



## Einfache Geldbeschaffung dank Digitalisierung

Investitionsprojekte sind sowohl bei KMU wie auch bei Privatpersonen mit diversen Herausforderungen verbunden. So stellt sich jeweils auch die Frage, welche Finanzierungsform für das betreffende Projekt geeignet ist. Wir zeigen Ihnen ein paar alternative Finanzierungsformen auf. [WEITER AUF SEITE 2](#) ➤

## ➤ FORTSETZUNG

Einfache Geldbeschaffung dank Digitalisierung

### AUTOREN



Adrian Läng

adrian.laeng@truvag.ch  
BSc Business Administration  
zugelassener Revisor



Roland Thürig

roland.thuerig@truvag.ch  
dipl. Treuhandexperte  
dipl. Finanzplanungsexperte  
dipl. Bankfachmann

### Traditionelle Finanzierungsmöglichkeiten

Nach wie vor finanzieren sich rund ein Drittel der Schweizer KMU über Bankkredite. Laut einer Studie des SECO sind die guten Finanzierungsbedingungen und der leichte Zugang zu den Krediten (tiefe Ablehnungsquote) für die Wahl dieser Finanzierungsform ausschlaggebend. Die restlichen zwei Drittel finanzieren sich über Eigenkapital oder andere Finanzierungsquellen. Dazu zählen unter anderem Lieferantenkredite, Factoring oder Leasing.

### Digitale Finanzierungsformen

Das digitale Zeitalter hat auch bei der Finanzierung Einzug gehalten. Moderne Methoden der Geldvermittlung über Plattformen im Internet ermöglichen Privaten wie auch Unternehmen unkompliziert Geld aufzunehmen. Diese neue Art der Finanzierung lässt traditionelle Finanzinstitute in ihrer Rolle als Intermediär aussen vor und entwickelt sich als ernsthafte Alternative zum Bankkredit.

Eine bereits beliebte Finanzierungsvariante ist das Crowdfunding. Dabei stellen eine Vielzahl von Personen eine Summe an Geld zur Verfügung, um eine Projektinitiative zu verwirklichen. Zentrales Element dabei ist die direkte, internetbasierte Kommunikation zwischen den Investoren und Kreditnehmenden.

Die verschiedenen Crowdfunding-Formen unterscheiden sich vor allem in der Art der Gegenleistung (siehe Box). In erster Linie ist das Hauptmotiv für Kreditnehmende die Finanzierung eines Projekts. Eine Crowdfunding-Kampagne kann auch eine Art Echoraum sein. Über die Plattformen treten nämlich Unternehmung und Privatinvestoren in einen direkten Dialog und erhalten unmittelbare Feedbacks zu ihrem Projekt.

### Praxisbeispiel

Um einen erworbenen Spezialauftrag abwickeln zu können, benötigt ein mittelständisches Unternehmen eine zusätzliche Produktionsmaschine, Anschaffungswert TCHF 100. Die Geschäftsleitung entscheidet deshalb, eine Crowdlending-Kampagne zu starten. Dazu füllt der CFO online auf einer Schweizer Crowdlending-Plattform den Kreditantrag aus und stellt die verlangten Dokumente zur Verfügung. Oftmals verlangen die Plattformen die Erfüllung zusätzlicher Kredit-Anforderungen wie Sitz in der Schweiz, Mindestumsätze oder mehrjähriges Bestehen. Innerhalb von 48 Stunden erfolgt eine Überprüfung des Antrags. Bei Erfolg wird das Kreditprojekt auf der Plattform für die Anleger aufgeschaltet. Abhängig von der Plattform

### MÖGLICHE FORMEN DES CROWDFUNDING

**Crowdlending.** Bei dieser Finanzierungsform unterstützen Geldgeber eine Person oder Institution, ein bestimmtes Projekt umzusetzen. Als Gegenleistung erhalten die Investoren einen Zins. Dieser ist abhängig vom Risiko des Kreditnehmers. Neben Krediten können auch Hypotheken an Privatpersonen vergeben werden.

