

Zerwas & Associates

Wert(e)+

*Effiziente & rechtssichere
Umwandlung von Firmenvermögen
in Privatvermögen*



Sobald Gewinne ausgeschüttet oder Gehälter erhöht werden, schlagen Steuern und Sozialabgaben erbarmungslos zu. In der Spitze fließen bis zu 70 % einer Ausschüttung an Fiskus und Sozialkassen – Monat für Monat, Jahr für Jahr.

[illegible]

Einkommen- steuer €	Solidaritäts- zuschlag €
94.782,00 1,00	5.213,01 0,02
94.781,00	5.212,99
49.440,00	2.716,00
45.341,00	2.496,99
45.341,00	2.496,99

Form.Nr. 019311 © 000445201 / 004920 - For

Form.Nr. 019311 0 000445201 / 004920 - Fortsetzung nächste Seite - Rt. 10.05.2022 Est 2020

Nr. 1 - DATEV-BWA - Vorjahresvergleich - Dez 2023		
Bezeichnung	Jan/2023 - Dez/2023	Jan/2022 - Dez/2022
Umsatzerlöse	8.239.847,94	6.642.868,84
Bestandsveränderg. FE/UE	0,00	0,00
Aktivierete Eigenleistungen	0,00	7.747,00
Gesamtleistung	8.239.847,94	6.650.615,84
Material-/Wareneinkauf	4.136.561,10	3.631.067,91
Rohertrag	4.103.286,84	3.019.547,93
So. betr. Erlöse	25.439,75	27.157,32
Betrieblicher Rohertrag	4.128.726,59	3.046.705,25
Kostenarten:		
Personalkosten	2.249.778,41	2.457.981,52
Raumkosten	124.466,44	117.605,85
Betriebliche Steuern	4.613,27	5.028,27
Versicherungen/Beiträge	34.781,07	30.689,97
Besondere Kosten	0,00	0,00
Fahrzeugkosten (ohne Steuer)	122.688,53	116.741,37
Werbe-/Reisekosten	31.413,61	36.950,00
Kosten Warenabgabe	19.526,69	31.733,19
Abschreibungen	150.000,00	139.398,76
Reparatur/Instandhaltung	40.453,73	36.164,49
Sonstige Kosten	276.401,49	139.050,67
Gesamtkosten	3.054.123,24	3.111.364,09
Betriebsergebnis	1.074.603,35	-64.658,84
Zinsaufwand	6.997,47	11.775,17
Sonstiger neutraler Aufwand	2.700,00	15.909,39
Neutraler Aufwand	9.697,47	27.684,56
Zinserträge	3.595,81	264,17
Sonstiger neutraler Ertrag	5.390,05	438.622,00
Verrechnete kalk. Kosten	0,00	0,00
Neutraler Ertrag	8.985,86	438.886,17
Kontenklasse unbesetzt	0,00	0,00
Ergebnis vor Steuern	1.073.891,74	346.542,77
Steuern Einkommen u. Ertrag	96.167,27	124.453,42
Vorläufiges Ergebnis	977.724,47	222.089,35

18671/15591

Wert(e)+

Mit Wert(e)+ präsentiert Zerwas & Associates ein seit 2007 erprobtes Konzept, das diesen Kreislauf durchbricht. Der Ansatz ermöglicht es, 500 € bis 50.000 € pro Monat in das Privatvermögen des Unternehmers zu übertragen – rechtssicher, insolvenzgeschützt und ohne zusätzlichen Buchhaltungsaufwand.



Das Kernproblem der Unternehmer

1. Steuerprogression & Doppelbesteuerung

bis zu 45 % Einkommensteuer
plus Solidaritätszuschlag auf das
Geschäftsführergehalt, zusätzlich Gewerbe- und
Körperschaftsteuer
sowie Abgeltungsteuer auf Gewinnausschüttungen.

2. Sozialversicherungspflicht

selbst „versicherungsfreie“ Geschäftsführer
riskieren Nachforderungen oberhalb der
Beitragsbemessungsgrenzen.

3. Haftungs- und Insolvenzgefahren

Privatvermögen bleibt eng an die wirtschaftliche
Lage der GmbH gekettet.

4. Bilanzabhängigkeit

Ausschüttungen sind nur bei ausreichendem
Bilanzgewinn möglich; schlechte Jahre bedeuten
finanzielles Brachliegen. Außerdem sind
Gewinnausschüttungen aufgrund der weiteren
Besteuerung durch Abgeltungsteuer und
Solidaritätszuschlag, nur bedingt sinnvoll.

