

Digitale Lösungen – Unternehmensalltag erleichtern und Prozesse automatisieren.



„Bei all unseren Überlegungen fokussieren wir uns darauf, die Lebensqualität unserer Kundinnen und Kunden zu erhöhen. Unser Ziel ist, Betrieben im Handwerk, im Handel und in Dienstleistungsbereichen noch umfassendere Lösungen anzubieten, die diesen Unternehmen helfen, sich digitaler und damit zukunftsfähiger aufzustellen.“

*Torsten Uhlig – Vertriebsvorstand
SIGNAL IDUNA Gruppe*



#füreinanderda

Unter dem Motto #füreinanderda hat sich SIGNAL IDUNA das Ziel gesetzt, den Unternehmensalltag von kleinen und mittelständischen Betrieben zu erleichtern. So bieten wir neben modernen Versicherungslösungen auch digitale Lösungen ausgewählter Kooperationspartner an.

Im Fokus stehen dabei innovative Lösungen aus dem Finanzbereich, wie das digitale Finanzmanagement von Qonto sowie eine Software zur KI-gestützten Kennzahlenanalyse von CANEI.

Durch die Kooperationen profitieren Inhaberinnen und Inhaber sowie Geschäftsführende von attraktiven Sonderkonditionen, wie zum Beispiel einem verlängerten kostenlosen Testzeitraum oder vergünstigten Abonnements.

Hier finden Sie schnell, was Sie suchen:

- 3** Effizienter arbeiten mit Qonto
- 7** Die wichtigsten Fragen & Antworten zu Qonto
- 10** Mit CANEI die Kennzahlen im Blick
- 14** „In 7 Sekunden wird Ihr Unternehmen transparent“



Qonto: qonto.com/de/signal-iduna

Effizienter arbeiten mit der All-in-One Finanzlösung von Qonto.

Wie Sie mit Qonto mehr Zeit für Ihr Business gewinnen

Mit dem digitalen Geschäftskonto von Qonto steht Ihnen eine All-in-One Finanzlösung zur Verfügung, mit der Sie Ihre Daten von überall aus verwalten können – inklusive modernen Tools, um Buchhaltung und Ausgabenverwaltung zu vereinfachen. Entdecken Sie die digitale Lösung und profitieren Sie durch die Kooperation mit SIGNAL IDUNA von attraktiven Sonderkonditionen.

Von der Suche nach Belegen über das Ausstellen und Bezahlen von Rechnungen bis zur Datenaufbereitung für Buchhaltung und Steuerberatung: Die Verwaltung der Finanzen nimmt in kleineren und mittleren Unternehmen viel Zeit in Anspruch. Um das Finanzmanagement im Alltag effizienter zu gestalten, haben wir uns auf die Suche nach ausgewählten Kooperationspartnern begeben und sind mit Qonto – dem europäischen Marktführer im Finanzmanagement für Selbstständige & KMU – eine Partnerschaft eingegangen.

„Die Bedürfnisse des Mittelstandes sind heute vielfältiger.

Dabei spielt Digitalisierung eine entscheidende Rolle bei der effizienten Unternehmensführung.“

Matthias Kirsche
SIGNAL IDUNA

Qonto

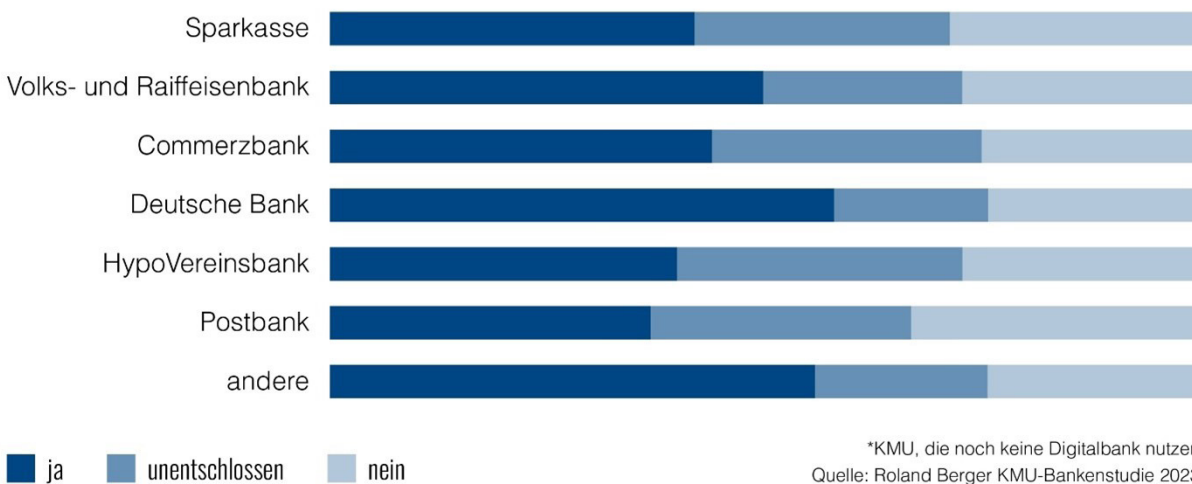
Der Mittelstand wird digitaler – gerade für kleine und mittelständische Unternehmen spielen effiziente Lösungen eine immer wichtigere Rolle.

Dieser Trend hat sich durch die Corona-Pandemie noch einmal verstärkt, wie eine Studie vom Zentralverband des Deutschen Handwerks (ZDH) in Zusammenarbeit mit dem Digitalverband Bitkom zeigt. Demnach nutzen mit 68 Prozent bereits zwei Drittel aller Handwerksbetriebe in Deutschland digitale Technologien und Anwendungen. Vor zwei Jahren waren es mit 53 Prozent noch deutlich weniger, 2017 waren es sogar nur 45 Prozent. Jedoch kommen digitale Tools längst nicht nur im Handwerk zum Einsatz.

