unternehmer: Eine Strategie für Erfolg und Sicherheit

Sehnsüchte und Ziele:

- ✓ Profitabilität sicherstellen.
- ✓ Kontinuität und Fortführung des Unternehmens gewährleisten.
- ✓ Privatvermögen steigern und sichern.
- ✓ Steuerlast massiv senken.

Herausforderungen:

- ✓ Suche nach qualifizierten Mitarbeitern.
- ✓ Unterstützung, Förderung und Weiterbildung bestehender Mitarbeiter
- ✓ Überlegungen zur globalen Diversifikation des Vermögens.
- ✓ Erschließung neuer Gewerbe und Nutzflächen

Strategische Überlegungen:

- ✓ Anpassung an die Herausforderung Mitarbeiter zu binden
- ✓ Streben nach Qualität und exzellentem Service.
- ✓ Ertragsteuerneutrale Investitionen tätigen

Kosten-Nutzen-Abwägung:

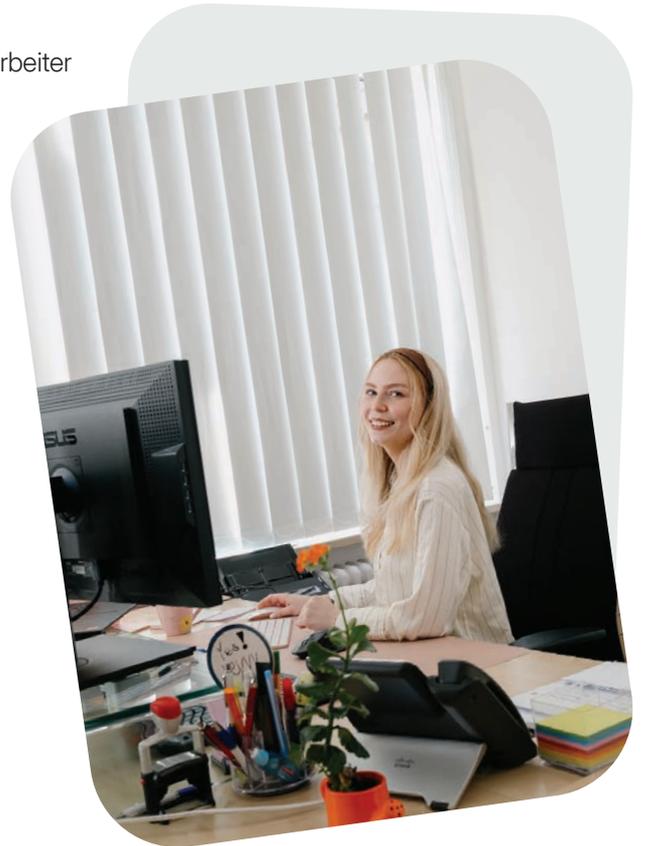
- ✓ Kontinuierliche Evaluierung von Kosten und Nutzen.
- ✓ Kosten senken/vermeiden durch Optimierung

Absicherung von Vermögen und Familie:

- ✓ Umfassende Absicherung von Vermögen und Familie.
- ✓ Übertragung des Vermögens innerhalb der Familie
- ✓ Nachfolgeplanung

Die Lösung - Ein Partner mit Fachkompetenz:

- ✓ Expertenteam für strategische Planung.
- ✓ Abstimmung mit relevanten Spezialisten.
- ✓ Umfassende Planung und Ausführung für nachhaltigen Unternehmenserfolg.
- ✓ permanente Betreuung in den jeweiligen Fachgebieten



I. Steuergestaltung für kleine und mittelständische Unternehmen: Optimale Entlastung im Blick

Gesamtbelastung und Unternehmensperspektive:

- ✓ Notwendigkeit der Steuerfinanzierung von Gemeinschaftsaufgaben ist bekannt.
- ✓ **Aber** Besorgnis über hohe Gesamtbelastung im Vergleich zu Großunternehmen.