5. Erhöhung des Haftungsrisikos bei Gewinnvorträgen

Entscheiden Unternehmer, um die zusätzliche
Steuerbelastung durch Ausschüttung zu vermeiden
die Gewinne auf neue Rechnung vorzutragen,
sog. Gewinnvortrag so steigt deren Haftungsrisiko.
Entgegen der immer noch verbreiteten Meinung,
dass die Haftung einer GmbH auf das Stammkapital
begrenzt ist – haftet die GmbH mit ihrem
Gesamtkapital.

Das Ergebnis: hohe Abgaben, geringe
Flexibilität, kaum Vermögensschutz.

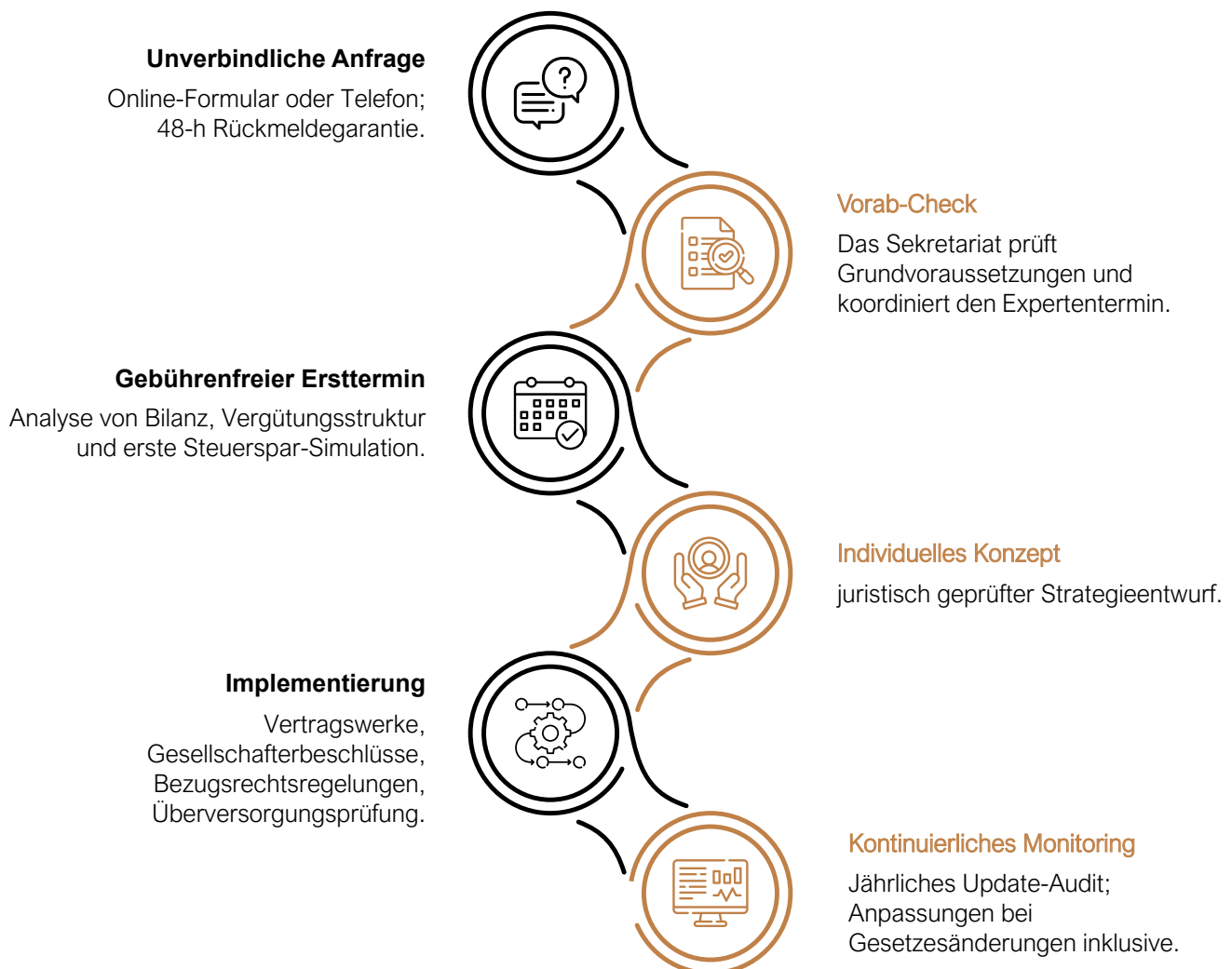


Warum Wert(e)+?

