



Unternehmensgruppe
Private Akademie

DIE BEZAHLBARE LÖSUNG FÜR PENSIONSZUSAGEN

GENERATIONSWECHSEL, FIRMENVERKAUF, FIRMENSCHLISSUNG

DIE PRIVATE AKADEMIE

Die Private Akademie zur Förderung der betrieblichen Altersversorgung GmbH & Co. KG ist seit 1987 als Beratungs-, Dienstleistungs- und Schulungsinstitut für rechts- und steuerberatende Berufe, und als Gutachter, Konzeptionär und Berater für Unternehmen bei Neueinrichtungen, Umgestaltung oder Sanierung im Bereich betriebliche Altersversorgung, tätig.

Eine Zusammenarbeit mit uns hat für Sie viele Vorteile. Wir sind anders als andere Anbieter. Denn: Wir sind kein Versicherungs- und Kapitalanlagevermittler. Uns geht es nicht darum,

bestimmte Leistungen und Produkte Dritter an unsere Kunden zu verkaufen. Unser Ziel besteht allein darin, Ihren Mehrwert zu steigern. Wir erarbeiten ohne Provisionsinteressen ausschließlich kunden- und problemorientierte Lösungen.

Vom mittelständischen Betrieb bis zum Milliardenkonzern, sowie kommunale und kirchliche Arbeitgeber – über 2500 Kunden, die auf unsere Dienstleistungen in allen Fragen der betrieblichen Altersvorsorge vertrauen, sprechen für sich.

DIE BEZAHLBARE LÖSUNGEN

Bei über 80.000 Unternehmen pro Jahr steht in den nächsten Jahren die Unternehmensnachfolge bzw. die Unternehmensschließung an. Viele Unternehmer stellen dabei ernüchtert fest, dass die eigene Pensionszusage plötzlich eine enorme Hürde

darstellt. Im Wesentlichen sind es sechs Gründe, welche im Einzelfall die Problematik kennzeichnen, wobei nicht selten auch eine Kombination zweier oder mehrerer Gründe vorzufinden ist:

- Der ausscheidende Unternehmer will dem Nachfolger die Versorgungslast für die Sicherstellung der eigenen Ansprüche nicht aufbürden bzw. will sich nicht dem Risiko aussetzen, dass der Nachfolger die Versorgungspflicht nicht erfüllt.
- Der Nachfolger will die Versorgungslast für die Sicherstellung der Ansprüche des Vorgängers nicht übernehmen.
- Der Nachfolger will die enormen steuerlichen Risiken nicht übernehmen.
- Die von den Versicherungen und / oder ihren Vertretern in Aussicht gestellte Leistung aus der Rückdeckungsversicherung reicht nicht aus, um den Versorgungsanspruch des ausscheidenden Unternehmers zu decken (Deckungslücke).
- Der ausscheidende Unternehmer ist nicht bereit oder in der Lage, eine exorbitant teure Versicherungslösung zu akzeptieren.
- Das Unternehmen kann wegen der Pensionsverpflichtung nicht liquidiert werden.

Unabhängig davon, ob im Einzelfall ausschließlich der ausscheidende Unternehmer oder aber der ausscheidende und der künftige Unternehmer von der Problematik betroffen sind, ist die Regelung von Versorgungsanspruch und Versorgungsverpflich-

tung sehr häufig mit großer Sorge und Unsicherheit für beide Seiten verbunden.

Aber genau das muss nicht sein ...

WELCHE AUFGABEN STELLEN SICH?

In der wichtigen und zugleich schwierigen Thematik der Pensionszusage muss für den ausscheidenden Unternehmer eine Möglichkeit gefunden werden, wie sein Versorgungsanspruch aufrechterhalten werden kann. Im Falle eines Generationswechsels oder Firmenverkaufs gilt es, einen vermeintlichen Interessenkonflikt zwischen ausscheidendem Unternehmer und Nach-

folger zu vermeiden und zu einer Lösung zu kommen, welche beiden Seiten gleichermaßen nützt.

Müssen völlig neue Wege beschritten werden?

Nein, ganz im Gegenteil. Die Lösung existiert schon lange, ist aber leider dem Mittelstand nahezu unbekannt.

WORIN BESTEHT DIE LÖSUNG?

Ganz knapp formuliert: Der Schlüssel liegt in einer vollständigen Entkopplung des gesamten Verfahrens, um den Versorgungsanspruch des ausscheidenden Unternehmers vom weiteren Schicksal des Unternehmens zu trennen und – im Falle einer Unternehmensübernahme – den Nachfolger von der Versorgungslast zu entbinden.

Bei richtiger individueller Ausgestaltung kann mit einem wesentlich geringeren Aufwand als bei herkömmlichen Versiche-

rungslösungen, bei gleichzeitig erheblich niedrigeren Kosten, eine nicht für möglich gehaltene Flexibilität erreicht und ein weites Feld an wertvollen Nebeneffekten erschlossen werden.

