



Ganzheitliche Finanzplanung für Ihr Unternehmen

teamzukunft







Unser Versprechen

tecis bietet eine ganzheitliche Finanzberatung für Unternehmen. Wir stellen Sie und alle Bereiche Ihres Unternehmens in den Mittelpunkt unserer Beratung und entwickeln ein ganzheitlich vernetztes Finanzkonzept. In einem persönlichen Gespräch analysieren wir die entscheidenden Faktoren für Ihre langfristige Unternehmensstrategie. Dabei sorgt unser Netzwerk von Spezialistinnen und Spezialisten dafür, dass passgenaue Lösungen entwickelt werden, die Ihre Unternehmensziele optimal unterstützen. Bei der Umsetzung greifen wir auf ein breites Spektrum renommierter Investmentgesellschaften, Banken und Versicherungen zurück.

Unser Auftrag für Unternehmen

Wir sind überzeugt: Nachhaltiger wirtschaftlicher Erfolg entsteht dann, wenn Unternehmen heute Verantwortung übernehmen – für ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, für die Gesellschaft und für kommende Generationen. Finanzielle Sicherheit und eine klare Perspektive sind dafür unverzichtbare Grundlagen.

Darum liegt unser Fokus auf einer Finanzplanung, die Unternehmen Freiraum für Wachstum und Gestaltung verschafft. Wir begleiten Sie als Partner auf Augenhöhe – mit fundierter Expertise, praxisnahen Lösungen und einem klaren Blick für die individuellen Anforderungen Ihres Unternehmens.

Wir sehen es als unsere Aufgabe, Transparenz in komplexe Finanzthemen zu bringen und Unternehmen dabei zu unterstützen, Chancen frühzeitig zu erkennen und Risiken vorausschauend abzusichern. So schaffen wir eine solide Basis für langfristigen Erfolg – für Ihr Unternehmen, Ihre Belegschaft und die nächste Generation.

Was wir für Ihr Unternehmen tun können

Wir entwickeln mit Ihnen gemeinsam einen maßgeschneiderten Finanzplan – Ihren Masterplan. Denn in einer sich schnell wandelnden Wirtschaft ist es entscheidend, rechtzeitig vorzusorgen und die Weichen für die Zukunft zu stellen. Dabei orientieren wir uns nicht an Standardlösungen, sondern an den spezifischen Zielen, Bedürfnissen und Möglichkeiten Ihres Unternehmens.

Unser Ziel ist es, Sie dabei zu unterstützen, Sicherheit und Chancen sinnvoll miteinander zu verbinden.

Echte Zahlen – unsere beste Referenz

Mit unserer Expertise sind wir bundesweit vertreten und arbeiten eng vernetzt zusammen. Seit 40 Jahren erfolgreich – und mit wachsendem Erfolg.

knapp **961.000** Kundinnen
und Kunden
davon ca. **22.000** Firmenkunden

über **3.000.000.000** Euro
betreutes Depotvermögen

über **400**
Standorte

über **3.900** lizenzierte
Vertriebspartnerinnen
und Vertriebspartner

Stand: Januar 2026







So beraten wir

Nachhaltig umfassend und individuell: Wir stellen Sie und alle Bereiche Ihres Unternehmens in den Mittelpunkt unserer Beratung und entwickeln für Sie ein ganzheitlich vernetztes Finanzkonzept. Dazu erarbeiten wir in einem persönlichen Gespräch die Faktoren, die Ihnen für Ihre langfristige Unternehmensstrategie wichtig sind.

Mit unserem Spezialistennetzwerk stellen wir sicher, dass die zu Ihrer Strategie bestmöglich passenden Lösungen erarbeitet werden. Um diese Lösungen umzusetzen, greifen wir auf eine große Auswahl renommierter Investmentgesellschaften, Banken und Versicherungen zurück.