	Geldgeber	Kreditnehmer
Chancen	<ul style="list-style-type: none"><li>Grosse Auswahl an verschiedenen Projekten</li><li>Investition in lokale Unternehmen oder Privatpersonen möglich</li><li>Hohe Transparenz</li><li>Anlage von kleinen Summen möglich</li><li>Stabile Rendite</li><li>Risiko auf viele Personen verteilt</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Schneller Vergabeprozess (Kreditantrag online erstellen, Rückmeldung innert 48 Stunden, Finanzierung innerhalb mehrerer Stunden)</li><li>Geringere Hürden als bei einer Bank (teilweise keine Sicherheiten erforderlich)</li><li>Marktgerechte Zinsen (bonitätsabhängig)</li><li>Geringe Gebühren</li><li>Marketinginstrument</li></ul>
Risiken	<ul style="list-style-type: none"><li>Rück- und Zinszahlungen bleiben aus oder verzögern sich, Totalverlust des Kapitals möglich</li><li>Vergleich (Gebühren, Rendite usw.) der verschiedenen Plattformen unerlässlich, teilweise unübersichtlich</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Keine Garantie auf vollständige Finanzierung des Projekts</li><li>Vergleich (Gebühren, Zinssätze, Anforderungen usw.) der verschiedenen Plattformen unerlässlich, teilweise unübersichtlich</li></ul>

**Crowdinvesting.** Diese Finanzierungsform bietet sich vor allem für Start-ups an. Die Kapitalgeber erhalten als Gegenleistung für ihre Investition Anteile am Unternehmen oder partizipieren am Erfolg des Unternehmens. Beim Crowdinvesting wird, im Unterschied zum Crowdlending, eine Beteiligung über Eigenkapital oder Mischformen aus Eigen- und Fremdkapital (Mezzanine-Kapital) angestrebt.

**Crowddonating.** Hier werden Unterstützungsgelder für ein Projekt als reine Spende zur Verfügung gestellt. Eine monetäre Gegenleistung ist nicht vorgesehen. Oftmals handelt es sich um soziale, karitative oder kulturelle Projekte.

und Risikokategorie variieren die Zinssätze zwischen 1% und 18%. Die Rückzahlung erfolgt über die beantragte Laufzeit in monatlich gleichbleibenden Raten.

### FAZIT

Dank der Digitalisierung sind in den letzten Jahren neue Finanzierungsformen entstanden. Crowdlending ermöglicht breitgestreute Projektinitiativen zu verwirklichen. Über internetbasierte Plattformen können unkompliziert Investitionen aber auch Kreditanfragen getätigt werden. Besonders für Unternehmen mit kreativen Geschäftsideen oder Start-ups können solche Plattformen als alternative Finanzierungsquellen dienen. Unsere Fachleute unterstützen Sie gerne bei Finanzierungsthemen. ●

# Immobilienwerte ermittelt von Experten

Die Gründe, welche die Ermittlung eines Immobilienwertes erfordern, sind vielfältig. Die Herangehensweisen für die Bestimmung des Liegenschaftswerts sind genau so unterschiedlich. Von Gratis-Bewertungen im Internet über kostengünstige Immobilienschätzungen ohne Objektbesichtigung bis hin zu fundierten Bewertungen durch einen Experten sind diverse Varianten möglich. Nachfolgend zeigen wir auf, in welchen Fällen ein anerkannter Schätzungsexperte unbedingt zugezogen werden soll.

## AUTOREN



Tobias Spielmann

tobias.spielmann@truvag.ch  
BSc Business Administration  
Immobilien

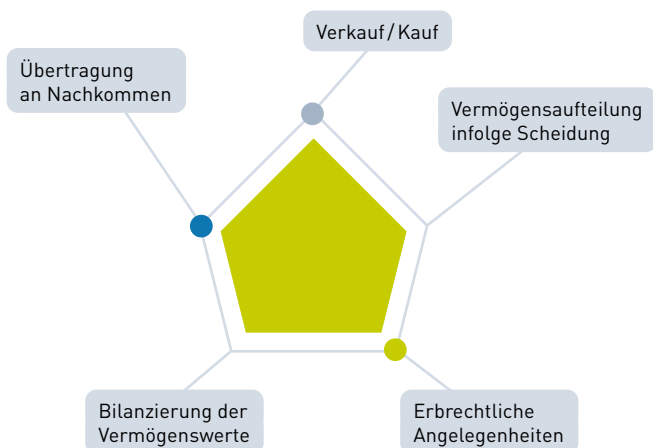


Reto Langenstein

reto.langenstein@truvag.ch  
Immobilien-Bewerter FA  
Inhaber Gemeindeschreiberpatent

