

Work - Shop



**Lesen Sie die Packungsbeilage und fragen Sie
Ihren Wirtschaftsmathematiker...**

„Die Mathematik der betrieblichen Altersvorsorge in der täglichen Praxis“

Eine Veranstaltung von:

Stuttgarter Lebensversicherung a.G.- Bezirksdirektor Patrick Schweizer
Mensch & Kuhnert GmbH - Thomas Mensch, Stefan Kuhnert
Stuttgarter Vorsorge-Management GmbH – Markus Paschke

Übersicht



Herzlich Willkommen!

10.00 Uhr Begrüßung Patrick Schweizer

10.20 Uhr Vortrag Mensch & Kuhnert GmbH

11.20 Uhr Pause

11.30 Uhr Vortrag Markus Paschke

12.30 Uhr Fragen, Anregungen

13.00 Uhr Ende der Veranstaltung

Vortrag Mensch & Kuhnert GmbH

1. Kurzvorstellung Mensch & Kuhnert GmbH
2. betriebliche Altersversorgung für Geschäftsführer
3. Kooperation in der Praxis

Agenda



1. Kurzvorstellung Mensch & Kuhnert GmbH
2. betriebliche Altersversorgung für Geschäftsführer
3. Kooperation in der Praxis



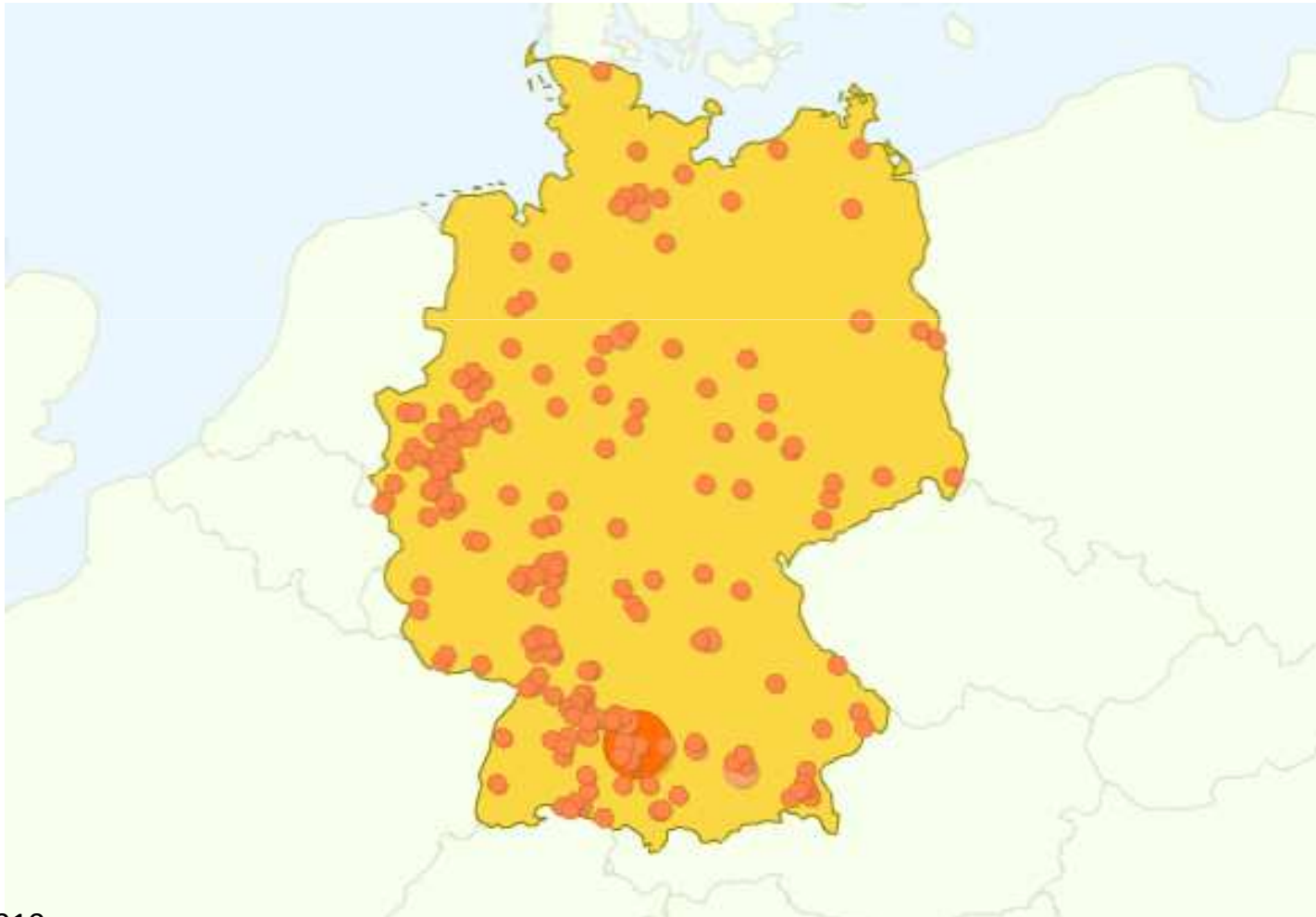
- Mensch & Kuhnert GmbH
 - Gründung 2008 als Nachfolgeunternehmen der Business Kybernetik GbR
 - Geschäftsführer:
 - Thomas Mensch, Kfm., FW, Beteiligungsökonom (AGF)
 - Stefan Kuhnert, Diplom Wirtschaftsmathematiker

