



Unternehmensgruppe  
Private Akademie

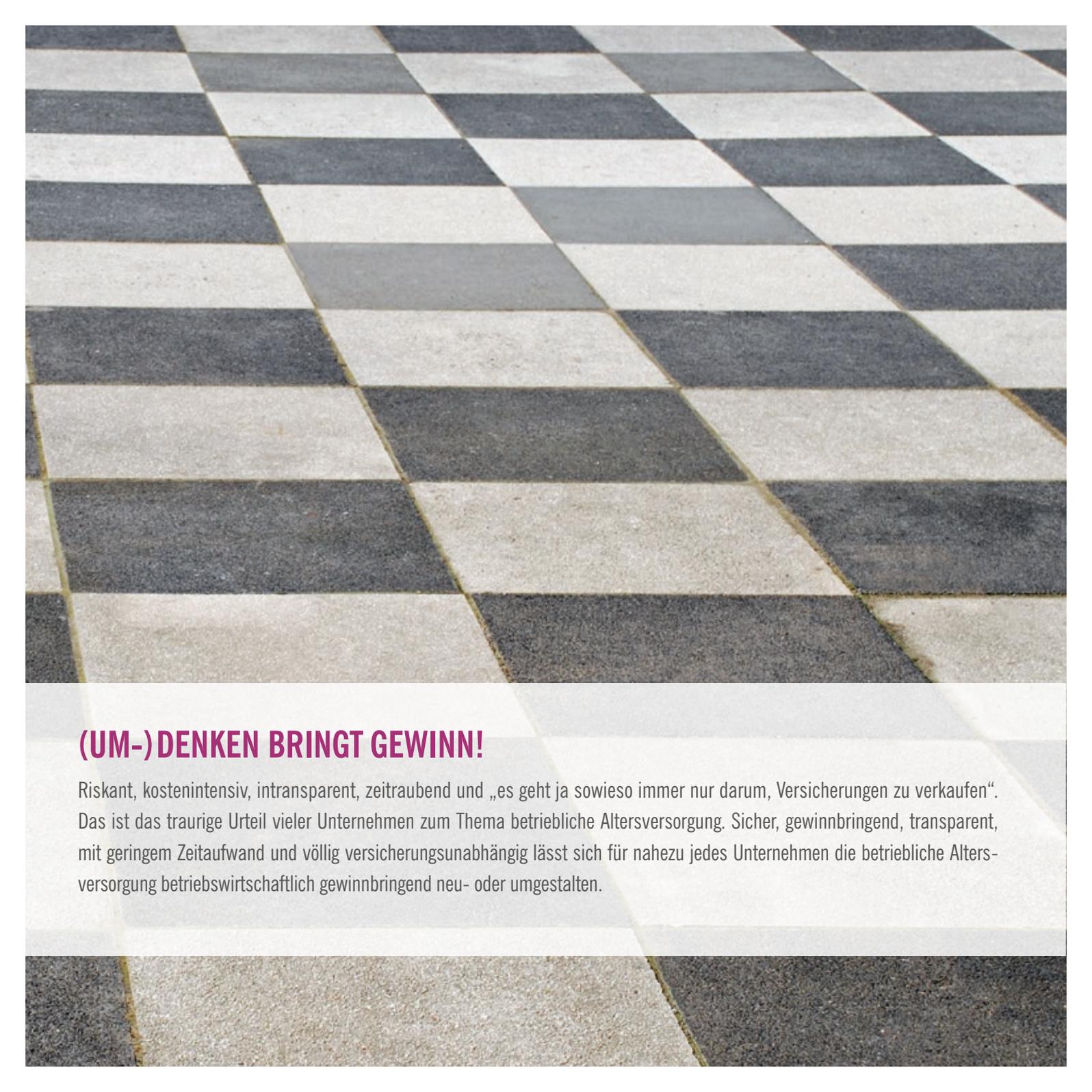
## **(UM-)DENKEN BRINGT GEWINN!**

---

IHR FULL-SERVICE-PARTNER FÜR ALLE FRAGEN  
DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG







## **(UM-)DENKEN BRINGT GEWINN!**

Riskant, kostenintensiv, intransparent, zeitraubend und „es geht ja sowieso immer nur darum, Versicherungen zu verkaufen“. Das ist das traurige Urteil vieler Unternehmen zum Thema betriebliche Altersversorgung. Sicher, gewinnbringend, transparent, mit geringem Zeitaufwand und völlig versicherungsunabhängig lässt sich für nahezu jedes Unternehmen die betriebliche Altersversorgung betriebswirtschaftlich gewinnbringend neu- oder umgestalten.



## **DIE UNTERNEHMENSGRUPPE PRIVATE AKADEMIE**

Als leidenschaftliche Familienunternehmer messen wir unseren Erfolg ausschließlich an der Zufriedenheit und dem Ertrag unserer Kunden. Angetrieben durch den direkten Kontakt und offenen Dialog versuchen wir jeden Tag noch besser zu werden. Wir freuen uns, wenn Sie uns vertrauen. Und wir arbeiten mit großem Einsatz daran, dieses Vertrauen zu rechtfertigen.

Was im März 1987 als kleine Unternehmensberatung begann, entwickelte sich zu einer mittelständischen Unternehmensgruppe.

Die Private Akademie zur Förderung der betrieblichen Altersversorgung GmbH & Co. KG ist 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. Sie ist heute eines der führenden unabhängigen Institute.

Das Tochterunternehmen, Gesellschaft zur Verwaltung von betrieblichen Altersversorgungseinrichtungen mbH & Co. KG (GVA), wurde 1994 als Spezialdienstleister gegründet. Zahlreiche betriebliche und überbetriebliche Unterstützungskassen betrauen

mittlerweile die GVA mit der Verwaltung von Versorgungsanwartschaften und der Abwicklung von Versorgungsleistungen.