## Immobilienbewertung – diverse Gründe

Bei einer Immobilienbewertung handelt es sich um eine stichtagbezogene und objektive Schätzung einer Liegenschaft unter Berücksichtigung aller wertrelevanten Einflussfaktoren. Die Gründe, welche die Wertermittlung einer Immobilie erfordern, sind vielschichtig, wie zum Beispiel:



Insbesondere bei familieninternen Liegenschaftsübertragungen stellen wir immer wieder fest, dass auf eine fundierte Bewertung verzichtet wird. Dies ganz nach dem Motto: «Wir werden uns innerhalb der Familie schon einig». Dabei geht vergessen, dass eine Liegenschaftsübertragung an die Nachkommen auch erbrechtliche Konsequenzen hat. Insbesondere ein nicht klar definierter Verkaufspreis oder das Unterlassen der Einwilligung sämtlicher Nachkommen zum Kaufvertrag kann im Nachgang zu erheblichen Diskussionen

und Streitigkeiten führen – dies teilweise auch erst nach mehreren Jahren. Im Rahmen von familieninternen Übertragungen erachten wir daher eine fundierte und aussagekräftige Immobilienbewertung als unerlässlich. Ein objektiver und unabhängiger Bewertungsexperte liefert dabei einen verlässlichen Marktwert. Er verhindert dadurch Konfliktpotenzial und beugt möglichen Benachteiligungen vor.

## Objektbesichtigung – zwingend für eine fundierte Bewertung

Der Objektbesichtigung kommt eine immense Bedeutung zu. Durch die Begutachtung der Liegenschaft und der Umgebung ist es dem Experten erst möglich, liegenschaftsspezifische Eigenheiten und wertrelevante Aspekte – nicht zuletzt auch ungenutzte Potenziale – zu erkennen und diese im Bewertungsgutachten angemessen zu berücksichtigen. Der Zustand der Liegenschaft, die Qualität der Baumaterialien, die Aussicht und Besonnung, die Nachbarschaftsqualität, aber auch Immissionen, nimmt der Experte wahr und beurteilt diese objektiv. Ohne Objektbesichtigung können solche Faktoren nur sehr wagen beurteilt werden und der ermittelte Marktwert verliert an Verlässlichkeit.

## Aktenstudium – ohne geht es nicht

Bei der sogenannten hedonischen Bewertungsmethode liefert der Eigentümer die Angaben und Details zur Liegenschaft. Dem Studium der Unterlagen kommt somit eine untergeordnete Rolle zu. Bei Gratisbewertungen im Internet wird die Sichtung von Unterlagen gar ganz unterlassen. Für einen ersten approximativen Wert im Sinne einer Bandbreite mag das im Einzelfall genügen. Dies kann aber im Hinblick auf die Verkaufspreisfestlegung auch zu gravierenden Fehleinschätzungen führen.

Auch der Überprüfung des Grundbuchsatzes kommt grosse Bedeutung zu. Wohn- oder Quellenrechte, Nutznießungen oder Baubeschränkungen sind nur einige Beispiele für wertrelevante Grundbucheinträge. Aber auch die Konsultation der geltenden oder allenfalls zukünftigen Bauvorschriften gehört zu den Aufgaben eines Bewertungsexperten. Dadurch kann er z. B. Nutzungspotenziale erkennen und die Einhaltung von Grenz-, Strassen- und Gewässerabständen prüfen. Gerade ein vorhandenes Nutzungspotenzial, beispielsweise aufgrund einer erfolgten Ortsplanungsrevision, kann zu einem erheblichen Mehrwert der Liegenschaft führen.

## FAZIT

Abschliessend halten wir fest, dass es den absolut richtigen Marktwert einer Immobilie nicht gibt. Bei einer «Immobilien-schätzung» bemüht sich der Experte – wie der Name schon sagt – den Wert einer Liegenschaft nach anerkannten Methoden, mit Marktdaten sowie den Gegebenheiten vor Ort bestmöglich zu schätzen. Dies, da offensichtlich zum gegebenen Zeitpunkt keine Transaktion am Markt stattgefunden hat oder stattfinden wird, welche den Marktwert der Liegenschaft bestätigt. Der Experte muss daher antizipieren, zu welchem Betrag die Liegenschaft in einer Transaktion im gewöhnlichen Geschäftsverkehr ausgetauscht wird. Dabei ist neben dem fachlichen Know-how des Experten insbesondere eine Eigenschaft von grösster Bedeutung: Lokale Marktkenntnisse! ●



**Kaufen**

Botenhofstrasse 1, 6205 Eich

### Der perfekte Ort für Ihr Business

An zentralster Lage in Eich wird eine attraktive Gewerbefläche von 131 m<sup>2</sup> verkauft.