- Steuerberater / Wirtschaftsprüfer
- Rechtsanwälte / Rentenberater
- Unternehmer / Kapitalgesellschaften
- Finanzdienstleister
- Privatkunden

Regionen



MENSCH & KUHNERT GMBH
PROFESSIONELLE FINANZMATHEMATIK



10.06.2010

Wirtschaftsmathematische Berechnungen & Know-How

- Betriebliche Altersversorgung
 - GGF-Versorgung
- Scheidungen, Versorgungsausgleich
- Immobilienfinanzierung
 - Kostenoptimierung
- Spezialfragen
 - Rendite von Lebensversicherungen
 - Mathematische Handelssysteme

- Pensionszusagen-Gutachten nach §6a EStG + HGB (Pensionsrückstellungsberechnung)
- Berechnung der Auswirkung des BilMoG auf Pensionszusagen
- Berechnungen zu Abfindungen, Rentenanwartschaften, Versorgungsverpflichtungen,
- Berechnungen zum Vergleich unterschiedlicher Rückdeckungsvarianten (Liquiditätsverlauf, Gesamtaufwand, Bilanzauswirkung, Rendite/Sicherheit)

Agenda



1. Kurzvorstellung Mensch & Kuhnert GmbH
2. betriebliche Altersversorgung für Geschäftsführer
3. Kooperation in der Praxis

- Mögliche Durchführungswege:
 - Unterstützungskasse
 - Pensionszusage
 - Änderungen der Sterbetafel 2005
 - EStÄR 2008
 - BilMoG-Bilanzierung ab 2010

Warum Pensionszusage?



MENSCH & KUHNERT GMBH
PROFESSIONELLE FINANZMATHEMATIK

	Pensionszusage	private Vorsorge
Gewinn im Unternehmen	10.000 €	10.000 €
freie Mittel nach Versteuerung	10.000 €	7.000 € (Versteuerung im Unternehmen mit 30%)
freie Mittel nach Ausschüttung		5.100 € (Versteuerung privat mit ca. 27%)
zur Anlage zur Verfügung stehend	10.000 €	5.100 €
bei Ruhestandsbeginn verfügbar	40.000 €	20.400 €
resultierende Jahresrente	2.000 €	1.020 €
zu versteuernder Anteil	100%	18% (Ertragsanteil)
Steuersatz	25%	25%
Nettorente	1.500 €	974,10 €

Beispiel GGF-Versorgung



MENSCH & KUHNERT GMBH
PROFESSIONELLE FINANZMATHEMATIK

Pensionsberechtigter

Name, Vorname: [REDACTED]
Geburtsdatum: [REDACTED] 1962
Geb.datum Ehegatte: [REDACTED]
Diensteintritt: [REDACTED] 2003
Zusagedatum: [REDACTED] 2005
Leistungsalter 65