Ihre Vorteile mit tecis





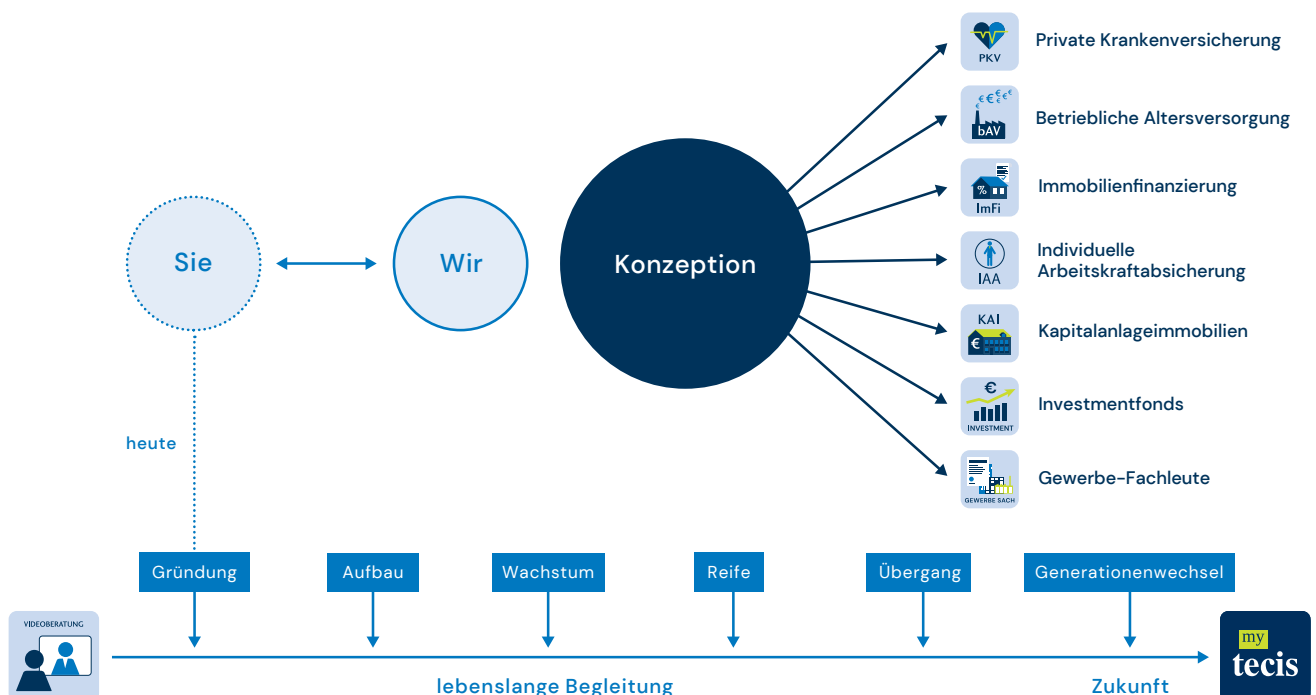
In jeder Phase für Sie da

Ganz gleich, wo Ihr Unternehmen heute steht: In jeder Unternehmensphase tauchen neue Fragen rund um Absicherung, Vorsorge und Finanzen auf. Ihre Ziele sind klar – Sie möchten Ihr Unternehmen erfolgreich führen, Rücklagen für Investitionen schaffen und zugleich vorausschauend planen, damit auch die Zukunft auf einem soliden Fundament steht. Dabei wollen Sie alle Chancen nutzen und von Förderungen sowie steuerlichen Vorteilen bestmöglich profitieren. Genau dabei unterstützen wir Sie: mit einem maßgeschneiderten, ganzheitlichen Konzept, das wir flexibel an die Entwicklung Ihres Unternehmens anpassen – heute und in Zukunft, bundesweit.

Unsere Besten – für Ihr Unternehmen da

Um Ihr Unternehmen in jeder Phase optimal zu begleiten, haben wir ein bundesweites Netz an hochqualifizierten Beraterinnen und Beratern aufgebaut. Unterstützt werden sie von Spezialistinnen und Spezialisten für betriebliche Altersversorgung, individuelle Arbeitskraftabsicherung, Investment, private Krankenversicherung, Immobilienfinanzierung und Kapitalanlageimmobilien sowie von Gewerbe-Fachleuten für gewerbliche Versicherungen. Diese Themenfelder sind oft komplex – deshalb ziehen unsere Beraterinnen und Berater bei Bedarf gezielt Spezialwissen hinzu. So stellen wir sicher, dass Sie auch bei anspruchsvollsten Fragestellungen jederzeit auf erstklassige Expertise vertrauen können.

Das tecis Prinzip

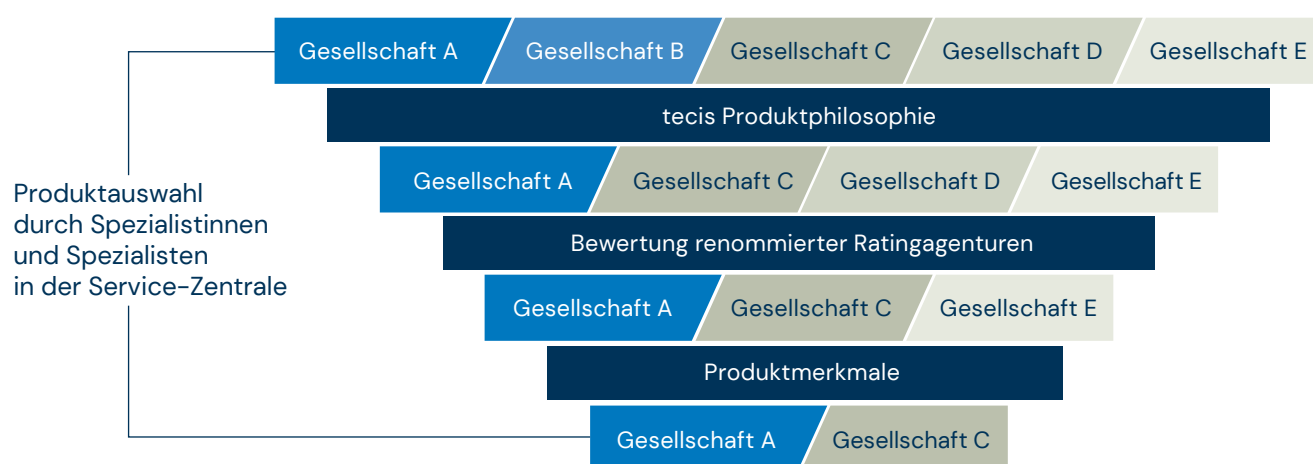


Produktauswahlprozess: Aus der Vielfalt das Beste für Sie

Der Markt für Finanzprodukte ist in den letzten Jahren stark gewachsen und die Vielfalt der angebotenen Produkte kaum noch zu überschauen. Deshalb haben wir bei tecis frühzeitig angefangen, über einen qualitativen Produktauswahlprozess systematisch aus den Angeboten des Markts die nach unseren Maßstäben besten Produkte und Gesellschaften herauszufiltern.