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 Firmenkunden, die auf den Ratschlag der Privaten Akademie in allen Fragen der betrieblichen Altersvorsorge vertrauen, sprechen für sich.



## **WIR HELFEN IHNEN, DEN RICHTIGEN WEG ZU FINDEN**

Zug um Zug: Die Implementierung eines für alle Seiten lohnenden Modells der betrieblichen Altersvorsorge will wohlüberlegt sein. Aber auch eine bereits getroffene Entscheidung, die vielleicht noch nicht alle Vorteile ausschöpft, lässt sich immer optimieren.

## DIE BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG (BAV): VIEL MEHR VORTEILE UND CHANCEN ALS NACHTEILE UND RISIKEN

Es lohnt sich, einen Moment inne zu halten. Konzentriert und zielstrebig schöpfen wir mit Ihnen gemeinsam das volle Potenzial der betrieblichen Altersvorsorge aus. Nur wenigen mittelständischen Unternehmern und leitenden Mitarbeitern ist bekannt, dass sie es selbst in der Hand haben, ob sich eine bAV für Sie rechnet. Denn ein professionell erarbeitetes bAV-Modell garantiert Ihrem Unternehmen nicht nur steuerliche Vorteile, sondern auch einen betriebswirtschaftlichen Gewinn. Und das gilt nicht nur für die seit dem Jahr 2002 bestehende Verpflichtung zur Gewährung einer Entgeltumwandlung für den Arbeitnehmer,

sondern auch für eine vom Unternehmer freiwillig zugesagte Altersversorgung. Dass nicht jedes bAV-Modell all diese Vorteile auf den ersten Blick darlegt, ist einfach zu erklären. Oftmals werden Standardsysteme angeboten, die allerdings keineswegs Ihre unternehmerischen Bedürfnisse und Ziele berücksichtigen. In der Praxis sind sie häufig mit Kosten verbunden und bieten kaum individuelle Gestaltungsmöglichkeiten. Auf den Punkt gebracht: Modelle, die Steuerersparnisse versprechen, diese jedoch lediglich aus zuvor aufgelaufenen Kosten resultieren, stellen für keinen Unternehmer eine sinnvolle Lösung dar.