Herausforderungen für KMU:

- ✓ Ungerechtigkeit bei Steuerpflichten und sinkende Wettbewerbsfähigkeit.
- ✓ Last auf KMU und Mitarbeitern steigt.

Auswirkungen auf Investitionen und Innovationen:

- ✓ Begrenzung von Spielräumen durch hohe Steuerlast.
- ✓ Fokus auf Steuerminimierung und optimale Nutzung von Steuervorteilen.

Expertennavigation im Steuerdschungel:

- ✓ **AVAL AG** - Strategieberater für fundierte Unterstützung.
- ✓ Navigation durch das komplexe Steuerumfeld.
- ✓ Stabsabteilung für die KMU's

Frühzeitige Risikoerkennung und -eliminierung:

- ✓ Erkennung und Beseitigung potenzieller Risiken.
- ✓ Unterstützung für Konzentration auf Kernaufgaben.
- ✓ Effektive Zusammenarbeit für optimale Steuergestaltung und nachhaltigen Unternehmenserfolg.

Folge: **Rundum-Service für Ihr Unternehmen:**



II. betriebliches Mitarbeiterförderprogramm

Warum unser Mitarbeiterförderprogramm?

Gehaltsoptimierung

Unsere maßgeschneiderten Lösungen unterstützen Mitarbeiter dabei, ihr Gehalt bestmöglich zu optimieren. Durch gezielte Beratung und individuelle Finanzstrategien schaffen wir finanziellen Spielraum für persönliche Ziele und Träume.

Sachzuwendungen

Nutzen Sie die Vorteile von Sachzuwendungen, um Ihre Mitarbeiter zu motivieren und langfristig zu binden. Von steuerfreien Leistungen bis hin zu attraktiven Zusatzleistungen – gemeinsam entwickeln wir ein auf Ihr Unternehmen zugeschnittenes Paket.

Die Vorteile unseres Mitarbeiterförderprogramms

1. **Mehr Netto vom Brutto:** Durch clevere Gehaltsoptimierung profitieren Ihre Mitarbeiter von einem höheren Nettogehalt.
2. **Steuerfreie Sachzuwendungen:** Attraktive Zusatzleistungen, die steuerlich begünstigt sind, stärken nicht nur die Mitarbeiterbindung, sondern schonen auch die Unternehmenskasse.
3. **Individuelle Beratung:** Jeder Mitarbeiter hat unterschiedliche Bedürfnisse. Unsere individuelle Beratung sorgt dafür, dass die Förderung genau auf die persönliche Situation zugeschnitten ist.
4. **Mitarbeiterbindung spart bares Geld** Vermeiden Sie unnötige Fluktuation und sparen Sie so bares Geld. Denn das Einlernen neuer Mitarbeiter und das Verlieren von Know How ist kostenintensiver als Sie glauben.

Erfolgreiche Mitarbeiterbindung und -gewinnung durch individuelle Förderung

Ein schlüssiges Konzept zur Gehaltsoptimierung und attraktiven Sachzuwendungen erhöht die Attraktivität Ihres Unternehmens. Die Mitarbeiterbindung wird gestärkt, und potenzielle Talente werden angezogen.

Bei uns gilt: Gehalt ist wichtig, aber lange nicht alles.

III. Fördermittelberatung & Finanzierung

Unsere Dienstleistungen im Überblick:

Liquiditätsmanagement: Bewältigen Sie Schwankungen in der Liquidität und stärken Sie Ihre finanzielle Basis durch individuelle Finanzierungslösungen.

Fördermittelberatung: Nutzen Sie unsere Expertise für die Identifizierung und optimale Nutzung von Fördermöglichkeiten auf regionaler, nationaler und europäischer Ebene.

Branchenspezifische Lösungen: Entdecken Sie spezifische Förderprogramme für Innovation, Digitalisierung und Umweltschutz – maßgeschneidert für Ihre Branche und Ziele.