Zugesagte Leistungen

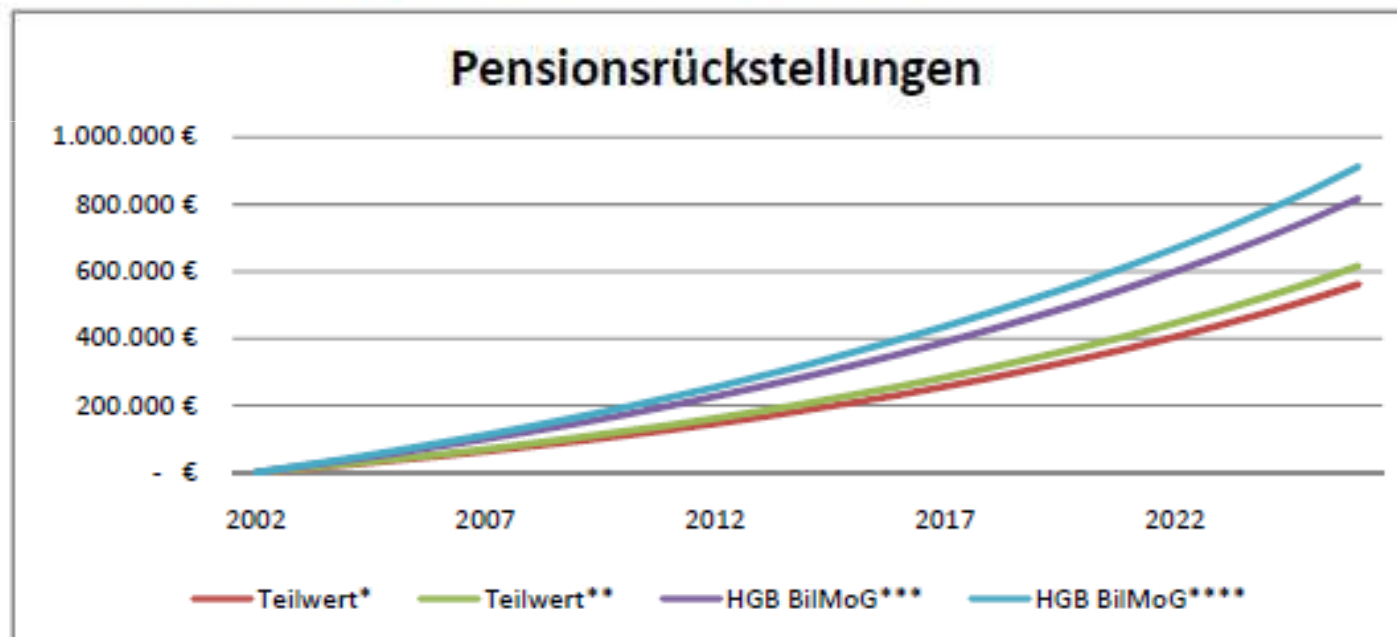
Monatliche Altersrente: 4.500 €
Monatliche Invalidenrente: €
Monatliche Witwenrente: 2.700 €
Monatliche Waisenrente: -€
Rententrend: -%
steuerl. Leistungsalter: 67

Beispiel GGF-Versorgung



MENSCH & KUHNERT GMBH
PROFESSIONELLE FINANZMATHEMATIK

- * steuerlicher Teilwert mit Endalter 67, Rechnungszins 6%, Rententrend 0%
- ** steuerlicher Teilwert mit Endalter 67, Rechnungszins 6%, Rententrend 1%
- *** Rückstellung nach BilMoG, Rechnungszins 5,2%, Rententrend 1%
- **** Rückstellung nach BilMoG, Rechnungszins 5,2%, Rententrend 2%



Beispiel GGF-Versorgung



MENSCH & KUHNERT GMBH
PROFESSIONELLE FINANZMATHEMATIK

Aktuell ist die Zusage Rückgedeckt durch eine Police der Stuttgarter Lebensversicherung a.G.

Versicherungsbeginn	01.12.2005
Versicherungsende	30.11.2026
Erlebensfallsumme Garantie	446.070 €
Erlebensfallsumme Prognose	651.300 €
Todesfallsumme	478.187 €
Beitrag mtl.	1.852,86 €

Zum Leistungsalter 65 gelten in der Pensionszusage folgende Werte:

Steuerlicher Teilwert	561.412 €
Steuerlicher Teilwert bei Anpassung der Zusage	616.454 €
Handelsrechtlicher Wert bei Anpassung der Zusage	817.705 €
Handelsrechtlicher Wert ohne Anpassung	912.525 €
Versichererbarwert	1.140.000 €

Agenda



1. Kurzvorstellung Mensch & Kuhnert GmbH
2. betriebliche Altersversorgung für Geschäftsführer
3. Kooperation in der Praxis

Vorteile einer Kooperation

- Erweiterung Expertennetzwerk
- Kundenschutz vor fremden Beratern
- Kundenschutz in der Kooperation
- Kundenbindung, Kundenpflege
- Neue Aqruiseansätze, Beratungsansätze
- Umsatz



Einsatzmöglichkeiten

- Bestehende Kontakte zu GGF / Steuerberatern
- Neue Kontakte schließen
- Themen:
 - BilMoG (Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz)
 - Prognoseberechnung vor Einführung bAV
 - Gutachten preisgünstiger erstellen

Ablauf

- Patrick Schweizer kontaktieren
- Mensch & Kuhnert GmbH kontaktieren
- Wir „schauen“ uns die Sachlage an (ohne Kosten).
- Besprechung mit dem Kooperationspartner
- Angebot mit Fixpreis und weiterem Vorgehen
- Möglicher Termin beim Kunden / Steuerberater

- Kontakt
 - Tel. 07304 / 43 77 413
 - Email: info@mensch-kuhnert.de
- Vortrag zum Download unter
 - www.mensch-kuhnert.de/uber-uns/veranstaltungen