Auch im Finanzbereich steht den Unternehmerinnen und Unternehmern eine immer größere Auswahl an Finanzdienstleistern zur Verfügung, die mit smarten Technologien und digitalen Lösungen punkten. Wie eine aktuelle Studie von Roland Berger zeigt, ist das Interesse gegenüber diesen Angeboten groß. So denkt jedes zweite kleine oder mittelständische Unternehmen, das bisher noch nicht Kunde einer digitalen Bank ist, über einen Wechsel nach. Entscheidende Schlüsselkriterien sind dabei unter anderem schnelle Prozesse, guter Kundenservice sowie bessere Zinskonditionen.

Würden Sie in Betracht ziehen, eine digitale Bank für Ihr KMU zu nutzen?*

Sortiert nach aktueller Hausbank



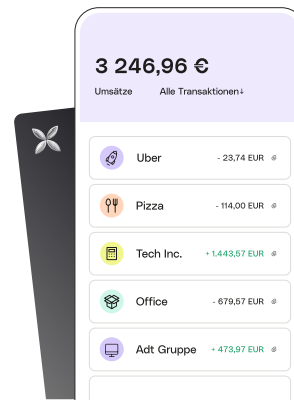
Was ist Qonto?

Qonto ist ein reguliertes Online-Zahlungsinstitut und europäischer Marktführer im Finanzmanagement für kleine und mittelständische Unternehmen sowie Selbstständige mit rund 400.000 Kunden. Das Fintech wurde 2016 von Alexandre Prot und Steve Anavi in Frankreich gegründet. Die Idee hinter dem Unternehmen entstand aus Frustration: Prot und Anavi waren bei der Gründung ihres ersten Start-ups so unzufrieden mit ihrer Bankerfahrung, dass sie sich entschieden, das Bankgeschäft für andere Unternehmerinnen und Unternehmer neu zu erfinden. Ihr Ziel war es, eine unkomplizierte All-in-One Finanzlösung zu entwickeln, die das tägliche Finanzgeschäft vereinfacht. Und das ist gelungen!

Mit Hilfe einer innovativen, schnellen und effizienten Online-App erleichtert Qonto die Verwaltung der Ausgaben, automatisiert die Buchhaltung und vereinfacht das Rechnungsmangement. Für die herausragende Anwendersoftware wurde Qonto 2022 mit dem TÜV-SÜD-Prüfzeichen zertifiziert und belegte im gleichen Jahr im Ranking des deutschen B2B-Awards den 1. Rang in der Kategorie „Online-Geschäftskonten“. Im Rahmen einer Online-Befragung der Fachzeitschrift WirtschaftsWoche aus dem Jahr 2023 unter deutschen Mittelständlern wurde Qonto darüber hinaus als beliebtester B2B-Dienstleister im Bereich „Online-Geschäftskonten“ ausgezeichnet. Qonto ist heute in den vier Ländern Deutschland, Frankreich, Spanien sowie Italien tätig und beschäftigt derzeit 1.000 Mitarbeitende.

Leistungen und Eigenschaften im Überblick

- Schnelle Kontoeröffnung in wenigen Minuten
- Persönlicher Kundenservice an 7 Tagen die Woche
- GoBD konformes, digitales Belegmanagement
- Umsatzdaten automatisch synchronisieren dank Buchhaltungs- und DATEV-Schnittstelle
- SEPA Echtzeitüberweisungen
- Mitarbeiterkarten mit individuellen Budgets
- Apple Pay & Google Pay
- Unbegrenzte Umsatzhistorie
- Zugang für Buchhaltung und Steuerberatung



Qonto: qonto.com/de/signal-iduna

Tipp zum Start



3 Monate kostenlos

Nur mit SIGNAL IDUNA testen Sie ihr Geschäftskonto von Qonto

3 Monate kostenlos – Code: QONTO_SIGNAL_3

Mehr erfahren:

<http://www.qonto.com/de/signal-iduna>

Aus der Praxis – Interview mit Ludwig Klatzka über seine Erfahrungen mit Qonto

Ludwig Klatzka, Geschäftsführer der mixed data agency in München, entwickelt mit Projekten wie zB. Elektro1 oder dem E-Konfigurator verschiedene Lösungen für das Handwerk. Im Gespräch erklärt er, warum Qonto ihn begeistert und von welchen Vorteilen er und sein Team in der täglichen Praxis profitieren.



Wie sind Sie auf die Finanzmanagement-Lösung von Qonto aufmerksam geworden?

Im Grunde ganz klassisch durch die Google Suche. Wir haben recherchiert, welches Konto am besten passt. Wir haben mehrere Startups bzw. Unternehmen, daher brauchten wir eine Lösung, die einfach und schnell einsetzbar ist. Preis/Leistung spielen natürlich auch eine Rolle. Da war Qonto der richtige Partner für uns. Mittlerweile habe ich sogar die Qonto Werbung im TV gesehen.

Wie hat die Einführung des digitalen Tools in Ihrem Unternehmen geklappt?

Wir hatten tatsächlich keine Schwierigkeiten. Das Onboarding war super easy. Alles ist logisch aufgebaut und selbst-erklärend. Auch die Anbindung der Schnittstellen z. B. zu DATEV lief völlig problemlos. Das Serviceteam hat proaktiv Unterstützung angeboten, haben wir bis dato jedoch nicht gebraucht. Ist aber trotzdem gut zu wissen, dass man nicht allein gelassen wird.

Welche Funktionen nutzen Sie für die Verwaltung Ihrer Finanzen?

Die Echtzeitüberweisung ist für uns super wichtig, da wir dadurch die Fälligkeiten unserer Zahlungen bis zum Ende ausreizen können. So können wir besser unsere Liquidität steuern. Daneben importieren wir gerade die Kontohistorie, also alle Transaktionen, in unser ERP weclapp, weil wir darüber automatisch alle Zahlungen abgleichen lassen. Das spart einfach unheimlich Zeit im Controlling. Und das Dashboard mit dem Cashflow finde ich auch super. Hier sehe ich auf einen Blick in Echtzeit, was gerade, aber auch in den letzten Tagen oder Wochen passiert ist und muss nicht extra in der Buchhaltung nachfragen.