Das tecis Produktportfolio umfasst renommierte Kapitalanlagegesellschaften, Banken, Versicherungen und Immobilienunternehmen sowie private und gesetzliche Krankenkassen. Diese Auswahl unterziehen wir einem bewährten Prüfprozess anhand eines umfangreichen Kriterienkatalogs. Am Ende haben wir die Produkte identifiziert, die wir auch selbst kaufen würden – gemäß unserem Motto: „Beratung wie für uns selbst.“

Schritt 1: Strenge Produktprüfung



Schritt 2: Individuelle Produktauswahl

Produktempfehlung durch tecis Finanzberaterin oder Finanzberater

Wünsche, Ziele und Bedürfnisse der Kundinnen und Kunden



Finanzkonzept

Der Prüfprozess erfolgt in mehreren Schritten

Im ersten Schritt führen wir eine Analyse der anbietenden Gesellschaft durch, unterziehen diese einer kritischen Prüfung und stellen die Kompatibilität zur tecis Produkt-Philosophie sicher. Zusätzlich greifen wir auf die Bewertung externer Ratingagenturen zurück, um die Qualität unserer Auswahl weiter zu steigern.

Daraufhin erstellen wir eine umfangreiche Produktanalyse. Jedes Produkt muss dabei klar definierte Qualitätsstandards erfüllen. So prüfen wir beispielsweise im Bereich der Altersvorsorge die Garantimodelle sowie Kostenstrukturen und legen dabei besonderen Wert auf tarifliche Details, Optionen und Highlights.

Nur Produkte, die diesen mehrstufigen Prozess bestehen, werden in unser Portfolio aufgenommen.

Im zweiten Schritt wird im persönlichen Beratungsgespräch auf Basis der individuellen Situation unserer Kundinnen und Kunden eine maßgeschneiderte Empfehlung erarbeitet. So erreichen wir eine Produktauswahl, die vor dem Übertrag in den Finanzplan auf qualitativ höchste Ansprüche geprüft und auf die individuellen Kundenbedürfnisse zugeschnitten wurde.

Die Lösung, die Sie weiterbringt? Finden wir mit unseren Partnern



Allianz



Alte Leipziger
ALH Gruppe

baloise



die Bayerische



canada life



COMMERZBANK

COMMERZ REAL
Commerzbank Gruppe



IDBV



Dialog

DIE DORTMUNDER
Wir versichern.



DSL Bank
Partnerbank der
Finanzdienstleister



Europace

ERGO

EUROPA
VERSICHERUNG PUR.



Hallesche
ALH Gruppe

HANNOVERSCHE

Hanseatic
Bank



helvetia



IDEAL
Versicherung



J.P.Morgan
Asset Management

KlinikRente



MetallRente

Mobil
KRANKENKASSE



mv münchener verein
Zukunft. In besten Händen.



ROBEKO
The Investment Engineers

rhion.digital

Salus BKK
Mit gutem Gefühl krankenversichert



SIGNAL IDUNA

Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer



SwissLife
Asset Managers



VHV
VERSICHERUNGEN

VERSICHERUNGS
KAMMER
MAKLER
MANAGEMENT
KRANKEN

VOLKSWOHL BUND
VERSICHERUNGEN

WWK
Eine starke Gemeinschaft

ZURICH



Betriebliche Altersvorsorge

Eine starke Lösung für Sie und Ihre Mitarbeitenden

Qualifiziertes und motiviertes Personal ist schwer zu finden und oft schwierig zu halten. Gleichzeitig ist es ein entscheidender Teil Ihres Betriebsvermögens. Deshalb ist es heute wichtiger denn je, Ihr Unternehmen als attraktiven Arbeitgeber zu positionieren, um Ihre Mitarbeitenden langfristig zu binden, wertvolles Know-how zu erhalten und sich bei der Besetzung offener Stellen einen Wettbewerbsvorteil zu verschaffen.

Gesetzliche Verpflichtung als Chance für Ihr Unternehmen

Mit einer betrieblichen Altersvorsorge (bAV) schaffen Sie für Ihre Mitarbeitenden eine attraktive, staatlich geförderte Zusatzversorgung – und kommen gleichzeitig deren Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung nach.

Investieren Sie in die Zukunft Ihrer Mitarbeitenden und stärken Sie gleichzeitig Ihre Arbeitgebermarke. Wir beraten Sie gerne zu Ihrer individuellen bAV-Lösung für Ihr Unternehmen – transparent, ganzheitlich und an Ihren Zielen und Wünschen ausgerichtet.

Vorteile für Ihr Unternehmen

- ✓ **Mögliche Alternative zur Lohnerhöhung:**
Attraktive Vorteile können eine Win-win-Situation für Arbeitgeber und Belegschaft schaffen.
- ✓ **Recht und Gesetz:**
Sie erfüllen Ihre gesetzlichen Verpflichtungen nach BetrAVG inkl. BRSG und verringern mögliche Haftungsrisiken. Seit 2019 sind Sie ohnehin verpflichtet, bis zu 15% Zuschuss zu leisten – machen Sie mehr daraus!
- ✓ **Stärkung der Arbeitgebermarke:**
Zeitgemäße Anlagekonzepte und ein wirkungsvolles Employer Branding fördern Ihre Attraktivität im Wettbewerb um Fachkräfte und können die Zufriedenheit und Produktivität der Mitarbeitenden steigern.
- ✓ **Effizienz:**
Umfangreiche Serviceleistungen und digitale Prozesse können Ihren Verwaltungsaufwand verringern und dadurch Kosteneinsparungen ermöglichen.
- ✓ **Soziale Verantwortung übernehmen:**
Das geringe gesetzliche Rentenniveau macht eine zusätzliche Altersvorsorge unerlässlich, um den Lebensstandard im Alter halten zu können. Reichen Sie Ihren Mitarbeitenden dafür die Hand.

tecis: Schnell. Digital. Unkompliziert.