### SIND SIE BEREIT UMZUDENKEN?

Es gibt viele Möglichkeiten eine bAV zu gestalten, selbst wenn bereits Versorgungssysteme in Ihrem Unternehmen existieren. Wir wollen gerne gemeinsam mit Ihnen ein Konzept erarbeiten, das für Sie und Ihr Unternehmen die erforderliche Sicherheit bietet. Absolute Transparenz ist dafür unerlässlich. Nur so schafft eine bAV substanziellen Nutzen für Ihr Unternehmen.

Wie funktioniert das? Bei entsprechender Ausgestaltung generiert das Modell Kapital, aus dem sämtliche Kosten, Gebühren

und Versorgungsleistungen bestritten werden. Mehr noch: Die erzielten Überschüsse fließen Ihrem Unternehmen als Reingewinn aus dem Versorgungswerk zu.

Unsere oberste Prämisse ist es, sowohl für das Unternehmen als auch für Ihre Mitarbeiter gleichermaßen Vorteile zu erzielen.

---

**Wir sind der richtige Partner für diese Aufgabe!**



## WER WIR SIND UND WAS WIR TUN

Genauso wie unser Kundenstamm ist auch unser Team über die Jahre kontinuierlich gewachsen. In der Unternehmensgruppe bieten wir Ihnen bestens ausgebildete Spezialisten auf allen relevanten Feldern – von der Unternehmensberatung bis zum Steuerrecht, vom Fachjuristen bis zum EDV-Fachmann.

Wenn Sie die Konzeption Ihrer bAV in unsere Hände legen, profitieren Sie als Unternehmer oder Unternehmensberater von einer einzigartigen Bündelung von betriebswirtschaftlichem, sozial- und personalpolitischem, juristischem und mathematischem Know-how, das wir in die tägliche Projektarbeit einfließen lassen.

Auch im Zuge eines Generations- und Besitzerwechsels bieten wir entsprechend ausgereifte Ansätze. Das Potenzial all dieser Lösungen wissen nicht nur mittelständische Betriebe und deren Berater zu schätzen. Auch Weltkonzerne wie z.B. die RWE AG

oder Siemens AG nutzen unser Know-how bei der Konzeption und der Realisierung ihrer Vorhaben. Dazu kommt: Finanzbehörden haben die ordnungsgemäße Arbeit unseres Hauses bei Betriebsprüfungen wiederholt bestätigt.

---

**Schenken Sie uns Ihr Vertrauen, damit wir auch aus Ihrer betrieblichen Altersversorgung mehr machen können! Mehr für alle Beteiligten – für Sie, für Ihr Unternehmen und nicht zuletzt für Ihre Mitarbeiter!**

- Als erstes Institut in Deutschland haben wir die sogenannte Entgeltumwandlung mittels rückgedeckter und versicherungsfreier Unterstützungskasse entwickelt und angeboten.
- Als erster Anbieter haben wir ein Konzept zur Privatisierung der Altersversorgung eines kommunalen Abrechnungsverbandes entwickelt.
- Weitere Neuerungen: Die Entwicklung und Umsetzung eines kommunalen Versorgungsmanagements und vieles mehr.

## WARUM KÖNNEN SIE UNS VERTRAUEN?

Die Unternehmensgruppe Private Akademie steht mit all ihrer Erfahrung dafür ein, Ihr Kapital zu erhalten. Unser umfassendes Dienstleistungspaket aus Beratungs- und Betreuungsleistungen hilft Ihnen dabei, sich selbst einen Überblick zu verschaffen und die richtigen Entscheidungen treffen zu können.