Wie zufrieden sind Sie mit der Anwendung?

Sehr zufrieden, weil es wirklich einfach ist. Wir kennen auch komplexere Banksysteme. Bei Qonto bin ich mit 2 Klicks direkt bei den Funktionen, sei es eine Überweisung oder ein neues Unterkonto. Ich kann hier zum Beispiel auch für Onlinezahlungen mit Kreditkarte ganz einfach meine Kartennummer kopieren und dann einfügen. Bei anderen Banken habe ich immer das Portemonnaie mit der Karte gesucht, um dann die Nummer manuell einzugeben.

Wie lautet Ihr Fazit? Würden Sie anderen Betrieben die Finanzmanagement-Lösung empfehlen?

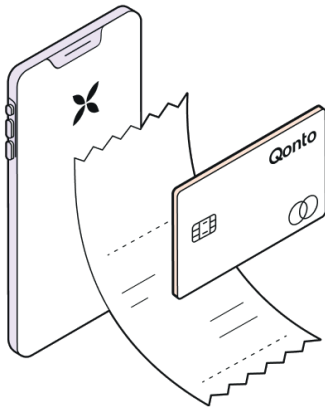
Ja, definitiv! Wir nutzen es wie gesagt in mehreren Unternehmen. Es funktioniert einwandfrei und durch die sehr gute Vernetzung mit anderen Systemen können wir die Prozesse deutlich schlanker halten. Der administrative Aufwand wird dadurch an vielen Stellen einfacher, nicht nur bei der Kontonutzung selbst. Vor allem die Einrichtung ist unkompliziert und schnell. Das war ein wichtiges Kriterium für uns und ist mit Sicherheit auch ein wichtiges Kriterium für viele andere Unternehmen.

Die wichtigsten Fragen und Antworten zu Qonto.

Kompakt und übersichtlich zusammengefasst.

Welche Vorteile bietet das digitale Geschäftskonto von Qonto?

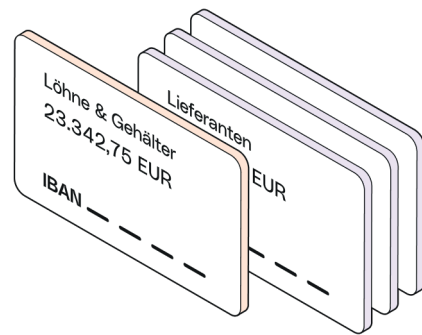
Qonto bietet ein Geschäftskonto mit deutscher IBAN und allen klassischen Bankdienstleistungen, zum Beispiel Überweisungen, Kartenzahlungen, Lastschriften, Online Banking etc. Darüber hinaus bietet es moderne Tools, um Ihre Buchhaltung und Ihre Ausgabenverwaltung zu vereinfachen, beispielsweise Buchhaltungsintegrationen, automatische Mehrwertsteuer-Erkennung oder digitale Belegverwaltung. Dazu ist in allen Kontomodellen mindestens eine Business-Mastercard-Karte kostenlos inbegriffen. Das digitale Geschäftskonto wird in wenigen Minuten online eröffnet und kann anschließend auch per Smartphone verwaltet werden.



Qonto: qonto.com/de/signal-iduna

Welche unterschiedlichen Kontomodelle gibt es? Was kosten diese?

Das Qonto-Geschäftskonto lässt sich an die Bedürfnisse Ihres Business anpassen, je nachdem, ob Sie eine umfangreiche Funktionalität wünschen oder Grundfunktionen für alltägliche Transaktionen benötigen. Für Selbstständige und Kleinunternehmen sowie kleine und mittelständische Unternehmen bietet Qonto jeweils drei unterschiedliche Kontomodelle ab jährlich neun beziehungsweise 29 Euro an. Auch für Unternehmen in Gründung hat Qonto verschiedene Kontomodelle im Angebot. Je nach Tarif sind verschiedene Leistungen und Funktionen enthalten. Über die Kooperation mit SIGNAL IDUNA können Sie Qonto exklusiv 3 statt nur einen Monat kostenlos testen.



Qonto: qonto.com/de/signal-iduna

Kann ich nicht einfach mein „normales“ Girokonto als Geschäftskonto nutzen? Ist ein Geschäftskonto zwingend notwendig?

Je nach Unternehmensform ist es nicht gesetzlich vorgeschrieben, ein Firmenkonto einzurichten. Das gilt zum Beispiel bei Einzelunternehmerinnen und Einzelunternehmern, Freiberuflerinnen und Freiberuflern sowie Kleinunternehmen und Kleingewerbetreibende. In diesen Fällen können Sie auch das private Girokonto für Ihre geschäftlichen Einnahmen und Ausgaben nutzen. Es kann jedoch sein, dass die geschäftliche Nutzung in den allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) oder Kontoverträgen ausgeschlossen wird.

Auch unabhängig von den gesetzlichen Vorgaben ist es immer empfehlenswert, ein separates Geschäftskonto zu führen. So behalten Sie den Überblick über Ihre Unternehmensfinanzen, sparen Zeit bei der Buchhaltung und trennen private sowie betriebliche Ausgaben ordentlich voneinander.

Wie viele Unterkonten kann ich eröffnen?

Je nach Tarif können bis zu 24 Unterkonten eröffnet werden. Über die Nutzerberechtigungen können Sie jedem Teammitglied einen individuellen Zugang zu den Unterkonten gewähren und entscheiden, ob Sie die Konten nur einsehen oder auch Zahlungen vorbereiten und senden können.

Wer hilft mir, wenn ich Fragen oder Probleme rund um mein Konto habe?

Der Qonto-Kundenservice kann täglich kontaktiert werden. Egal, ob Sie Fragen zum Geschäftskonto haben, zur Bankingsoftware oder das passende Abo suchen: Der Kundenservice ist per Chat, Telefon und E-Mail erreichbar, eine Antwort erfolgt in durchschnittlich weniger als 15 Minuten. In den Kontomodellen „Business“ und „Enterprise“ ist auch eine persönliche Kundenbetreuerin beziehungsweise ein persönlicher Kundenbetreuer dabei.