Wert(e)+ setzt genau an diesen Schwachstellen an. Durch eine rechtlich fundierte und erprobte Überführung betrieblicher Kosten in eine private Absicherungsstruktur entsteht ein Win-Win-Win:

Vorteil	Nutzen für den Geschäftsführer
100 % Betriebsausgabe	Der Umwandlungsbetrag mindert sofort das zu versteuernde Einkommen der GmbH – das Finanzamt beteiligt sich somit effektiv mit ≈ 31%.
100 % sozialversicherungsfrei	Keine Beiträge, unabhängig von zukünftigen Erhöhungen der Beitragsbemessungsgrenzen.
100 % insolvenzgeschützt	Vermögen bleibt bei Haftung, Insolvenz oder Durchgriffshaftung unangreifbar. Wirksamer Schutz vor Drittzugriffen.
100 % rechtssicher	Umsetzung durch Volljuristen, Steuerberater & Ökonomen; Konzept ist 100 % steuerkonform.
15 Jahre Marktreife	Über 1.000 erfolgreiche Implementierungen belegen die Praxistauglichkeit.

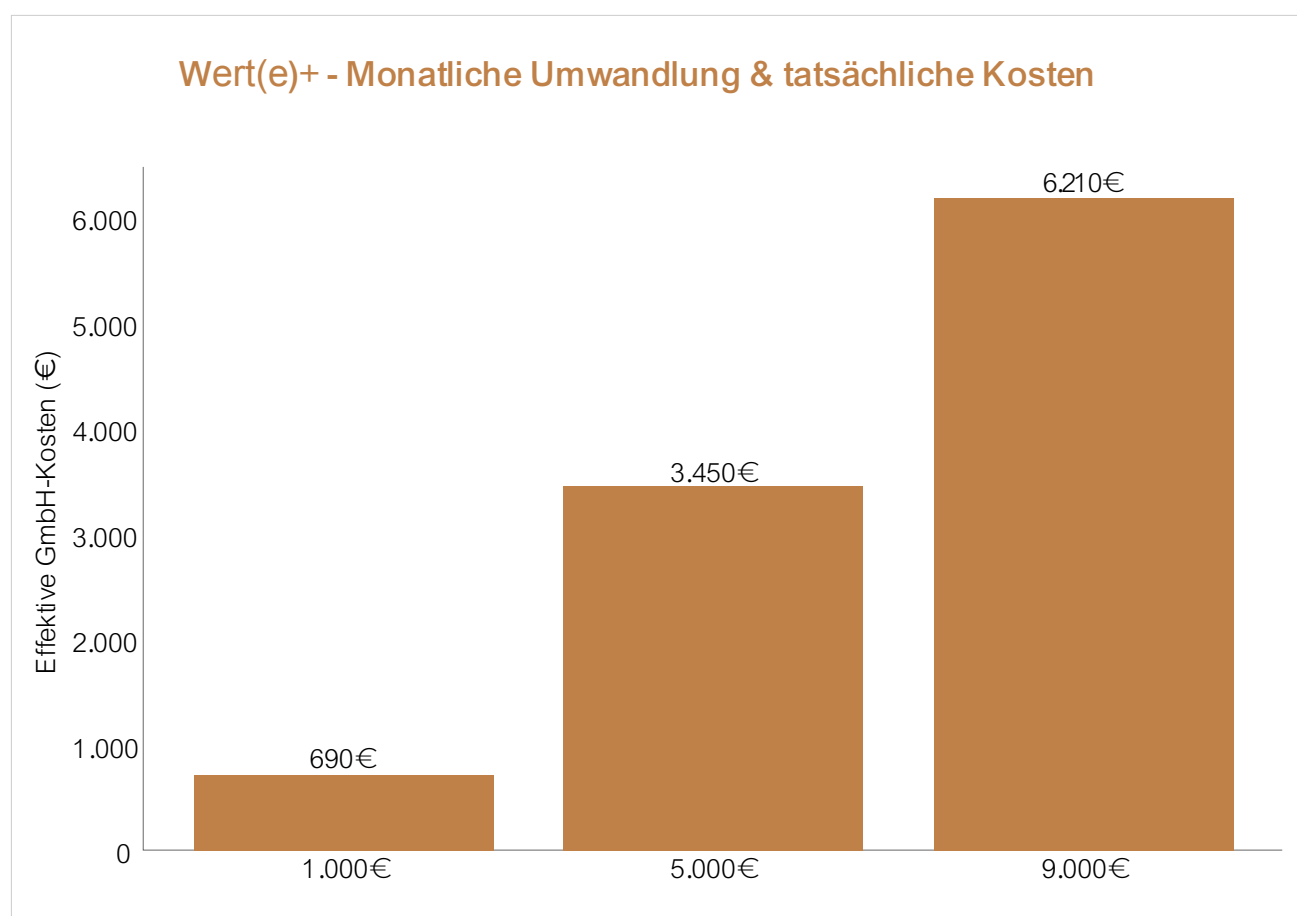
Ablauf der Gestaltungsberatung



Finanzielle Wirkung – Praxisbeispiel

Monatlicher Umwandlungsbetrag	Steuersubvention	Effektive GmbH-Kosten mit Wert(e)+*
1.000 €	310 €	690 €
5.000 €	1.550 €	3.450 €
9.000 €	2.790 €	6.210 €

*Die GmbH spart sofort bis zu 31 % & durch Abzug als Betriebsausgabe.



Vergleich klassischer Wege vs. Wert(e)+

Kriterium	Gehaltserhöhung	Gewinnausschüttung	Wert(e)+
Steuerlast	hoch (bis 45 % + SV)	hoch (KapEst 25 % + SolZ / ESt)	keine
Sozialabgaben	Pflichtbeiträge	keine – aber Risiko Nachverbeitragung	keine
Flexibilität	begrenzt / fix	abhängig von Bilanzgewinn	monatlich anpassbar
Insolvenzschutz	nein	nein	ja
Rechtssicherheit	ja	ja	ja (100 % steuerkonform)

Testimonials



Jedes Mal, wenn ich mir etwas auszahlen wollte, schlug die Steuer gnadenlos zu. Mit einem durchschnittlichen Gewinn vor Steuern in Höhe von rund 300.000 EUR war das auf Dauer sehr schmerzhaft. Mit Wert(e)+ fließen nun monatlich 7.200 € netto in mein Portfolio.