Ein derart leistungsstarkes Konzept ist gleichwohl in der Realisierung mit einiger Komplexität verbunden und erfordert tiefes Fachwissen, das nur ein spezialisierter Anbieter besitzen kann, der sich gleichzeitig durch absolute Neutralität und ein Höchstmaß an Kundenorientierung auszeichnet.

WAS LEISTEN WIR?

Zunächst stehen wir von der Privaten Akademie Wirtschaftsprüfern, Steuerberatern und Rechtsanwälten mit unserem gesamten Know-how und unserer Erfahrung in allen Fragen zum Themenbereich bAV bei Generationswechsel, Firmenverkauf und Firmenschließung zur Seite. Somit werden Sie in die Lage versetzt, Ihre Klienten auf diesem speziellen Gebiet kompetent

und umfassend zu beraten, sowie individuelle Besonderheiten Ihrer Klienten zu berücksichtigen. In einem zweiten Schritt sorgen wir für eine höchst professionelle, absolut sichere und vollständig transparente Administration, Koordination und Abwicklung des Versorgungswerkes unter vollständiger Einhaltung sämtlicher rechtlicher Bestimmungen.



KUNDENSTATEMENTS

„Damit Erfolg Freude macht und dieser nicht zu teuer bezahlt werden muss, ist es heutzutage unumgänglich, mit Unternehmen zusammenzuarbeiten, die nicht nur wissen, von was sie sprechen, sondern die die ihnen gestellten Aufgaben ebenfalls mit Freude, fachlicher Kompetenz und auch umgehend erledigen ... All diese Anforderungen fanden wir bei der Privaten Akademie vereinigt. Dabei konnten wir vom großen Erfahrungsschatz der Privaten Akademie profitieren und unseren Mandanten das bestmögliche Konzept hinsichtlich der Versorgungsleistungen beispielsweise bei der Unternehmensnachfolge anbieten.“

Rainer Groß

Steuerberater vereidigter Buchprüfer Groß & Partner GmbH, 72555 Metzingen

„Wir als Angehörige der steuerberatenden Berufe schätzen die Private Akademie als fachkompetenten Partner in der täglichen Zusammenarbeit. In dem Verbund können wir dem Kundenauftrag gegenüber unseren Mandanten am besten gerecht werden. Gerade auch im Hinblick auf die subtile Problematik im Zusammenhang mit einer Pensionszusage eines Gesellschafter-Geschäftsführers war es uns wichtig, nicht nur eine Standardlösung dargeboten zu bekommen, sondern gemeinsam mit dem Anbieter und dem ausscheidenden Unternehmer einen sinnvollen Weg zu beschreiten, der für alle Beteiligten ein Höchstmaß an Sicherheit und Flexibilität bietet. Gemeinsam mit der Privaten Akademie ist uns dies gelungen. Die Zusammenarbeit war von Anfang an auf einer sehr hohen Vertrauensbasis aufgebaut

und diese ist im Laufe der Zeit immer mehr vertieft worden. Wir fühlten und fühlen uns noch immer von der Privaten Akademie bestens beraten. Uns wurden nie – und das ist uns sehr wichtig – falsche Hoffnungen gemacht.“

Dipl. Finanzwirt (FA) Helmut Lamm

Lamm & Partner Steuerberater, 73765 Neuhausen

„Es war uns sehr wichtig für unser Anliegen einen ganz konkreten Ansprechpartner zu haben, der uns schnell, korrekt, verständlich und zuverlässig unsere Fragen beantwortet und Problemlösungen aufzeigt. Ist doch die Frage, wie der Versorgungsanspruch eines ausscheidenden Geschäftsführers aufrecht erhalten werden kann, oft mit viel Unsicherheit seitens des Unternehmers und dessen Nachfolger verbunden. Im Sinne unserer Mandanten haben wir großen Wert darauf gelegt, individuell beraten zu werden und selber aktiv am Umsetzungsprozess beteiligt zu sein. Der Ablauf von der Analyse über die Konzeptionierung bis hin zur Abwicklung gestaltete sich äußerst professionell. Wir wünschen der Privaten Akademie weiterhin viel Erfolg und werden die angebotenen Dienstleistungen gerne weiterempfehlen.“

Dipl.-Kfm. Hans Heine

Steuerberater/Rechtsbeistand Heine & Kollegen,
88239 Wangen und 88416 Ochsenhausen



Schloß Seefeld
Schloßhof 4, 82229 Seefeld

www.pa-bav.de

Private Akademie zur Förderung
der betrieblichen Altersversorgung
GmbH & Co. KG

Tel 08152 / 983 0
Fax 08152 / 983 111
Mail kontakt@pa-bav.de

GVA Gesellschaft zur Verwaltung von
betrieblichen Altersversorgungs-
einrichtungen mbH & Co. KG

Tel 08152 / 989 880
Fax 08152 / 989 882 22
Mail gva@pa-bav.de