Die betriebliche Altersvorsorge bietet Ihnen flexible Gestaltungsmöglichkeiten: Im Rahmen des bAV-Konzepts wählen wir mit Ihnen gemeinsam den passenden Durchführungsweg, optimieren die Zuschüsse und finden aus dem breitgefächerten Angebot unserer renommierten Produktpartner die Lösung, die am besten zu Ihrem Unternehmen passt.



einheitliches
bAV-Konzept
(Vers.-Ordnung)



Zeit- und
Kostenersparnis
(Ein/e Berater/-in)



digitale bAV-
Verwaltung für
Personalabteilung



einfache
Umsetzung
gemäß BetrAVG



Informationen
für Personal-
Mitarbeitende



individuelle
Beratung aller
Mitarbeitenden



zeitgemäße
fondsbasierte
Anlagekonzepte



wirkungsvolles
Employer-
Branding



Betriebliche Krankenversicherung

Ein klares Plus für Ihr Unternehmen

Als Unternehmen stehen Sie vor zahlreichen personalpolitischen Herausforderungen: Fluktuation, Personalgewinnung, Ausfallzeiten, Identifikation mit Ihnen als Arbeitgeber und einige mehr.

Die betriebliche Krankenversicherung (bKV) bietet Ihnen die Chance, nachhaltig in die Gesundheit Ihrer Mitarbeitenden zu investieren, die Bindung der Belegschaft an Ihr Unternehmen zu erhöhen und noch dazu entscheidende Pluspunkte im Kampf um die besten Köpfe auf dem Arbeitsmarkt zu sammeln.

Als Unternehmen entscheiden Sie flexibel, ob die bKV für alle Mitarbeitenden oder eine ausgewählte Gruppe gilt. Während das Unternehmen als Vertragspartner auftritt, übernimmt die Versicherungsgesellschaft die Kommunikation mit den Versicherten. So profitieren Sie von einem attraktiven Benefit, der Ihre Arbeitgebermarke stärkt und sich langfristig auszahlt.

Leistungen und Kosten der betrieblichen Krankenversicherung

Die betriebliche Krankenversicherung ergänzt die gesetzliche Krankenversicherung, oft sogar auch eine private Krankenversicherung, und bietet Ihren Mitarbeitenden wertvolle Zusatzleistungen. Sie bestimmen als arbeitgebendes Unternehmen, welche Leistungen abgedeckt werden – von Zahn- und Sehhilfen-Zusatzversicherungen über Krankentagegeld bis hin zur Pflegezusatzversicherung. Eine Gesundheitsprüfung der Beschäftigten ist in der Regel nicht erforderlich.

Es bestehen verschiedene Möglichkeiten der Finanzierung. Als Sachbezug ist die betriebliche Krankenversicherung grundsätzlich steuer- und sozialversicherungsfrei – bis zur Sachbezugsfreigrenze von 50 Euro pro versicherter Person und Monat.

Übernehmen Sie gerade in Zeiten von steigenden Beiträgen zur gesetzlichen Krankenversicherung und Leistungskürzungen soziale Verantwortung und positionieren Sie sich als attraktives Unternehmen.



Mögliche Vorteile für Unternehmen:



Vertrauen schaffen
durch soziales
Engagement



Positionierung als
attraktives Unternehmen
zur Mitarbeitenden-
gewinnung und -bindung



Steigerung der
Motivation und
Weiterempfehlungs-
bereitschaft der
Mitarbeitenden



Verbesserung der
Produktivität und
Leistungsfähigkeit
der Mitarbeitenden



steuerliche
Absetzbarkeit
der Aufwände als
Betriebsausgaben



geringer administrativer
Aufwand (Unterstützung
der Gesellschaften)

Mögliche Vorteile für Mitarbeitende:



digitale Prozesse
und App-Lösungen
für Mitarbeitende



Versorgungslücken
in der GKV schließen >
Gesundheitsschutz auf
Privatpatientenniveau



keine bzw.
vereinfachte
Gesundheitsfragen
durch intelligente
Konzeptgestaltung



für Mitarbeitende
kostenfrei



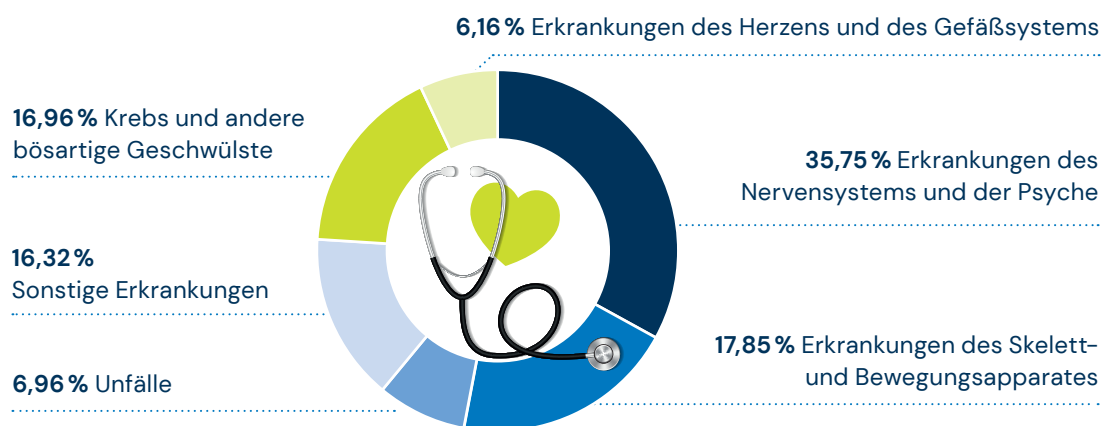
Angehörige zu
identischen Konditionen
mitversichern



