



**Bund der Fachberater**  
in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.

Biebricher Allee 177, 65203 Wiesbaden  
Tel: 0611/716546771 / [www.bv-fbz.de](http://www.bv-fbz.de)



**Fachberaterzentrum**  
**Rhein-Main**

Max-Planck-Straße 20, 63303 Dreieich  
Tel: 06103/697772 / [www.fbz-rhein-main.de](http://www.fbz-rhein-main.de)

---

**SEMINARANGEBOT**  
**IM**  
**FACHBERATERZENTRUM**  
**RHEIN-MAIN**



**Max-Planck-Straße 20**  
**63303 Dreieich**



Bund der Fachberater  
in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.

Biebricher Allee 177, 65203 Wiesbaden  
Tel: 0611/716546771 / [www.bv-fbz.de](http://www.bv-fbz.de)



Fachberaterzentrum  
Rhein-Main

Max-Planck-Straße 20, 63303 Dreieich  
Tel: 06103/697772 / [www.fbz-rhein-main.de](http://www.fbz-rhein-main.de)

## Tagesseminar

### „Direktzusage“

- Inhalt:** 1. Umstrukturierung von Pensionszusagen  
2. Pensionszusage – jetzt erst recht!?
- Zielgruppe:** Steuerberater, Kanzleiinhaber, qualifizierte Mitarbeiter/innen, Zert. Berater/innen für die betriebliche Altersvorsorge (Hochschule Ansbach), Finanzdienstleister mit Tätigkeitschwerpunkt im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge
- Termin:** Dienstag, **14. Juni 2016** von **10:00 Uhr – 16:30 Uhr**
- Ort:** Fachberaterzentrum Rhein-Main, Dreieich
- Gebühren:** 99,00 € zzgl. MwSt für Mitglieder/Fördermitglieder FBZ/DVVS  
199,00 € zzgl. MwSt für Nichtmitglieder  
Incl. Seminarunterlagen, Pausenverpflegung und Mittagsbüfett

**Referent:**



**Stefan Kuhnert**

*Geschäftsführer der  
Mensch & Kuhnert GmbH  
Diplom Wirtschaftsmathematiker  
Aktuar DAV / Versicherungs-  
mathematischer Sachverständiger IVS  
Öffentlich bestellter und vereidigter  
Sachverständiger für die Versicherungs-  
mathematik der betrieblichen  
Altersversorgung*



Bund der Fachberater  
in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.

Biebricher Allee 177, 65203 Wiesbaden  
Tel: 0611/716546771 / [www.bv-fbz.de](http://www.bv-fbz.de)



Fachberaterzentrum  
Rhein-Main

Max-Planck-Straße 20, 63303 Dreieich  
Tel: 06103/697772 / [www.fbz-rhein-main.de](http://www.fbz-rhein-main.de)

---

## **Inhalte:**

### **1. Umstrukturierung von Pensionszusagen**

In der Praxis stößt man immer wieder auf Pensionszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer, deren Finanzierung nicht (mehr) sichergestellt ist. Auf diese Klientel haben sich einige Finanzvertriebe spezialisiert, doch die Lösung der Problematik liegt selten nur in einem neuen Finanzprodukt. In diesem Themenblock werden die praktischen Möglichkeiten an Beispielen erörtert.

- a. Kurze Einführung in das Thema Pensionszusage (Direktzusage), hierdurch soll ein einheitlicher Kenntnisstand für das Seminar festgesetzt werden.
- b. Problemfelder in der Pensionszusage
  - i. Übergang in die Rente
  - ii. Schlechtere Wirtschaftslage
  - iii. Betriebsübergabe
  - iv. Niedrigzinsumfeld und Bilanzwirkung
- c. Lösungsansätze aus der Praxis für die Praxis
  - i. Teilverzicht auf Versorgungsansprüche
  - ii. Umgestaltung der Versorgungsleistungen
  - iii. (Teil-)Kapitalisierung
- d. Finanzierung / Auslagerung von Direktzusagen, jeweils mit Darstellung der Folgen für Steuer- und Handelsbilanz, sowie der Besteuerung der Privatperson.
  - i. Innenfinanzierung
  - ii. Auslagerung auf Unterstützungskasse
  - iii. Auslagerung auf Pensionsfonds

### **2. Pensionszusage – jetzt erst recht!?**

Wer Versorgungszusagen umstrukturieren kann, weiß welche Fehler es bei der Neueinrichtung zu vermeiden gilt. Aber macht eine neue Direktzusage auch wirklich Sinn?

- a. Altersversorgung für Führungskräfte und Geschäftsführer, Vergleich der Durchführungswege in der betrieblichen Altersversorgung
- b. Vergleich zur privaten Altersversorgung
- c. Nachhaltige Gestaltung von Versorgungszusagen



Bund der Fachberater  
in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.

Biebricher Allee 177, 65203 Wiesbaden  
Tel: 0611/716546771 / [www.bv-fbz.de](http://www.bv-fbz.de)



Fachberaterzentrum  
Rhein-Main

Max-Planck-Straße 20, 63303 Dreieich  
Tel: 06103/697772 / [www.fbz-rhein-main.de](http://www.fbz-rhein-main.de)

---

**Anmeldung** (per Fax: 06103 – 697774 oder per Email:: [lorenz@fachberaterzentrum.de](mailto:lorenz@fachberaterzentrum.de))

Absender:

An dem Seminar im Fachberaterzentrum Rhein-Main in Dreieich

„Direktzusage“ am Dienstag, 14. Juni 2016, 10:00 – 16:30 Uhr

nehme ich teil. Name: .....

und weitere \_\_\_\_ Personen Name(n): .....

.....

.....

---

Unterschrift