- Baujahr 2005
- Vielfältige Nutzungsvarianten möglich
- Moderner Ausbaustandard
- Teeküche sowie getrennte WC-Anlage
- Grosszügiger Keller von über 20 m<sup>2</sup>
- Optimale Lage mit viel Publikums- und Durchgangsverkehr

**Bezug** nach Vereinbarung  
**Kaufpreis** CHF 550'000  
**Kontakt** sabrina.schoepfer@truvag.ch  
+41 41 818 76 20



**Mieten**

Bodenmattstrasse 5, 6232 Geuensee

### Sanierte Terrassenwohnung mit Weitsicht

Erstbezug nach kompletter Sanierung, mit atemberaubender Aussicht – das bietet Ihnen diese tolle 4½-Zimmer-Wohnung.

- Sonnige Terrasse mit Mittags- und Abendsonne
- Erhöhte Lage mit unverbaubarer Aussicht in die Berge
- Hochwertige Materialien
- Reduit mit eigenem Waschturm
- Parkplatz / Garage verfügbar

**Bezug** ab sofort  
**Mietzins** CHF 1'850 netto  
**Kontakt** natalie.weber@truvag.ch  
+41 41 818 77 18



# Erbrechtsrevision per 1. Januar 2023 – früh vorsorgen

Das neue Erbrecht lässt mehr Selbstbestimmung über den Nachlass zu und modernisiert Teile des über 100 Jahre alten Schweizer Erbrechts. Es soll den gegenwärtigen Formen des Zusammenlebens – wie beispielsweise Patchworkfamilien – gerechter werden. Die wesentlichen Änderungen zeigen wir nachfolgend auf.

## AUTOREN



Reto Bernhard

reto.bernhard@truvag.ch  
MLaw, Rechtsanwalt  
Inhaber Notariatspatent



Paula Zemp

paula.zemp@truvag.ch  
Inhaberin Gemeindeschreiberpatent  
Fachausweis für luzernische  
Steuerfachleute

## Reduktion der Pflichtteile

Nach bisherigem Recht haben Nachkommen, Ehegatten und die Eltern Anspruch auf einen Mindestanteil der Erbschaft, den sogenannten Pflichtteil. Der Erblasser kann im Bereich dieser Pflichtteile nicht frei über sein Vermögen verfügen. Neu wird der Pflichtteil der Nachkommen von  $\frac{3}{4}$  auf  $\frac{1}{2}$  des gesetzlichen Erbteils reduziert und für die Eltern gibt es keinen Pflichtteilschutz mehr. Der Pflichtteil von Ehegatten und eingetragenen Partnern bleibt unverändert bei  $\frac{1}{2}$  des gesetzlichen Erbteils.

Diese Reduktionen ermöglichen dem Erblasser, über einen grösseren Teil seines Vermögens frei zu verfügen und z. B. Konkubinatspartner mehr zu begünstigen. Konkubinatspartner haben weiterhin kein gesetzliches Erbrecht und dementsprechend auch keinen Pflichtteil.

## Wegfall Erbrecht im Scheidungsverfahren

Neu entfällt das gegenseitige Erbrecht von Ehegatten nicht erst mit Rechtskraft des Scheidungsurteils, sondern bereits mit der Rechtshängigkeit eines Scheidungsverfahrens. Dies gilt sinngemäss auch für Auflösungsverfahren von eingetragenen Partnerschaften.

## Meistbegünstigung des überlebenden Ehegatten

Um eine weitere Besserstellung des überlebenden Ehegatten sicherzustellen, wird die Regelung der Nutzniessung an die neuen Pflichtteile für die Nachkommen angepasst. Aktuell kann dem überlebenden Ehegatten die Nutzniessung am gesamten den gemeinsamen Nachkommen zufallenden Erbteil, d. h.  $\frac{3}{4}$  des Nachlasses, zugewendet werden. Daneben beträgt die frei verfügbare Quote  $\frac{1}{4}$  des Nachlasses. Neu beträgt die frei verfügbare Quote  $\frac{1}{2}$  des Nachlasses, welche dem überlebenden Ehegatten zu vollem Alleineigentum zugewendet werden kann.