Wir lassen uns daran messen, ob Ihr Kapital im Unternehmen bleibt. Wir stehen dafür ein, dass Sie Ihren Gewinn mehren und

die Kosten senken. Nur wenn das auf Sie zugeschnittene Modell einer betrieblichen Altersvorsorge sowohl für Ihr Unternehmen als auch Ihre Mitarbeiter einen echten Gewinn generiert, ist es uns in unserem Verständnis gelungen, das in uns gesetzte Vertrauen voll zu rechtfertigen.

## WARUM IST DAS FELD DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG SO SCHWER ZU ÜBERSCHAUEN?

Der wirtschaftliche Erfolg Ihrer betrieblichen Altersversorgung ist von vielen Faktoren abhängig. Es sind zudem zahlreiche Regelungen zu beachten, ohne die eine bAV nicht die notwendige Sicherheit bietet. Aber auch Sie als Unternehmer müssen sich absichern. So ist der aktuellen Gesetzes- und Rechtslage entsprechend die Haftung jedes Arbeitgebers für die betriebliche Altersversorgung nicht übertragbar. Die volle Haftung liegt auch bei arbeitnehmerfinanzierten betrieblichen Altersversorgungen sowie der Entgeltumwandlung bei Ihnen. Zudem gibt es eine Vielzahl von Informations- und Meldepflichten.

Auch die große Anzahl an Versicherungsgesellschaften und Pensionskassen macht es Ihnen nicht leicht, sich über deren

jeweilige Vor- und Nachteile einen Überblick zu verschaffen. Fakt ist: Herkömmliche Standardversorgungssysteme sind nahezu immer reine Kostenverursacher. Zudem sind diese Systeme in der Regel nur unzureichend transparent aufgebaut, was einen Einblick in die Wirtschaftlichkeit erschwert. Auch die mit der Versorgungskasse einhergehenden rechtlichen Pflichten einer betrieblichen Altersversorgung werden Ihnen als Unternehmer oft verschwiegen.

Es spielt dabei keine Rolle, ob das vorsätzlich (aus wirtschaftlichem Interesse) oder aufgrund mangelnder Fachkompetenz des Beraters geschieht. Für Sie als Unternehmer ist das Ergebnis in solchen Fällen immer unzureichend.

## WARUM SOLLTEN SIE DAS „SCHICKSAL“ IHRER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG IN KOMPETENTE HÄNDE GEBEN?

Die Bedeutung der Entscheidung für eine bAV ist weitreichend. Sie sollten diese Entscheidung nur gemeinsam mit absoluten Spezialisten treffen. Mit Hilfe intelligenter, flexibler Konzepte ist es möglich, Ihrem Unternehmen das für die betriebliche Altersversorgung einzusetzende Kapital zu erhalten. Ihre Aufwendungen müssen also keineswegs in das Vermögen von Pensionskassen, Pensionsfonds oder Versicherungen übergehen.

Die laufende Liquiditätsbelastung durch Prämienzahlungen entfällt, wenn Sie sich für das richtige Konzept entscheiden. Das bringt eine sofortige Kostenentlastung mit sich, aber auch eine Erhöhung der Liquidität, die Ihr Unternehmen zur Bildung neuer Kapitalreserven verwenden kann. Ihre Entscheidung für eine

bAV kann somit direkte Auswirkungen auf Ihren Geschäftserfolg haben. Dazu kommt: Sie erhalten eine hohe staatliche Förderung und behalten die hundertprozentige Kontrolle über Ihr Kapital.

Zusammengefasst: Unabhängige fachliche Analyse und Beratung, eine individuell maßgeschneiderte Konzeption, Integration und Betreuung sowie professionelle Administration, verlässliche Koordination und Leistungsabwicklung – all diese Faktoren sind auf Dauer notwendige Bedingungen, um eine sichere, planbare und damit wirtschaftlich erfolgreiche betriebliche Altersversorgung zum Vorteil des Unternehmens und des Mitarbeiters zu gewährleisten.