Daniel Krüger, geschäftsführender Gesellschafter



Unser Steuerberater war zuerst skeptisch, heute empfiehlt er Wert(e)+ proaktiv an Mandanten weiter.

Peter Voigt, geschäftsführender Gesellschafter

Antworten auf häufige Fragen

- Was genau passiert mit dem Geld?
Der Umwandlungsbetrag verlässt die GmbH als Betriebsausgabe und wird in eine insolvenzgeschützte, private Vermögensstruktur übertragen.
- Muss mein Steuerberater eingebunden werden?
Wir stimmen uns mit Ihrem Steuerberater ab. Wir verstehen Ihren Steuerberater als Partner und arbeiten transparent mit Ihrem Berater zusammen.
- Ist das Modell dauerhaft rechtssicher?
Seit 2007 unverändert tragfähig; zahlreiche Betriebsprüfungen unserer Mandanten bestätigen die Steuerkonformität und Konzeption.
- Welche Kosten entstehen?
Eine einmalige Implementierungsgebühr, ohne Provisionsinteresse – zu 100 % Betriebsausgabe.

Ihr nächster Schritt



1. Termin buchen
2. Gebührenfreier Ersttermin – Analyse von Bilanz und BWA, Vergütungsstruktur und erste Steuerspar-Simulation
3. Sparen starten – das erste Netto-Plus kann bereits im Folgemonat realisiert werden.

Zerwas & Associates – Marktführer für strategische Vermögensumwandlung und sinnvoller Gestaltungsberatung für Unternehmer seit 2007.

Nutzen Sie jetzt Ihre Chance, Steuern zu sparen und im Gegenzug Vermögen rechtssicher und vor Drittzugriffen geschützt aufzubauen.

Unser Team – Ihre Experten

- 50 + festangestellte Experten, Volljuristen, Steuerberater & Ökonomen
- 10 Mio. € Konzepthaftung, TÜV-geprüfte Prozesse, wissenschaftlicher Arbeitsstil mit fundierten Quellen- und Rechtsprechungsnachweisen