sofortiger
Versicherungsschutz
ohne Wartezeiten >
direkt spürbarer Mehrwert

Individuelle Arbeitskraftabsicherung

Häufigste Ursachen für Berufsunfähigkeit

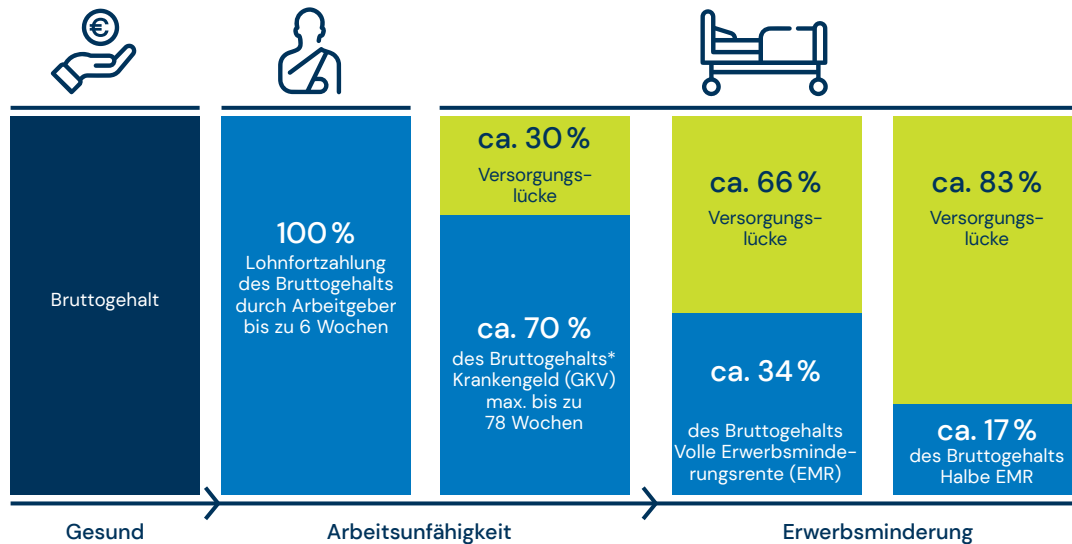


Quelle: <https://morgenundmorgen.com/magazin/marktblick/m-m-marktblick-berufsunaehigkeit-2025>, abgerufen am 25.03.2026



Über attraktive Kollektivverträge ermöglichen Sie Ihren Mitarbeitenden stark vereinfachte Gesundheitsprüfungen, was oft auch bei bestehenden Vorerkrankungen von Vorteil sein kann. Es werden beispielsweise Assistance-Leistungen für Behandlungen in Fachkliniken und bei der Wiedereingliederung ins Berufsleben angeboten. So zeigen Sie, dass Sie nicht nur Arbeitgeber sind, sondern Ihre Mitarbeitenden auch in herausfordernden Lebenssituationen unterstützen.

Finanzielle Folgen



* Jedoch höchstens 90 % des Nettoehalts

Wenn Gesundheit ausfällt, zählt Sicherheit

Gesunde und motivierte Mitarbeitende sind die Basis eines erfolgreichen Unternehmens. Rund jede vierte Person wird im Laufe ihres Lebens berufsunfähig** – oft durch Erkrankungen des Bewegungsapparates oder der Psyche. Eine gezielte Absicherung schützt Ihre Mitarbeitenden vor finanziellen Sorgen und ermöglicht ihnen, sich voll auf ihre Genesung zu konzentrieren.

** <https://www.gdv.de/gdv/themen/leben/7-fakten-zur-berufsunaehigkeitsversicherung-34338>,
abgerufen am 25.03.2026

Ihre Vorteile auf einen Blick

- ✓ Berufsunfähigkeitsversicherung mit vereinfachter Gesundheitsprüfung möglich
- ✓ Dread-Disease-Versicherung/Schwere-Krankheiten-Absicherung für unternehmensrelevante Personen, steuerlich absetzbar, frei verfügbar
- ✓ Ungebundene Branchenlösungen, die auf Ihr Unternehmen zugeschnitten sind

A craftsman with a beard and safety glasses, wearing a checkered shirt and apron, is working on a wooden box in a workshop. The background shows various tools and materials.

Gewerbefinanzierung

Individuelle Finanzierungslösungen für Ihr Unternehmenswachstum

Erfolgreiche Unternehmensentwicklung erfordert durchdachte Finanzierungsstrategien. Ob Expansion, Investition oder Liquiditätssicherung: Eine professionelle Aufbereitung Ihres Vorhabens ist entscheidend für den Erfolg.