## Verbot von Schenkungen bei Erbverträgen

Um weiterhin Schenkungen nach Abschluss eines Erbvertrages ausrichten zu können, die über übliche Gelegenheitsgeschenke hinausgehen, müssen die Vertragsparteien diese Option explizit im Erbvertrag vereinbaren.

## Die gebundene Selbstvorsorge im Nachlass

Im geltenden Recht ist umstritten, ob Ansprüche aus der gebundenen Selbstvorsorge der Säule 3a in den Nachlass fallen. Das neue Erbrecht sieht vor, dass entsprechende Versicherungsansprüche, unabhängig von der Vorsorgeform, nicht zur Erbmasse gehören und dadurch von den Begünstigten direkt, d. h. ohne Einbezug der Erben, gegenüber der Bank/Versicherung geltend gemacht werden können. Die Vorsorgeleistungen gehören also nicht zum Nachlass, werden aber für die Pflichtteilsberechnung berücksichtigt und unterliegen bei Verletzung eines Pflichtteils der Herabsetzungsklage. Versicherungsansprüche werden dabei mit dem Rückkaufwert, Ansprüche gegen eine Bankstiftung zum vollen Wert berücksichtigt.

## Klarheit bei der Herabsetzung

Die Herabsetzungsklage dient pflichtteilsgeschützten Erben bei der Verletzung ihres Pflichtteils bestimmte Verfügungen des Erblassers auf das erlaubte Mass herabzusetzen und damit ihren Pflichtteil wiederherzustellen. Die Auswahl der herabzusetzenden Anordnungen des Erblassers und die Herabsetzungsreihenfolge haben in der Vergangenheit oft Fragen aufgeworfen. Neu gilt folgende Reihenfolge: (i) Zuwendungen gemäss der gesetzlichen Erbfolge, (ii) Zuwendungen von Todes wegen, (iii) Zuwendungen unter Lebenden. Mehrere zu Lebzeiten vorgenommene Zuwendungen werden zudem in folgender Reihenfolge herabgesetzt: (i) Zuwendungen aus Ehevertrag, (ii) frei widerrufliche Zuwendungen und Leistungen aus gebundener Selbstvorsorge, (iii) weitere Zuwendungen (chronologisch).

## Inkrafttreten und Übergangbestimmungen

Anwendung findet das revidierte Erbrecht für alle Todesfälle ab 1. Januar 2023. Um Auslegungsfragen zu vermeiden, spielt es dabei künftig keine Rolle, ob eine letztwillige Verfügung oder ein Erbvertrag bereits vor Inkrafttreten der Revision abgeschlossen wurden. Massgebend bleibt einzig der Todeszeitpunkt.

Die zweite Etappe der Erbrechtsrevision, bei der insbesondere die Erleichterung der Unternehmensnachfolge geregelt werden soll, ist noch in Arbeit. Im Juni 2022 hat der Bundesrat eine entsprechende Botschaft veröffentlicht.

für alle  
Todesfälle ab  
01.01.2023

## FAZIT

Die Erbrechtsrevision bietet die Gelegenheit, die Nachlassplanung freier zu gestalten. Bisherige Testamente und Erbverträge sind dringend zu überprüfen und bei Bedarf anzupassen. Eine sorgfältige Nachlassplanung ohne Widersprüche kann die anfallenden administrativen Arbeiten bei einem Todesfall erleichtern und Konflikten unter den Erben vorbeugen. Die Truvag-Spezialisten beraten Sie dazu gerne umfassend und kompetent. ●

# Gesetzliche Änderungen ab 1. Januar 2023

## AUTOREN



Urs Koller

urs.koller@truvag.ch  
Treuhänder FA  
Sozialversicherungsfachmann FA



Simon Vogel

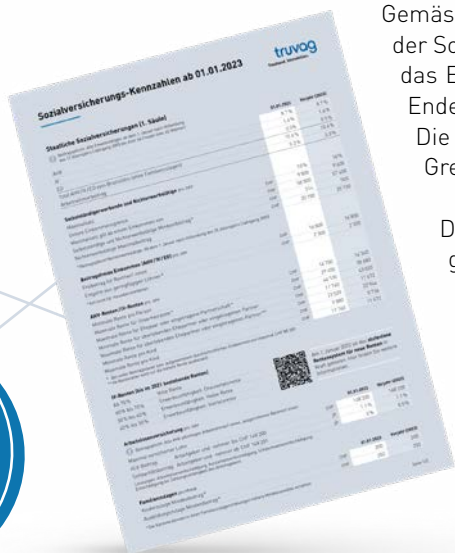
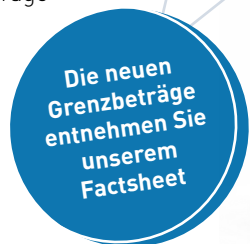
simon.vogel@truvag.ch  
dipl. Treuhandexperte  
MAS FH in Treuhand und  
Unternehmensberatung  
zugelassener Revisor