Wie vereinfacht Qonto meine Buchhaltung?

Nach jeder Buchung können Sie Ihren Beleg einfach über die Qonto-App an die entsprechende Transaktion hängen: zahlen, Beleg fotografieren, zur Transaktion hinzufügen – fertig! Ist der Beleg einmal angehängt, fügen Sie Satz und Höhe der Mehrwertsteuer zur Transaktion hinzu. Zur Auswahl stehen die Mehrwertsteuersätze null Prozent, sieben Prozent und 19 Prozent. Oder Sie geben bei Bedarf einen abweichenden Satz ein. Zusätzlich können Sie Ihre Buchungen mithilfe personalisierter Tags sortieren. Jede Transaktion kann mit bis zu drei Tags versehen werden, die Sie entsprechend gekennzeichnet in Ihrem CSV-Export wiederfinden. Daneben ist es möglich, auf Ihr Konto einen Lesezugriff einzurichten: Ihre Buchhalterin oder Ihr Buchhalter erhält dadurch Überblick über alle Transaktionen, kann Buchungsbelege anfordern und einen unbegrenzten Export Ihrer Umsätze herunterladen.



Qonto: qonto.com/de/signal-iduna

Welche Buchhaltungsintegrationen bietet Qonto?

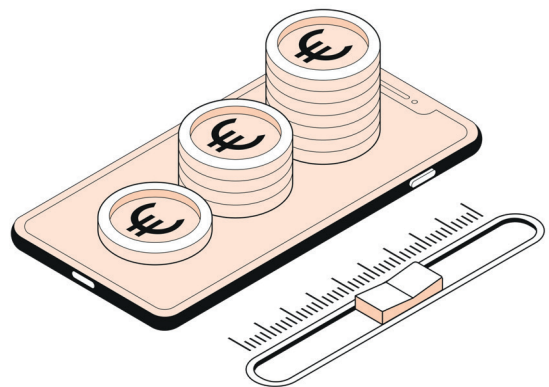
- **DATEV**-Cloud-Anwendung eignet sich für zum Beispiel Steuerberaterinnen und Steuerberater, um Buchführungs- oder Lohndaten zu erfassen. Sie können Ihr Qonto-Konto ganz einfach mit DATEV verbinden und Ihrer Buchhaltung eingeschränkten Lesezugriff auf relevante Daten gewähren.
- **Lexoffice** ist für Freiberuflerinnen und Freiberufler, die von der strengen Buchführungspflicht befreit sind, und auch für Gewerbetreibende geeignet, die zur doppelten Buchführung verpflichtet sind.

Sind meine Daten in der Online-Anwendung geschützt?

Wie sicher ist mein Geld bei Qonto?

Qonto ist ein reguliertes Zahlungsinstitut mit Hauptsitz in Frankreich und unterliegt der Aufsicht der Banque de France sowie der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) in Deutschland. Alle Einlagen bis 100.000 Euro sind nach den europäischen Vorgaben geschützt. Die Transaktionen selbst sind mit 3D-Secure gesichert, die Verifizierung erfolgt über SMS-Tan.

- **Accountable** gleicht all Ihre gescannten Belege mit der entsprechenden Banktransaktion ab. Durch die Verbindung mit Ihrem Bankkonto sehen Sie in Echtzeit, wie viel Geld Ihnen nach Steuern noch zur Verfügung steht. So haben Sie den Überblick, wie viel Sie für Umsatzsteuer und Einkommenssteuer zurücklegen müssen.
- **sevDesk** ist die Softwarelösung für einfache Buchhaltung und daher zum Beispiel für Kleinunternehmerinnen und Kleinunternehmer geeignet. Funktionen beinhalten Rechnungsverwaltung, vorbereitende Buchhaltung und Lagerverwaltung.



Qonto: qonto.com/de/signal-iduna

Wie funktioniert die GoBD-konforme Beglaubigung meiner digitalen Belege mit Qonto?

In Deutschland müssen Unternehmen bestimmte Geschäftsunterlagen aufbewahren, um die Einhaltung von steuerlichen und rechtlichen Anforderungen sicherzustellen. Die Aufbewahrungsdauer variiert je nach Art des Dokuments und beträgt in der Regel zwischen sechs und zehn Jahren. Die Grundsätze zur ordnungsmäßigen Führung und Aufbewahrung von Büchern, Aufzeichnungen und Unterlagen in elektronischer Form sowie zum Datenzugriff (GoBD) liefert in Deutschland die rechtliche Grundlage für die Digitalisierung von geschäftlichen Dokumenten. Wenn Sie Ihre Belege mit Ihrer Qonto-App scannen, werden sie direkt GoBD-konform beglaubigt und archiviert. Dadurch hat die digitale Version Ihrer Rechnungen und Quittungen, die Sie zu Ihren Transaktionen hinzufügen, denselben rechtlichen Wert wie das Original aus Papier.

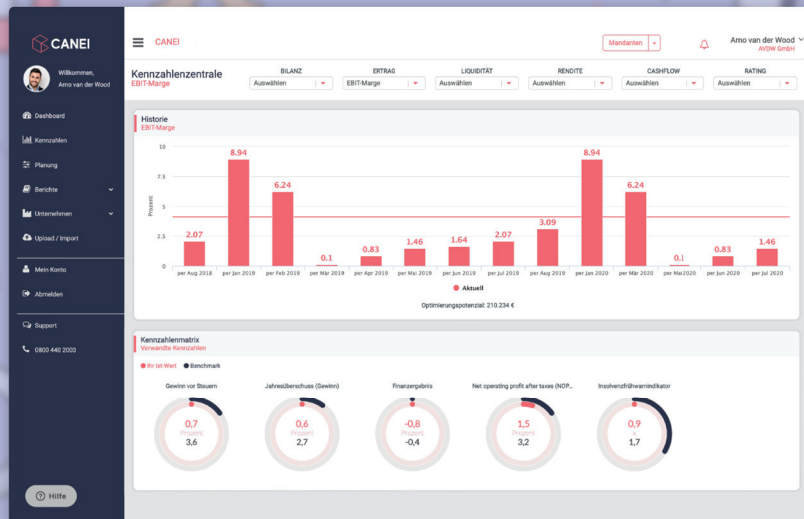
„Der Mittelstand ist das Rückgrat der deutschen Wirtschaft und Qonto hat es sich zur Aufgabe gemacht, mittelständische Unternehmen mit unserer digitalen Finanzlösung zu stärken.

