



Deutsche Bank 73430 Aalen Schubarstr. 13

Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG
Filialdirektion
Schubartstr. 13
73430 Aalen

Unser Zeichen: ken
Telefon (07951) 469 123-2
Telefax (07951) 469 123-9
Mobil 01578 2 78 00 78
hans-peter.kenngott@db.com

08. MAI. 2014

Einladung am 25. Juni 2014 17.30 Uhr Steuerberatung Hutter 74706 Osterburken Bahnhofstr.22,

Pensionsproblematik Geschäftsführerversorgung

J. Hutter Steuerberater, Osterburken
C. T. Kolodzik, Rechtsberatung bAv, Neckarsulm
M. Meyer Deutscher Pensionsfonds AG, München

Tatsache ist, über 90% aller Pensionszusagen sind Fehler behaftet, nicht ausreichend oder falsch konzipiert. Es muss geprüft werden:

- ★ **Kapitalrückfluss in die GmbH – ist das gegeben?**
- ★ **Bilanz neutrale Gestaltung der Zusage – geplanter Verkauf**
- ★ **Ausreichende Rückdeckung – Steuern und Liquidität**
- ★ **Liquidationsversicherung für spätere Löschung**
- ★ **Keine Nachschusspflicht**
- ★ **Gestaltung von Zeitwertkonten**
- ★ **Stolpersteine und Fußangeln in der Zusage**

In Zusammenarbeit mit Kolodzik & Kollegen, Kanzlei für unabhängige Rentenberatung und in **FOCUS Spezial** 3/2014, platziert unter den Top 10, der in Deutschland tätigen Spezialisten, mit dem Deutschen Pensionsfonds und einem namhaften Steuerberater helfen wir Ihnen eine solide Basis für Ihre betriebliche Altersversorgung zu finden.

Das Beste zum Schluss, sollte bei der Analyse Ihrer Pensionszusage keine Fehler entdecken werden, wird auch kein Beratungshonorar fällig. Gerne würden wir mit Ihnen die Vorgehensweise und Möglichkeiten besprechen, schicken Sie einfach die umseitige Faxantwort zurück, wir melden uns bei Ihnen.

Es grüßen freundlich

Ewald Schwenger

Hans-Peter Kenngott



Anmeldung für den 25. Juni um 17.30 Uhr

Kanzlei Hutter, Bahnhofstr. 22, 74706 Osterburken

Firma – Name- Anschrift-Straße

**ERFAHRUNGSWERTE ZEIGEN, DASS MEHR ALS 90% ALLER VERSORGUNGSZUSAGEN
DER NACHBESSERUNG BEDÜRFFEN!
FÜR DIESE PROBLEMATIK STEHEN ZUR VERFÜGUNG:**

Christian T. Kolodzik, Kanzlei Kolodzik, Rentenberater und Rechtsbeistand
Gottfried-Leibniz-Straße 6, 74172 Neckarsulm

*Rechts- und betriebswirtschaftlichen Fragen rund um die betriebliche Altersversorgung.
Leistungsprofil ist in diesem Themenbereich hauptsächlich auf die Anforderungen von Unternehmen
und deren Führung ausgerichtet. Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Finanzdienstleister und
Rechtsanwälte unterstützen und beraten wir bei deren täglichen Arbeit in den interdisziplinären
Rechtsgebieten der betrieblichen Altersversorgung.*

Michael Meyer, Deutscher Pensionsfonds AG, ein Join Venture von Deutsche Bank und ZURICH
Gruppe Kaiser-Friedrich-Ring 98, 65185 Wiesbaden

*Verkürzung der Bilanz, die Befreiung von bestehenden Versorgungsverpflichtungen erleichtert den
Verkauf des Unternehmens. Die Reduzierung des PSV-Beitrages um 80 % bringen finanzielle Vorteile.
Die Auslagerung biometrischer Risiken*

***In der Vergangenheit wurden die meisten Zusagen mit Versicherungsunternehmen oder
U-Kassen gestaltet und finanziert, oft wurden gravierende Änderungen nicht angepasst
oder berücksichtigt!***

- ➡ Ist eine klassische Versicherungslösung noch zeitgemäß?
Lösungsansätze im Todesfall – Kapitalrückfluss in die GmbH...**
 - ➡ Anpassung an geänderte Lebensumstände
Scheidung, Kinder, neuer Partner usw.**
 - ➡ Vorgezogener Ruhestand, Firmenverkauf oder Auflösung
Beginn richtig geregelt? Liquidationsversicherung, Auslagerung der PZ**
 - ➡ Nachfolgeregelung Fremd, oder innerhalb der Familie
Bilanzneutrale Gestaltung und Lastenfreie Übergabe**
- Sonstiges:** _____

Damit wir einen Ihren Fragen treffenden, interessanten Abend bieten können, markieren Sie an was Ihnen wichtig ist. Wir offerieren im Rahmen eines „Round Tabel“, auch gerne zusammen mit Ihrem Steuerberater, in einen kleinen Kreis ein anspruchsvolles Thema.

Name _____

Vorname _____

Am besten zu erreichen unter Telefonnummer _____

Gerne können wir auch einen Termin bei Ihnen oder Ort Ihrer Wahl zu einem kostenlosen Informationsgespräch vereinbaren und Möglichkeiten und Vorgehensweise besprechen.