## AHV/IV-Minimalrente steigt um CHF 30

Die AHV/IV-Renten werden per 1. Januar 2023 erhöht. Die Minimalrente der AHV/IV steigt von CHF 1'195 auf CHF 1'225 pro Monat, die Maximalrente von CHF 2'390 auf CHF 2'450 (Beträge bei voller Beitragsdauer).

Diese Erhöhung hat Auswirkungen auf die Mindestbeiträge der Selbstständigerwerbenden und der Nichterwerbstätigen für die AHV, IV und EO sowie die freiwillige AHV/IV.

Ebenfalls hat es Auswirkungen auf die Grenzbeträge in der beruflichen Vorsorge sowie auf die Maximalbeträge in der Säule 3a.



## Wegfall Solidaritätsprozent bei ALV

Seit 2011 wird auf hohen Lohnbestandteilen ein sogenanntes Solidaritätsprozent als Beitrag zur Entschuldung der Arbeitslosenversicherung erhoben. Die finanzielle Situation der Arbeitslosenversicherung sollte sich per Ende 2022 soweit erholt haben, dass das Solidaritätsprozent ab 2023 automatisch per Gesetz wegfällt. Dies trägt im aktuellen wirtschaftlichen Umfeld zur Entlastung der Unternehmungen bei.

Die Arbeitslosenversicherung (ALV) wird hauptsächlich über die Sozialversicherungsbeiträge der Arbeitnehmenden und der Arbeitgeber finanziert. Der Beitragssatz für die ALV beträgt bis zu einer Grenze von CHF 148'200 2.2 Prozent des massgebenden Jahreslohnes.

Zu Beginn des Jahrtausends war die ALV finanziell unausgeglichen und aus strukturellen Gründen stark verschuldet. Im Rahmen einer Revision des Arbeitslosenversicherungsgesetzes (AVIG) wurde 2011 vom Gesetzgeber ein Solidaritätsbeitrag eingeführt, der die Entschuldung der ALV beschleunigen sollte.

Gemäss der bestehenden gesetzlichen Regelung darf der Solidaritätsbeitrag solange erhoben werden, bis das Eigenkapital des Ausgleichsfonds der ALV per Ende Jahr die Schwelle von CHF 2.5 Mia. übersteigt. Die aktuellen Zahlen der ALV zeigen, dass diese Grenze auf Ende 2022 erreicht wird.

Die AHV-Ausgleichskassen werden die Arbeitgeber rechtzeitig über die ab dem 1. Januar 2023 gültigen ALV-Lohnbeiträge informieren. Wir empfehlen, die ab 1. Januar 2023 geltenden Änderungen in der Lohnbuchhaltung zu berücksichtigen. ●

## Liegenschaftsunterhaltskosten ab 2023 im Kanton Luzern

Ab der Steuerperiode 2023 können Kosten für Energie- und Umweltschutzmassnahmen zur rationellen Energieverwendung (z. B. Investitionen in Erd-/Luftwärmepumpen, Pellet-Heizungen sowie Photovoltaikanlagen) wie auch Rückbaukosten im Hinblick auf einen Ersatzneubau (z. B. Demontage- und Abbruchkosten inkl. Entsorgung) neu ebenso auf Stufe Kantons- und Gemeindesteuern als Liegenschaftsunterhaltskosten zum Abzug gebracht werden. Bis und mit Steuerperiode 2022 durften solche Investitionen im Kanton Luzern nur bei der direkten Bundessteuer abgezogen werden. ●

Massgebend für die Geltendmachung der Liegenschaftsunterhaltskosten ist im Kanton Luzern jeweils das Zahlungs- und nicht das Rechnungsdatum.