Integrative Förderlandschaft: Lassen Sie sich in die Förderlandschaft von Kommunen, Ländern, Regierung und Europa integrieren – gemeinsam stärken wir Ihre finanzielle Position.

Wettbewerbsfähigkeit und Kapitalschonung: Unsere Dienstleistungen unterstützen die Steigerung Ihrer Wettbewerbsfähigkeit, fördern innovative Projekte und schonen Ihr Kapital.

Fazit: Entscheiden Sie sich für die AVAL AG als Ihren Partner für erfolgreiche Finanzierung und Fördermittelberatung. Kontaktieren Sie uns noch heute, um Ihre Liquidität zu stärken und die Wettbewerbsfähigkeit zu optimieren!



IV. Gewerbeabsicherung

In der AVAL AG begreifen wir den Schutz Ihres Unternehmens als weit mehr als eine bloße Versicherung. Als spezialisierte Strategieberater für kleine und mittelständische Unternehmen in der Region Rosenheim bieten wir:

Risikoanalyse durch Fachberater: Unsere Fachberater führen eine gründliche Risikoanalyse durch, um potenzielle Gefahren zu identifizieren und Ihnen maßgeschneiderte Lösungen anzubieten.

Individuelle Strategieberatung: Unser Fokus liegt auf maßgeschneiderter Beratung, die auf die einzigartigen Anforderungen Ihres Unternehmens zugeschnitten ist.

Regionale Verbundenheit: Tief verankert in der Region, verstehen wir die spezifischen Bedürfnisse und Herausforderungen vor Ort.

V. Bestens gerüstet für den Fall der Fälle: Vorsorge für Familien und Unternehmer

Vorsorge- und Notfallplanung für Familien:

- ✓ Der digitale Vorsorge- und Notfallordner für den unerwarteten Fall.
- ✓ Einrichtung und regelmäßige Aktualisierung durch unsere Fachleute.
 - Sicherheit durch vollständige Dokumente und persönliche Betreuung im Notfall, 24/7.
 - Notfallordner beantwortet Fragen wie:
 - Bestehende Verträge und Kontovollmachten.
 - Zugriffsberechtigungen und Passwörter.
 - Handlungsanweisungen für den schlimmsten Fall.

Notfallplanung für Unternehmer:

- ✓ Vorbereitung auf temporären oder dauerhaften Ausfall des Unternehmers oder wichtiger Schlüsselpersonen
- ✓ Schutz vor gravierenden wirtschaftlichen Folgen bei Führungslosigkeit.
- ✓ Unsere Experten bieten:
 - Maßgeschneiderten Notfallordner für unternehmensspezifische Bedürfnisse.
 - Sicherung des Unternehmensbestands und Fortbestehens.
 - Schutz von Angestellten und Familienexistenz.
- ✓ Wir denken an Alles, an was Sie nicht denken.

VI. Steueroptimierte Ruhestandsplanung und Vermögenssicherung

Durchdachte Anlagestrategien und Steueroptimierung:

- ✓ Schutz des Vermögens durch intelligente Anlagestrategien und Steueroptimierung.
- ✓ Hilfe bei Nutzung steuerlicher Vorteile in Steuer- und Unternehmensgestaltung.

Risikoreduktion und Gesellschaftsstrukturen:

- ✓ Sicherung des Vermögens durch Trennung von Privatvermögen und Geschäftskapital.
- ✓ Nutzung geeigneter Gesellschaftsstrukturen und internationaler Diversifikation.

Diversifikation von Sachwertanlagen:

- ✓ Nutzung verschiedener Sachwertanlagen für breite Streuung.
- ✓ Individuelle Konzepte für maximale Vermögenssicherung.



VII. Generationenplanung und Vermögensübertragung: Sorgfältige Vorbereitung für Ihre Zukunft

Generationsübergreifende Beratung:

- ✓ Erhalt des Vermögens in der Familie oder Umsetzung spezieller außerfamiliärer Pläne.
- ✓ Partnerunterstützung in rechtlichen und steuerlichen Angelegenheiten für eine umfassende Vermögensübertragung.