Gemeinsam analysieren wir Ihren Bedarf, strukturieren Ihr Finanzierungskonzept und bereiten es optimal auf. Das Ergebnis: bessere Verhandlungsposition, erweiterte Optionen und effizientere Prozesse. So gewinnen Sie den entscheidenden Vorsprung – und können sich auf das konzentrieren, was zählt: Ihr Kerngeschäft.

Starke Partnerschaften. Maßgeschneiderte Beratung.

Wir arbeiten mit einem breiten Netzwerk aus Banken, Förderinstituten und Finanzpartnern zusammen. Dadurch können wir für Sie den Markt gezielt sondieren, Angebote vergleichen und die Finanzierungslösung identifizieren, die wirklich zu Ihrem Unternehmen passt – ganzheitlich, branchenspezifisch und zukunftsorientiert.

Strategische Vorbereitung zählt sich aus

Eine frühzeitige, strategische Vorbereitung spart Zeit und Kosten – und erhöht die Erfolgchancen erheblich. Wir entwickeln mit Ihnen eine professionelle Finanzierungsstrategie, die Ihre Verhandlungsposition stärkt und die Basis für nachhaltigen Unternehmenserfolg schafft.

Ihr Investitionsvorhaben in besten Händen

Jedes Unternehmen hat individuelle Anforderungen – entsprechend maßgeschneidert sollte die Finanzierung sein. Ob Sie ein junges Unternehmen aufbauen oder einen etablierten Betrieb weiterentwickeln möchten: Wir begleiten Sie persönlich von der Konzeptentwicklung bis zur erfolgreichen Umsetzung.

Unsere Stärke liegt in der Kombination aus unternehmerischem Denken und finanzwirtschaftlicher Expertise. Wir entwickeln tragfähige, flexible und nachhaltige Finanzierungskonzepte, die zu Ihrer aktuellen Situation passen und zukünftige Entwicklungen berücksichtigen.



Betriebsausstattung (Kauf von Maschinen)

Finanzierungslösung:
– Betriebsmittelkredite
– Leasing



Erwerb eines Betriebs

Finanzierungslösung:
– Gründungskredite
– Firmenkredite



Firmenfahrzeug (z.B. Transporterflotte)

Finanzierungslösung:
– Leasing
– Mietkauf



Abgabe des Betriebs

Finanzierungslösung:
– Nachfolgefiananzierung
– Übernahmefinanzierung



Betriebsumbau

Finanzierungslösung:
– Firmenkredite



Immobilienkauf

Finanzierungslösung:
– Immobilienkredite
– Förderkredite



Gewerbliche Versicherungen

Schutz für Ihr Unternehmen

Jedes Unternehmen steht vor individuellen Herausforderungen und Risiken. Mit passgenauen gewerblichen Versicherungslösungen können wir zur Absicherung unternehmerischer Risiken beitragen.



Firmenhaftpflichtversicherung

Unternehmen können jederzeit mit Schadensersatzforderungen oder rechtlichen Ansprüchen konfrontiert werden. Firmenhaftpflichtversicherungen können zuverlässigen Schutz vor finanziellen Risiken bieten – für Ihr Unternehmen, Ihre Mitarbeitenden und Ihre Führungskräfte.

- **D&O-Versicherung**

Die D&O-Versicherung kann Führungskräfte vor den finanziellen Folgen von Haftungsansprüchen wegen Pflichtverletzungen bei Ausübung ihrer Tätigkeit schützen. Sie prüft im Schadensfall die erhobenen Ansprüche, übernimmt die Kosten der rechtlichen Verteidigung zur Abwehr unberechtigter Forderungen und reguliert berechnete Ansprüche im Rahmen der vereinbarten Versicherungssumme.

- **Betriebshaftpflichtversicherung**

Die Betriebshaftpflichtversicherung sichert Ihr Unternehmen gegen Personen-, Sach- und daraus resultierende Vermögensschäden ab, die Dritten im Rahmen Ihrer Geschäftstätigkeit entstehen können. So bleiben Ihr Betrieb und Ihre Liquidität auch im Schadensfall in der Regel stabil.

- **Berufshaftpflichtversicherung**

Auch bei größter Sorgfalt können Fehler in Beratung oder Dienstleistung passieren. Die Berufshaftpflichtversicherung schützt Sie vor den finanziellen Folgen solcher Fehler und hilft, Ihre Reputation zu schützen.



Firmenrechtsschutzversicherung

Ein Zulieferer erbringt seine Leistung nicht, eine Angestellte wehrt sich gegen eine Kündigung oder das Dienstfahrzeug war in einen Unfall verwickelt – rechtliche Probleme kosten Zeit, Nerven und im schlimmsten Fall viel Geld. Eine Firmenrechtsschutzversicherung kann Ihr Unternehmen vor den Kosten eines Rechtsstreits schützen, sodass Sie sich auf Ihr Kerngeschäft konzentrieren können, ohne finanzielle Risiken fürchten zu müssen.



Inhaltsversicherung

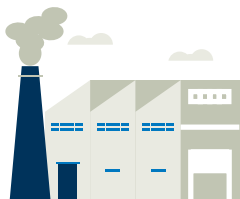
Durch einen Rohrbruch wird Ihre Produktionshalle geflutet, ein Feuer verwüstet die Lagerhalle oder bei einem Einbruch werden wichtige Geräte gestohlen. Solche Ereignisse können hohe Kosten verursachen und den Betriebsablauf erheblich stören. Die Inhaltsversicherung schützt Ihre Firma vor solchen und weiteren Risiken und trägt somit wesentlich zur finanziellen Stabilität und Sicherheit Ihres Unternehmens bei.