## AUTOREN



Mario Gander

mario.gander@truvag.ch  
dipl. Steuerexperte  
DAS FH in MWST  
CAS FH in internationaler MWST



Niculina Dorta

niculina.dorta@truvag.ch  
Treuhänderin FA

## IN EIGENER SACHE

### Erfolgreiches Geschäftsjahr 2021 / 2022

Die Truvag AG mit dem Marktgebiet Mitte (Hauptsitz Sursee), dem Marktgebiet West (Standorte Reiden und Willisau) sowie dem Marktgebiet Süd (Standort Luzern) konnte das 61. Geschäftsjahr, welches per 30. Juni 2022 abgeschlossen wurde, erfolgreich gestalten. Der erarbeitete Honorarertrag liegt mit CHF 17.7 Mio. auf Vorjahresniveau.

Neben klassischen Dienstleistungen wie Steuer- und Abschlussberatung sowie Nachfolgeplanung und Nachfolgeplanung wurden KMU auch bei der Optimierung und Digitalisierung ihrer Prozesse durch unser Business-Software-Team unterstützt. Aufgrund wachsender Komplexität und zum Teil fehlender Fachleute stieg der Beratungsbedarf bei öffentlichen Institutionen. Wachsender Beratungsbedarf besteht auch rund um die Finanz- und Vorsorgeplanung bei Privatpersonen.

In der Immobilien-Bewirtschaftung ist die Digitalisierung der Prozessabläufe ebenfalls im Gang. Rund um die nachhaltige Sicherung der Renditen von Immobilien-Investitionen konnte sich inzwischen auch unser Baumanagement-Team etablieren. Die Nachfrage nach Immobilien-Bewertungen sowie nach

professionellen Vermarktungsdienstleistungen ist nach wie vor intakt. Hier sind unsere ausgewiesenen Fachleute mit entsprechenden Marktkenntnissen gefragt.

Die Erzielung von echten Mehrwerten für unsere Kunden wird dank unserem umfassenden Dienstleistungsangebot möglich, bei dem Treuhand- und Immobiliendienstleistungen unter dem gleichen Dach angeboten werden. Dabei wird das interne Zusammenwirken unserer Fachleute von den Kunden ganz besonders geschätzt.

Für die vertrauensvolle Zusammenarbeit danken wir all unseren Kunden ganz herzlich. Unsere Mitarbeitenden sind täglich daran, neue Herausforderungen im Interesse der Kunden erfolgreich zu meistern. Auch ihnen gehört ein grosses Dankeschön.

Per Stichtag 30. Juni 2022 beschäftigt die Truvag AG insgesamt 134 Mitarbeitende (Vorjahr 132), was umgerechnet 110 (112) Vollzeitstellen entspricht. Über alle Standorte werden aktuell sieben Lernende ausgebildet. Hier nicht mitgezählt werden die Mitarbeitenden der Netzwerkfirma Truvag Revisions AG.

### Prüfungserfolge

Wir gratulieren unseren erfolgreichen Mitarbeitenden zu den erworbenen Diplomen und freuen uns auf das weitere Zusammenwirken mit ihnen.

dipl. Treuhandexperte



Daniel Büttiker

Sandra Koch

Seda Siegfried

Stephanie Husner

Fachfrau Finanz- und Rechnungswesen mit eidg. Fachausweis

Immobilien-Bewirtschafterin mit eidg. Fachausweis

Treuhanderin mit eidg. Fachausweis



Thiveviya Gunabalasingam

Livia Schriber

Romina Tettamanti

### Beförderung in die Unternehmensleitung

Roland Thürig



Per 1. Dezember 2022 hat der Verwaltungsrat Roland Thürig als Vorsitzender der Geschäftsleitung Treuhand und als stellvertretender CEO in die Unternehmensleitung berufen. Herzliche Gratulation!



Neuauftritt ab 2023

Besuchen Sie ab 1. Januar 2023 unsere neue Website [truvag.ch](https://truvag.ch). Die vorliegende Truvag-Info-Ausgabe erscheint im neuen Kleid und setzt damit den Truvag-Neuauftritt ab 2023 bereits um.

#### Standort Sursee

Leopoldstrasse 6  
6210 Sursee  
+41 41 818 77 77

#### Standort Luzern

Am Mattenhof 16a  
6010 Kriens  
+41 41 818 78 78

#### Standort Reiden

Hauptstrasse 36  
6260 Reiden  
+41 41 818 76 76

#### Standort Willisau

Bahnhofplatz 5  
6130 Willisau  
+41 41 818 75 75

#### Truvag AG

info@truvag.ch

Mitglied TREUHAND | SUISSE