Unternehmerische Nachfolge und Wirtschaftliche Vorsorge:

- ✓ Empfehlungen für die unternehmerische Nachfolge und wirtschaftliche Vorsorge bei Krankheit, Pflege, Unfall und Tod.
- ✓ Gewährleistung, dass die Familie für den Ernstfall vorbereitet und versorgt ist.

Vorausschauende Vermögensübertragung:

- ✓ Planung und Ausgestaltung der Vermögensübertragung auf zukünftige Erben.
- ✓ Überprüfung und korrekte Formulierung von Testamenten, um rechtliche und steuerliche Fehler zu vermeiden.
- ✓ Freiheit in der Entscheidung über die Aufteilung des Vermögens, um Streitereien unter den Erben zu vermeiden.

Vorsorge hinsichtlich Pflegebedürftigkeit:

- ✓ Beratung zur Vorsorge bei Pflegebedürftigkeit im Alter.
- ✓ Koordination von Aspekten wie Patientenverfügung, Vorsorgevollmacht und Pflegefinanzierung.

Optimale Generationenplanung:

- ✓ Frühzeitige Regelung wesentlicher Aspekte zur Sicherung und steuergünstigen Übertragung des Vermögens.
- ✓ Zusammenarbeit mit externen Steuerberatern und Rechtsanwälten für reibungslose Vermögensübertragung im Todesfall.

Handlungsfähigkeit und Kontrolle:

- ✓ Durch umfassendes Know-how bleiben Sie handlungsfähig und treffen die richtigen Entscheidungen für Vermögenswachstum und -erhalt.
- ✓ Flexibilität in der Anpassung von Bezugsrechten, Verschenken von Verträgen und Auflösung von Verträgen zur Verfügung.

Abschließende Koordination:

- ✓ Koordination von Regelungen zum Unterhalt der eigenen Eltern und für den Pflegefall.
- ✓ Mit unserer Unterstützung planen Sie Ihre Vermögensübertragung vorausschauend und individuell, unter Berücksichtigung zivil- und steuerrechtlicher Gesichtspunkte.



Schlusswort

Es ist uns eine besondere Freude, Sie auf Ihrer Reise zur Förderung Ihrer Kompetenzen und zur Steigerung Ihrer Wettbewerbsfähigkeit zu begleiten. In einer Zeit, in der kleine und mittelständische Unternehmen die treibende Kraft für den Wohlstand unseres Landes sind, ist es unser erklärtes Ziel, Sie in Ihren unternehmerischen Bestrebungen zu unterstützen.

Ihre kontinuierliche Weiterentwicklung liegt uns am Herzen, denn wir sind überzeugt: Ihr Erfolg ist der Schlüssel zu einem prosperierenden Wirtschaftsumfeld. Möge unsere Partnerschaft Ihnen nicht nur finanzielle Vorteile bringen, sondern auch die notwendigen Ressourcen, um Ihre Visionen zu realisieren.

Daher möchten wir betonen, dass wir nicht nur für Sie, sondern auch mit Ihnen als Unternehmer arbeiten wollen. Unsere gemeinsame Erfolgsgeschichte beginnt hier, und wir sind bereit, die Herausforderungen der Zukunft gemeinsam zu meistern.

Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen in die AVAL AG und freuen uns darauf, auch weiterhin an Ihrer Seite zu stehen, um gemeinsam Erfolge zu feiern und neue Horizonte zu erschließen.

Auf Ihren Erfolg,

Tobias Mitter

Vorstand der AVAL AG



AVAL AG

Brannenburger Str. 6
83131 Nußdorf am Inn

Handelsregister: HRB 101193
Registergericht: Amtsgericht München

Vertreten durch:
Tobias Mitter (Vorstand), Adresse wie oben

Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Ruth-Ilse Schadek



Kontakt

Telefon: +49 8041 79957-20

Telefax: +49 8041 79957-10

Web: <https://aval.ag>

E-Mail: info@aval.ag

