

Editorial



Ich muss!?

Ich sitze vor dem leeren Bildschirm, denn ich muss das versprochene Editorial schreiben - was fehlt, ist die zündende Idee. Muss ich wirklich? Wenn ich mich bei der Antwort auf diese Frage an das Buch «Kraft des positiven Denkens» erinnere, heisst die Antwort «ja, aber». Es ist doch eigentlich ein Privileg, eine Auszeichnung, ein Editorial schreiben zu dürfen und schon entsteht aus dem MUSS ein DÜRFEN, welches frei macht für neue Gedanken.

Ich finde überhaupt, dass in unserer Umgangssprache das MUSS eine viel zu grosse Häufigkeit aufweist. Wir müssen arbeiten gehen, wir müssen zu diesem Kunden, weil er Unterstützung braucht, wir müssen aufstehen am Morgen. Wie soll bei dieser Betrachtungsweise Freude aufkommen? Wenn wir MÜSSEN durch DÜRFEN ersetzen, sieht die Welt doch schon ganz anders aus, umso mehr es viele Mitmenschen gibt, welche solches gerne tun würden, aber es aus irgendwelchen Gründen nicht können oder dürfen.

Ich hoffe und wünsche, dass es Ihnen, sehr geschätzte Leserinnen und Leser, immer wieder gelingt, sich positiv einer Aufgabe zu stellen und dass Sie sich am halb vollen Glas freuen.

Hans Jörg Heinimann
Geschäftsführer, FIVE Informatik AG

Inhalt

	Seite
▲ Editorial	1
▲ TaxWare – im Einsatz bei <i>theinvestor.ch</i>	1-2
▲ Interessengemeinschaft B2B	3
▲ Trees wählt die FIVE als strategischen Partner	4-5
▲ Web & Law = Weblaw Ein Ansprechpartner für Internet, Informatik & Recht	6-7
▲ Elektronische Archivierung beim Pensionskassen-Generalunternehmen PFS	8-9
▲ Nationale Suisse mit Xpert.HRM	10-11
▲ Workflow-Unterstützung beim Personaleintritt mit Xpert.ivy	12-13
▲ FIVE ist IBM Premier Business Partner	14
▲ Vertiefte Partnerschaft mit der DATATEAM AG	15
▲ Neue Mitarbeiter bei FIVE	16

TaxWare im Einsatz bei *theinvestor.ch*



Roger Stoffel, *theinvestor.ch*

Finanzielle Unabhängigkeit und Freiheit im Alter sind dank integraler Vermögensberatung erreichbare Ziele. Zwei Faktoren sind wichtig: Zeit und Disziplin. Beginnen Sie im Alter von «Mitte vierzig» sich mit der finanziellen Sicherung des dritten Lebensabschnitts zu befassen.

TAXware

Die Vermögens- und Vorsorgeberater von *theinvestor.ch* geben unabhängig und umfassend Rat. Im Fokus stehen einerseits die Vorstellungen, Wünsche und Ziele des Kunden für die Zeit nach der Erwerbstätigkeit. Andererseits beinhaltet die integrale Vermögensberatung mehr als nur die Beurteilung des Wertschriften-Vermögens. Von grosser Bedeutung sind auch die Ausschöpfung der steuerbegünstigten Vorsorgemöglichkeiten. ➔

➔ ten und die Sicht auf das Gesamtvermögen:

- Liquide Mittel
- Wertschriften
- Vorsorgegelder
- Immobilien
- Hypotheken

Diese Betrachtungsweise verlangt nach umfassender Kenntnis der Vermögens- und Lebenssituation des Kunden. Dieser Einblick ist Voraussetzung für eine individuelle und persönliche Beratung.

Vermögen sichern Vorsorge optimieren Steuern sparen

Auf diesen drei Pfeilern beruhen unsere Beratungsgrundsätze. Zu Beginn der Zusammenarbeit erstellen wir eine unverbindliche De-

pot-, Vorsorge- und Steueranalyse. Diese dient – nebst der Optimierung und Ausschöpfung der Vorsorge- und Steuersituation – auch zur Festlegung der persönlichen Anlagestrategie. Damit gelangen wir zu den auf die Kundenbedürfnisse zugeschnittenen Empfehlungen und Vorschlägen.

Die Analyse wird zu Beginn der Zusammenarbeit von theinvestor.ch unentgeltlich erstellt. Während der Zusammenarbeit dient sie dann als Kontrollinstrument und wird mindestens alle fünf Jahre der jeweiligen Lebenssituation angepasst.

Als Gesellschaftssitz haben wir uns für Appenzell entschieden. Appenzell steht für Bodenständigkeit, Unabhängigkeit, Werterhaltung und Sicherheit. Werte, denen wir uns verschrieben haben, von denen wir uns bei unseren Empfehlungen und unserem Handeln leiten lassen.

Besuchen Sie uns in Appenzell oder auf unserer Webseite
www.theinvestor.ch

theinvestor, House of Finance, Appenzell



Der Einsatz von TaxWare

Die Steuerberechnungs-Software TaxWare der FIVE Informatik AG wird durch unser Unternehmen in der täglichen Beratung bei Fragen zu Steuerbelastungen und Steuerfolgen bei der Vorsorgeoptimierung, aber auch bei Fragen zur Vermögensnachfolge eingesetzt. Unsere Kunden schätzen dabei die rasche Verfügbarkeit der Daten und Ergebnisse in Wort und Grafik. TaxWare berechnet die Steuern auf Einkommen, Vermögen, Vorsorgekapitalien, Erbschaften und Schenkungen für die ganze Schweiz und stellt intelligente Vergleichs- und Analysewerkzeuge zur Verfügung.

Auf TaxWare wurden wir aus Presseberichten aufmerksam und haben nach kurzer Prüfung der Testversion diese selbst erklärende Softwarelösung sehr rasch schätzen gelernt. Bestellung, Download und regelmässige Updates funktionieren zu unserer vollsten Zufriedenheit. Unsere Abläufe konnten durch den Einsatz von TaxWare sehr rasch und wirkungsvoll optimiert werden. Für die Entwicklung, Weiterentwicklung und die jeweils sehr kurzen Reaktionszeiten bei Rückfragen zu diesem kleinen und feinen Tool danken wir den Verantwortlichen der FIVE Informatik AG. Nach dem Motto «auf's Maximum reduziert» wurde bei der Entwicklung auf jeden Ballast verzichtet. Wir sind von diesem Produkt begeistert. ▲

stoffel@theinvestor.ch
www.theinvestor.ch