Die SIGNAL IDUNA als eine der größten Versicherungsgruppen in Deutschland versichert hunderttausende von Familien-, Klein- und mittelständischen Unternehmen.

Die Kooperation hilft uns, gemeinsam den deutschen Mittelstand zu stärken.“

Lukas Zörner – Managing Director Germany bei Qonto





CANEI: canei.ag/signal-iduna

Mit CANEI die Kennzahlen im Blick

So funktioniert die KI-gestützte Kennzahlenanalyse von CANEI

CANEI bietet Ihnen eine optimale Entscheidungshilfe bei allen typischen Unternehmerfragen: Das Tool zur Kennzahlenanalyse arbeitet mit Hilfe künstlicher Intelligenz, erkennt frühzeitig Risiken und gibt wertvolle Handlungsempfehlungen – ganz einfach per Upload der Summen- und Saldenliste. Entdecken Sie jetzt das Tool und profitieren Sie von attraktiven Sonderkonditionen.

Um kleine und mittelständische Unternehmen bei ihren alltäglichen Herausforderungen zu unterstützen, hat der Versicherungs- und Finanzdienstleister SIGNAL IDUNA eine Kooperation mit CANEI gestartet. Mithilfe der gleichnamigen Software können Inhaberinnen und Inhaber ganz einfach per Upload der Summen- und Saldenliste den Überblick über ihre unternehmerische Performance behalten.

„Bei der effizienten Unternehmensführung ist ein einfacher Blick auf die eigenen Kennzahlen unerlässlich.“

So lassen sich die richtigen Entscheidungen für morgen treffen.“

Celine Windt
SIGNAL IDUNA



Sorgfältige Analyse

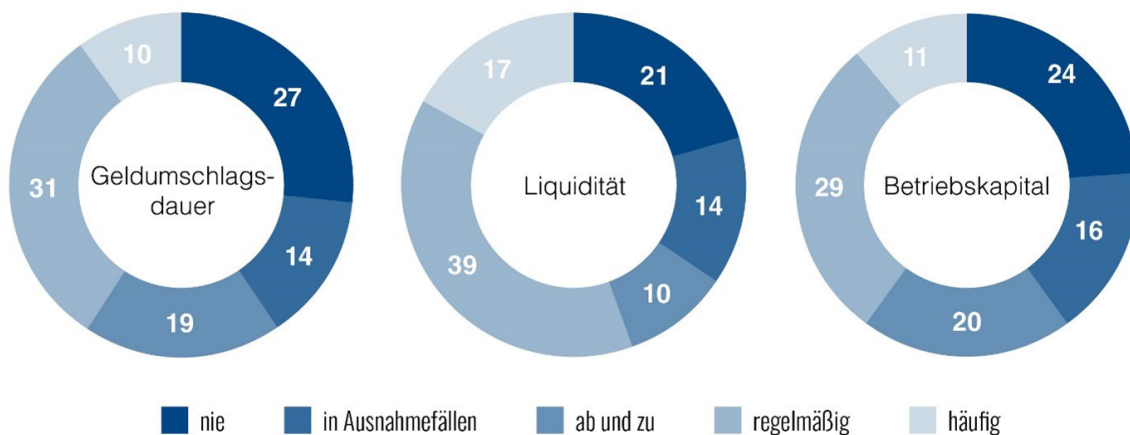
Wie weit kann ich beim Angebot der Konkurrenz mitgehen? Welchen Preis muss ich verlangen, um die gestiegenen Materialkosten zu decken? Wie hoch ist die Auftragsquote? Und wie steht es mit dem Liquiditätsgrad? Die sorgfältige Analyse von Kennzahlen ist ein wichtiger Bestandteil der Unternehmensplanung, da sie Einblicke in die Finanzlage, die Leistung und die Effektivität des Unternehmens gibt. Doch nicht alle Chefs wollen sich mit ihren Zahlen auch tatsächlich beschäftigen, wie eine Umfrage des Ludwig-Fröhler-Instituts in München unter bayerischen Handwerksunternehmen zeigt. So ermittelt rund ein Drittel der Unternehmerinnen und Unternehmer nie oder nur in Ausnahmefällen die verfügbare Liquidität. Gleiches gilt für rund 40 Prozent beim Betriebskapital und der Geldumschlagsdauer. Dabei haben mit Zahlen geführte Unternehmen unabhängig von ihrer Mitarbeiterzahl laut Studienergebnissen weniger Liquiditätsprobleme sowie eine höhere Gesamtkapitalrentabilität und kommen zudem leichter an Fremdkapital.

„Dabei gehen wir neue Wege, indem wir einfach, schnell und sicher mit einer intelligenten Software Unternehmen verstehen und gemeinsam mit echten Experten und handverlesenen Partnern Empfehlungen aussprechen“, so Linnepe.

Verständliche „Übersetzung“ der BWA

Mit der CANEI-Software hat Linnepe ein Produkt zur „Übersetzung“ der betriebswirtschaftlichen Auswertung (BWA) sowie Summen- und Saldenliste entwickelt, das der Unternehmerin oder dem Unternehmer in Sekundenschnelle ein übersichtliches Dashboard liefert und die finanziellen Möglichkeiten sowie nötigen Handlungsfelder des Betriebes sichtbar macht. Darüber hinaus können Unternehmerinnen und Unternehmer in der erweiterten Softwareversion innerhalb kürzester Zeit selbst oder mithilfe des CANEI-Expertenteams einen integrierten Businessplan sowie ein professionelles Reporting für Gesellschafter und Finanzierungspartner erstellen.