Cyberversicherung

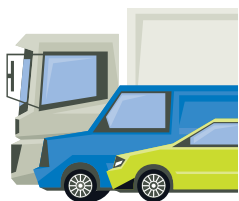
Acht von zehn Unternehmen in Deutschland wurden innerhalb eines Jahres Opfer von Cyberangriffen; der Schaden beläuft sich laut Bitkom auf 267 Milliarden Euro.* Mit der zunehmenden Digitalisierung und der verstärkten Nutzung von Cloud-Diensten wächst auch die Angriffsfläche für Cyberkriminalität. Eine Cyberversicherung kann dabei helfen, existenzbedrohenden Schäden vorzubeugen und im Ernstfall einen zuverlässigen Partner an der Seite zu haben.

* Quelle: <https://www.bitkom.org>



Elektronik- und Maschinenversicherung

Technische Ausfälle bringen Produktion, IT und zentrale Anlagen schnell zum Stillstand und können hohe Kosten verursachen. Elektronik- und Maschinenversicherungen übernehmen nicht nur Reparatur- und Ersatzkosten, sondern schützen vor finanziellen Verlusten und stellen sicher, dass Ihr Unternehmen schnell wieder voll betriebsbereit ist.



Kfz-Flottenversicherung

Eine Kfz-Flottenversicherung deckt Schäden an gewerblich genutzten Fahrzeugen ab und übernimmt die anfallenden Reparatur- oder Ersatzkosten. Durch eine schnelle Schadensregulierung, zentrale Vertragsstruktur und optionale Zusatzleistungen unterstützt sie Unternehmen dabei, Ausfallzeiten zu minimieren und den Fuhrpark zeitnah wieder einsatzfähig zu machen.



Investment

Wir kennen Ihre Herausforderungen im Alltag

-  **Zeitmangel:**
Entscheidungen über finanzielle Weichenstellungen bleiben im Alltag oft auf der Strecke.
-  **Unproduktive Liquidität:**
Hohe Guthaben auf Giro- oder Tagesgeldkonten vermitteln Sicherheit, verlieren aber durch Inflation und Niedrigzinsen real an Wert. Für viele Unternehmen besteht die Herausforderung darin, Liquidität sinnvoll zu strukturieren, ohne die notwendige Stabilität zu gefährden.
-  **Steuerliche Komplexität:**
Betriebsvermögen sinnvoll zu strukturieren und steueroptimiert einzusetzen, erfordert Weitblick und kann vielschichtig sein. Häufig fehlt die Zeit oder das Wissen, um die richtigen Fragen zu stellen.
-  **Unübersichtliche Beratungsvielfalt:**
Der Markt für Finanzberatung ist breit und unübersichtlich. Bei dieser Fülle an Angeboten ist es nicht leicht, die richtige Person zu identifizieren, die wirklich die eigenen Interessen versteht und unternehmerisch denkt.
-  **Fehlende Gesamtstrategie:**
Private und betriebliche Investments werden oft getrennt betrachtet. Eine klare, übergreifende Struktur, die beide Seiten miteinander verzahnt, fehlt häufig – ebenso die langfristige Perspektive über den Unternehmensalltag hinaus.

Für Sie stehen Stabilität, Sicherheit und Werterhalt im Mittelpunkt

Die genannten Herausforderungen zeigen, wie anspruchsvoll es ist, diese Ziele im Tagesgeschäft zu erreichen – besonders wenn Zeit, Übersicht und klare Strukturen fehlen. Gerade deshalb ist es entscheidend, finanzielle Entscheidungen nicht dem Zufall zu überlassen, sondern trotz komplexer Rahmenbedingungen verlässlich zu steuern.

Vermögen unternehmerisch denken

Bewusst und zielorientiert anlegen mit tecis

tecis bietet Unternehmerinnen und Unternehmern eine Investmentberatung, die das Ganze im Blick hat: Privatvermögen, Betriebsvermögen und Impulse für steuerliche Gestaltungsmöglichkeiten werden aufeinander abgestimmt*, um Kapital effizient und flexibel arbeiten zu lassen. Im Mittelpunkt steht eine strategische Planung, die langfristige Stabilität gewährleistet, vielfältige Chancen nutzt, die Risikobereitschaft berücksichtigt und die Vermögensstruktur so auf die individuellen Unternehmens-

ziele ausrichtet. Dabei greifen wir unter anderem auf ein **Business Depot** zurück – eine speziell für Unternehmen entwickelte Lösung zur Anlage von Betriebsvermögen.

Sie profitieren von einem klar strukturierten, transparenten Depotmodell, das die Flexibilität moderner Investmentfonds mit der Professionalität institutioneller Depotführung verbindet:



Zugriff auf über 10.000 Fonds und ETFs – individuell kombinierbar nach Renditeerwartung, Risiko- und Liquiditätsbedarf.



Börsentägliche Verfügbarkeit und ein integriertes **Online-Reporting** – damit Sie jederzeit Transparenz und Kontrolle haben.



Einfache Integration in Ihre Buchhaltung und Steuerprozesse durch Buchungs-Reportings, detaillierte Bilanzwertaufstellungen, Steuerdaten und Ertragnisaufstellung.



Komfortable Online-Verwaltung mit 4- oder 6-Augen-Prinzip und Unterstützung durch ein Expertenteam der Produktpartner für die Einrichtung und laufende Betreuung.



Einfache Einrichtung von Spar- und Entnahmeplänen.

Doch damit nicht genug: Die Investmentexpertise von tecis geht weit darüber hinaus. Unsere Spezialistinnen und Spezialisten haben neben Immobilien auch Zugriff auf weitere Private-Market-Investments wie Infrastruktur oder Private Equity. Diese Anlagen ermöglichen Beteiligungen an Unternehmen außerhalb des klassischen Börsenmarkts.

Durch die professionelle Zusammenarbeit mit Ihrer Spezialistin oder Ihrem Spezialisten und einem Produktportfolio, das auf Qualitätsberatung ausgerichtet ist, entwickeln wir gemeinsam eine **maßgeschneiderte Investmentstrategie**, die auf Ihr Unternehmen, Ihre persönliche Vermögensstruktur und Ihre langfristigen Ziele abgestimmt ist – ob für Liquiditätsreserven, die Vorbereitung auf den Ruhestand oder den geplanten Unternehmensverkauf.

* Die tecis Finanzdienstleistungen AG bietet keine steuerrechtliche Beratung. Wenden Sie sich hierfür bitte an Ihre Steuerberaterin oder Ihren Steuerberater.



1. Operativer Liquiditätspuffer
Werterhalt für kurzfristige Liquiditäts- und Rücklagenplanung



2. Taktische Vermögensposition
Wertsteigerung über Inflationsniveau mit moderater Schwankung und hoher Flexibilität



3. Strategische Vermögensbildung
Langfristiges Wachstum und Diversifikation auf höchstem Niveau an und abseits der Börse

Kundenstimmen

”Besonders positiv für uns als Unternehmen sind die digitale Abwicklung, die Umwandlungen bestehender Verträge in effektivere Neuverträge und die digitale Beratung für die Kolleginnen und Kollegen im Home Office.“

Marcus Töpfer
Accountant & HR Manager
simpleshow GmbH

”Als IT-Unternehmen müssen wir uns regelmäßig an die sich ändernden Marktbedingungen anpassen. Schön, mit tecis einen Partner zu haben, der dies auf Investmentseite auch kann und macht. Mit einer flexiblen und auf uns abgestimmten Beratung fühlen wir uns privat wie auch auf Unternehmensseite bei tecis sehr gut aufgehoben.“

Michael Mücke
Geschäftsführender Gesellschafter
auronet GmbH

”Durch die digitale oder persönliche Betreuung fühlt sich jedes Teammitglied individuell abgeholt – ein echter Mehrwert. Für uns als Unternehmen bedeutet das: mehr Übersicht, weniger administrativer Aufwand und rundum zufriedene Mitarbeitende.“

Jean Pierre Moritz
General Manager
WWL World Wide Lighting GmbH



”Als Geschäftsführer arbeite ich mit tecis zusammen und kann die Zusammenarbeit nur empfehlen. Auch wenn man bereits eine vermutlich durchdachte Investmentstrategie verfolgt, lohnt es sich, diese gemeinsam mit einem Spezialisten noch einmal zu durchleuchten. Der Blick von außen, die strukturierte Herangehensweise und spannende neue Investmentmöglichkeiten kennenzulernen, haben uns viel gebracht. Klare Empfehlung!“

Oliver Lück
Geschäftsführender Gesellschafter
TEN0 Management GmbH

”Als Gewerbekundin fühle ich mich bestens betreut. Die Beratung ist fachlich kompetent, strukturiert und zuverlässig – die gesamte Abwicklung meiner Versicherungen verlief reibungslos und zu meiner vollsten Zufriedenheit.“

Kaltrina Samahodaj
Geschäftsinhaberin
Friseur Tonestrina by Kaltrina

”Dank der Unterstützung durch tecis konnten wir ein attraktives Angebot zur bAV umsetzen, das bei unserem Team sehr gut ankommt. Die Zusammenarbeit verlief reibungslos und wertschätzend, unkompliziert im digitalen Vertragsvorgang. Eine klare Empfehlung für alle, die ihren Mitarbeitenden etwas Gutes tun und gleichzeitig auf professionelle Begleitung setzen wollen.“

Werner Steffens
Geschäftsführer
Haas GmbH

”Besonders schätzen wir die partnerschaftliche Zusammenarbeit, die schnelle und unkomplizierte Erreichbarkeit sowie die sehr kompetente Beratung zu unseren Unternehmensversicherungen. Man merkt, dass hier wirklich auf die individuellen Bedürfnisse unseres Unternehmens eingegangen wird. Wir fühlen uns jederzeit hervorragend betreut und mit unseren Versicherungen in sehr guten Händen.“

Sascha Bleul
Geschäftsführer
Dressel Seile & Hebetchnik GmbH & Co. KG

Weil die Zukunft dir gehört.

Finanzen sind Vertrauenssache

Konzentrieren Sie sich auf Ihr Kerngeschäft und profitieren Sie vom Fachwissen der tecis Produktexpertinnen und Produktexperten, von unserer ausgezeichneten Konzept-Beratung und der kompetenten und ganzheitlichen Betreuung Ihrer tecis Beraterin oder Ihres tecis Beraters. Bei uns liegen Sie richtig.

Wir sind **teamzukunft**

Weil die Zukunft dir gehört.

B12873 – 04/2026

tecis Finanzdienstleistungen AG

Alter Teichweg 17
22081 Hamburg
T 040 696969-69
F 040 696969-79
kundenservice@tecis.de
tecis.de

Folge uns