Wie häufig berechnen Sie in Ihrem Betrieb die folgenden Kennzahlen?



Angaben in Prozent, Quelle: Ludwig-Fröhler-Institut, München 2021, Analyse zum Cash-Management im Handwerk

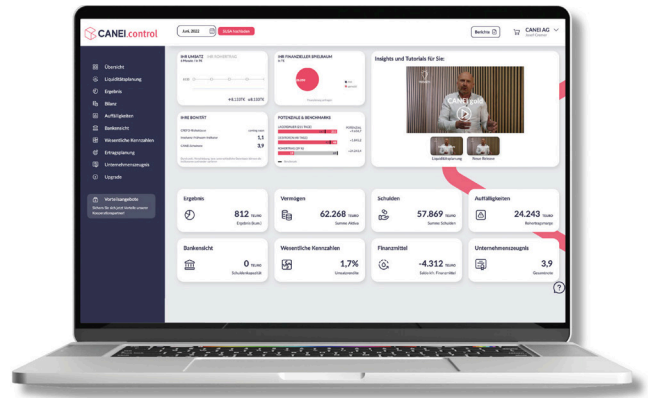
Unternehmerische Freiheit durch finanzielle Stabilität

CANEI-Gründer Marcus Linnepe hat bereits selbst erfahren, wie elementar wichtig die sorgfältige Planung und Analyse von Kennzahlen ist – und welche Auswirkungen es haben kann, wenn diese fehlt. So musste er das kurz vor der Insolvenz stehende Unternehmen seines Vaters retten, einen kleinen metallverarbeitenden Betrieb in Nordrhein-Westfalen. Aus dieser familiären Geschichte und seiner langjährigen Tätigkeit als Unternehmensberater ist seine Passion entstanden, andere Unternehmerinnen und Unternehmer in die Lage zu versetzen, durch finanzielle Stabilität die Kontrolle über ihre betriebliche Freiheit zu behalten.

Davon profitieren Sie:

Mit CANEI sparen Sie Zeit und Ressourcen, denn es sind keine Excel-basierten Dashboards mehr erforderlich.

- **Ihr Unternehmen besser steuern: Sie sehen wesentliche** Kennzahlen jederzeit, immer aktuell und auf einen Blick in Ihrem Dashboard. Die wichtigsten Kennzahlen, wie Umsatzrendite, Eigenkapitalquote oder Debitorenlaufzeit sind zeitgemäß aufbereitet und nach nur sieben Sekunden nach Upload der Summen- und Saldenliste verfügbar.
- **Datengetrieben sofort richtige Entscheidungen ableiten:** Potenziale, aber auch Risiken sind jederzeit transparent.
- **Standardisierte Auswertungen:** Team einbinden und gemeinsam mit gleich basierten Auswertungen arbeiten.
- **Bereich „Unternehmenszeugnis,“:** Sie erhalten einen generellen Überblick über den Stand Ihres Unternehmens. Dies ist besonders wichtig, um zu verstehen, wie Dritte, zum Beispiel Banken, Ihren Betrieb grundsätzlich einschätzen.
- **CANEI-Wissensbibliothek:** Viele Begriffe rund um die Finanzwelt klingen oft kompliziert und schwer verständlich. Wenn Sie nähere Informationen benötigen, haben Sie jederzeit Zugriff auf zahlreiche Kurztutorials.
- **Per Knopfdruck plausible Daten:** Das Fundament für Ihre strategischen Entscheidungen.



CANEI: canei.ag/signal-iduna

Tipp zum Start

Fangen Sie mit einem kleinen Modell an und erhalten Sie mit dem dauerhaft kostenlosen „CANEI.protect“ einen neuen, einfachen Blick auf Ihre betrieblichen Kennzahlen. Das Tool bietet Ihnen Kontrolle und Sicherheit in der Unternehmensführung. Sie erkennen frühzeitig Risiken, bekommen wertvolle Handlungsempfehlungen und sehen jederzeit, wie Ihr Unternehmen im Branchenvergleich dasteht. Wenn Sie tiefer in die aktive Planung einsteigen möchten, können Sie ganz einfach auf „CANEI.control“ upgraden. Über die Kooperation mit SIGNAL IDUNA können Sie die erweiterte Softwareversion exklusiv einen Monat kostenlos testen. Im Anschluss erhalten Sie einen attraktiven Sonderrabatt und zahlen monatlich nur 109 Euro statt 129 Euro.



Vorzugskonditionen

CANEI.protect dauerhaft kostenlos

CANEI.control 1 Monat kostenlos, danach nur 109,- EUR statt 129,- EUR (mtl. zzgl. MwSt.)

Code: SIGNALIDUNA

Mehr erfahren:

<https://canei.ag/signal-iduna>



Aus der Praxis – Interview mit Andreas Feldmann über seine Erfahrungen mit CANEI

Andreas Feldmann, Betriebsinhaber der Tischlerei Feldmann in Arnsberg, hat die digitale Lösung von CANEI zur KI-gestützten Kennzahlenanalyse bereits in seinem Unternehmen im Einsatz. Im Gespräch berichtet er, warum ihn die Software so begeistert und von welchen Vorteilen er in der täglichen Praxis profitiert.



Wie sind Sie auf das Tool von CANEI zur KI-gestützten Kennzahlenanalyse aufmerksam geworden?

Andreas Feldmann: Über einen meiner Lieferanten. Wir sind ins Gespräch gekommen und er erzählte mir, wie zufrieden er mit den CANEI-Tools ist. Ich dachte nur: Wow – das brauche ich auch.

Mit welchen konkreten Problemen oder Herausforderungen hatten Sie zu kämpfen, bevor Sie die Software eingesetzt haben?

Probleme, die wahrscheinlich die meisten anderen auch haben. Wir sind ein kleinerer Betrieb und gehen von morgens bis Feierabend unserem handwerklichen Tagesgeschäft nach. Da bleibt in der Regel nicht mehr viel Zeit, sich noch mit einer aufwendigen Finanzplanung auseinanderzusetzen.

Wenn Sie heute einen Blick zurückwerfen und vergleichen: Wie hoch war damals – bevor Sie die CANEI-Tools genutzt haben – der Aufwand, einen klaren Überblick über Ihre Unternehmenszahlen zu bekommen?

Das kann man eigentlich gar nicht miteinander vergleichen. Für das gleiche Ergebnis, das uns heute CANEI in Sekunden liefert, haben wir früher etliche Stunden, manchmal fast einen ganzen Tag benötigt – und dann war es immer noch nicht so übersichtlich.

Wie sieht Ihre Finanzplanung jetzt aus, nachdem CANEI Ihre Probleme so effektiv gelöst hat? Gibt es etwas, das Ihnen an den CANEI-Tools besonders gut gefällt?

Bestens. Was ich besonders hilfreich finde, ist, dass ich jetzt nicht nur weiß, wie meine Geschäftszahlen aktuell aussehen. Das Tool ermöglicht mir daneben auch, wirtschaftlich in die Zukunft beziehungsweise vorzuschauen. Das ist für unsere Planung extrem hilfreich, sowas kann auch nicht unser Steuerberater.

Wie hat die Einführung des digitalen Tools in Ihren Betrieb geklappt?

Problemlos und stressfrei. Es ist echt so, wie CANEI es verspricht: Anmelden, Summen- und Saldenliste hochladen, fertig. Unkomplizierter und entspannter kann ich es mir kaum vorstellen.

Erzählen Sie doch mal von dem Moment, als Ihnen klar wurde, dass CANEI Ihre betriebswirtschaftliche Auswertung wirklich in Sekunden übersichtlich darstellt.

Wie schon gesagt: Zwischen dem Zeitaufwand von früher und heute liegen Welten. Wir waren alle echt baff. Zudem schafft es das Tool, der Anwenderin beziehungsweise dem Anwender betriebswirtschaftliche Themen und Daten, von denen man eigentlich nur als Finanzexperte Ahnung hat, zugänglich zu vermitteln und darzustellen.

Wie lautet Ihr Fazit? Würden Sie anderen Betrieben die digitale Lösung empfehlen?

Würde ich nicht nur, habe ich bereits. Ich möchte die CANEI-Tools nicht mehr missen. Wieder „ohne“ wäre, als würde ich morgen meinen Fuhrpark gegen ein Herde Maultiere eintauschen.

„In 7 Sekunden wird Ihr Unternehmen transparent“

Interview mit CANEI Gründer Marcus Linnepe

„Die betriebswirtschaftliche Auswertung kann kaum einer lesen“, sagt Marcus Linnepe, CEO der CANEI AG. Daher hat er eine intelligente Software auf den Markt gebracht, die hilft, den Status quo des Betriebs mithilfe der wichtigsten Finanzkennzahlen schnell und übersichtlich zu erfassen – auch ohne betriebswirtschaftliche Vorkenntnisse.



Was ist die Idee hinter der Gründung von CANEI?

Was hat sie damals bewegt?

Marcus Linnepe: Ich komme aus der Unternehmens- sowie Sanierungsberatung und mache das seit mittlerweile 30 Jahren. Dabei ist mir schon früh klar geworden, dass der Mittelstand echte Schwierigkeiten hat mit den Themenbereichen Unternehmensplanung, Controlling, Budgetierung, Finanzierung, Bankgespräch etc. 2017 habe ich mir dann die Frage gestellt, ob man nicht den gesamten Bereich der betriebswirtschaftlichen Unternehmensberatung digitalisieren kann. Und so ist die Idee zu CANEI entstanden.

Brauche ich für die Nutzung der Software eine betriebswirtschaftliche Vorbildung?

Nein, genau das ist unser Anspruch. Wir möchten die Unternehmerinnen und Unternehmer in die Lage versetzen, auch ohne betriebswirtschaftliche Vorkenntnisse eine vernünftige Unternehmensplanung zu erstellen. Sozusagen das volle Beratungspaket inklusive Handlungsempfehlungen – aber als bezahlbares „Privatprodukt“. Zudem ist die Benutzeroberfläche intuitiv gestaltet und die Software bietet zahlreiche Hilfestellungen, um den Einstieg zu erleichtern.

Was sind die Vorteile des Tools? Wovon können mich die Zahlen warnen?

Die Vorteile der Software liegen in ihrer weltweit einzigartigen Leistung: Sie interpretiert die Zahlen, vergleicht sie mit Benchmarkdaten und gibt konkrete Empfehlungen.

Hunderte von Videos vermitteln Lösungsansätze für mögliche Probleme und zeigen auf, welche Potenziale in Euro noch ausgeschöpft werden können. Dies geschieht durch den Vergleich mit Unternehmen gleicher Branche und Größe. Die Software warnt vor möglichen Liquiditätsempfängen, identifiziert Kostenstellen, die optimiert werden können, und hilft dabei, das Unternehmen strategisch auszurichten.

Ab welcher Unternehmensgröße ist die Software geeignet?

Die Software eignet sich für Unternehmen mit einem Jahresumsatz zwischen 500.000 Euro und 50 Millionen Euro. Entscheidend ist jedoch eine ordentliche und zeitnahe Buchhaltung. Unabhängig von der Größe des Unternehmens können aber auch kleinere Firmen und Start-ups von der CANEI-Software profitieren.

Wie unterstützt mich die Software beim Verstehen meiner betriebswirtschaftlichen Auswertung?

Die betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) ist zwar ein bewährtes Instrument, stammt jedoch aus dem Jahr 1969 und hat sich seitdem nicht verändert. Kaum einer kann die Summen- und Saldenliste (SUSA) richtig lesen, dabei liegt hier ein riesiger Datenschatz verborgen. Die CANEI-Software bietet Unternehmerinnen und Unternehmern eine moderne Lösung zur Analyse ihrer Zahlen, indem die wesentlichen Informationen aus der SUSA verständlich aufbereitet werden.

Wie funktioniert das?

Dafür wird die SUSA ganz einfach per drag and drop in die Software hineingezogen und nur wenige Sekunden nach dem Upload werden die Zahlen zeitgemäß aufbereitet und verständlich dargestellt. So wird Ihr Unternehmen in sieben Sekunden transparent. Dabei wird jede Kennzahl mit einer Schulnote versehen und es wird direkt ersichtlich, ob Handlungsbedarf besteht. Sobald eine Kennzahl „ausschlägt“, erscheint neben dem Warnsignal auch ein Erklärvideo, woran dieser Ausschlag liegen könnte und was man dagegen unternehmen kann. Insgesamt haben wir mehr als 400 solcher Kurztutorials im Studio aufgenommen und verfügen damit über eine umfangreiche Wissensmediathek. Dabei haben wir uns bemüht, jegliche Anglizismen zu vermeiden, sondern ganz klar, einfach und verständlich zu erklären, um was es geht.



CANEI: canei.ag/signal-iduna

An wen kann ich mich mit Fragen oder Problemen wenden?

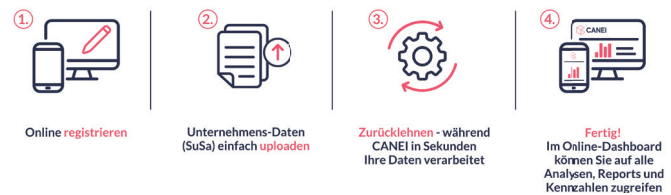
Wir verfügen über ein komplettes Supportteam, wohlgerne kein Callcenter. Das sind alles eigene Mitarbeitende, die die Kundinnen und Kunden sofort unterstützen können. Neben dem Softwareunternehmen, der CANEI AG, verfügen wir auch über ein Beraterteam, das auf Basis der Software unterstützt, die CANEI Solutions GmbH. Damit bringen wir die Unternehmensberatung bezahlbar in den Mittelstand. Die Datenhoheit liegt in unserer Software immer bei den jeweiligen Unternehmen, aber unsere Beraterinnen und Berater können bei Freigabe durch das Unternehmen Zugriffsrechte auf den Account erhalten. So können wir von der ersten Minute an Hilfestellung geben – und zwar ohne uns zuvor tagelang für teures Geld einarbeiten zu müssen.

Ersetzt die Software meinen Steuerberater?

Nein, sie macht jedoch Gespräche mit diesem effizienter und bereitet die Unternehmerin oder den Unternehmer besser darauf vor. Denn während die Steuerberaterin oder der Steuerberater vorwiegend aus steuerlichen Gründen bucht, benötigt die Geschäftsführung ein Steuerungsmittel für den Betrieb. Die meisten Unternehmerinnen und Unternehmer denken, dass sich die Steuerberatung schon melden wird, wenn etwas nicht stimmt. Da gehen die Welten aber oft auseinander. Die Software kann dabei helfen, sich besser auf Treffen mit der Steuerberaterin oder dem Steuerberater vorzubereiten und relevante Fragen zu stellen. Das hebt das Gespräch auf ein ganz anderes Niveau.

Wie fange ich an, wenn ich zuvor noch nie mit solchen Tools gearbeitet habe?

Die Nutzung von CANEI ist selbsterklärend: Mit einer aktuellen SUSA und 30 bis 60 Minuten Einarbeitungszeit ist man bereits bestens gerüstet. Unser Supportteam steht Ihnen jederzeit zur Verfügung, um bei Fragen oder Schwierigkeiten weiterzuhelfen. Darüber hinaus gibt es Tutorials und Webinare, die den Einstieg erleichtern.



CANEI: canei.ag/signal-iduna

Gibt es auch eine mobile App?

Ja, unsere mobile App wurde im April 2023 auf den Markt gebracht. So hat die Unternehmerin oder der Unternehmer die wichtigsten Kennzahlen immer in der Hosentasche dabei. Unsere Vision ist es, dass die Software in ein paar Jahren komplett sprachgesteuert funktioniert. Dann muss ich nur noch mit dem Rechner „sprechen“ und alles passiert fehlerfrei wie von Geisterhand.

Wie sieht es mit der Datensicherheit aus?

Super! Wir sind beim besten Provider, den man meiner Ansicht nach für Geld kaufen kann, bei Amazon Web Services (AWS). Die Daten verlassen den deutschen Rechtsraum nicht und sind zusätzlich verschlüsselt. Nach meinem Wissensstand halten auch andere große Firmen dort ihre Kundendaten vor. Bei der Datensicherheit ist es uns wichtig, dass wir klar, sauber und lückenlos aufgestellt sind.

„Die traditionellen Geschäftsmodelle werden auf den Prüfstand gestellt, während neue Chancen und Wachstumfelder entstehen. Es ist von entscheidender Bedeutung, dass sich Unternehmen anpassen, flexibel agieren und Innovationsstrategien entwickeln, um erfolgreich zu sein.

Ich betrachte die Zukunft nicht als etwas, dass uns passiert, sondern als das, was wir aktiv gestalten.“

*Marcus Linnepe
Vorstandsvorsitzender & Gründer
CANEI AG*



Mitwirkende



Matthias Kirsche
Growth Manager
Konzept Digitale Lösungen Finanzen,
Partnermanagement Qonto



Celine Windt
Business Development Managerin
Partnermanagement CANEI



Maximilian Haase
Digital Sales & Campaign Management
Unterstützung bei Design und digitalen
Kampagnen

SIGNAL IDUNA Gruppe
Hauptverwaltung Dortmund
Joseph-Scherer-Straße 3
44139 Dortmund

Telefon 0231 135-0
Fax 0231 135-4638

Hauptverwaltung Hamburg
Neue Rabenstraße 15-19
20354 Hamburg

Telefon 040 4124-0
Fax 040 4124-2958
info@signal-iduna.de

signal-iduna.de