### Leistet Ihr System der betrieblichen Altersversorgung das Folgende?

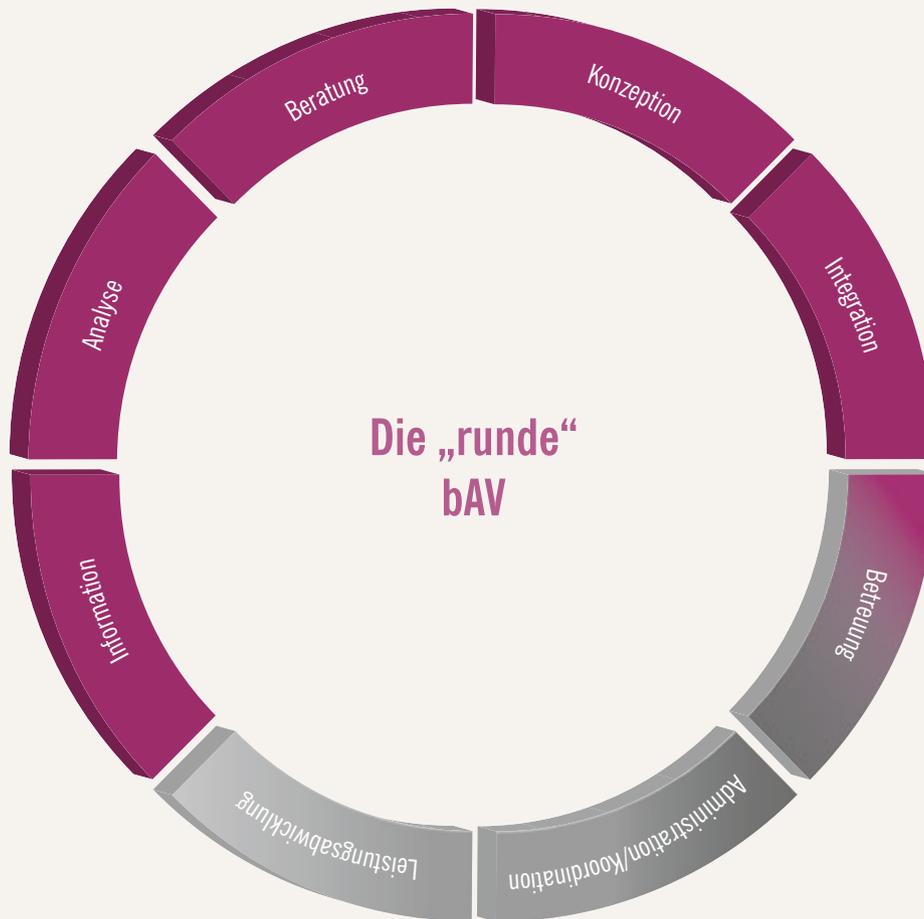
Wenn Sie auch nur bei einem der aufgeführten Punkte für Ihr Versorgungssystem kein Kreuz machen können, dann sollten Sie mit uns Kontakt aufnehmen!

- |  |   |
|--|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> sofortige und langfristige Kostensenkung   | <input checked="" type="checkbox"/> extrem hohe Flexibilität                            |
| <input checked="" type="checkbox"/> Liquiditätserhöhung und Bonitätsverbesserung sowie Verbesserung der Eigenkapitalstruktur | <input checked="" type="checkbox"/> kein Verwaltungsaufwand                             |
| <input checked="" type="checkbox"/> ideale Innenfinanzierung   | <input checked="" type="checkbox"/> hohe Kalkulierbarkeit und Planungssicherheit        |
| <input checked="" type="checkbox"/> Bildung stiller Reserven   | <input checked="" type="checkbox"/> ein Höchstmaß an Transparenz                        |
| <input checked="" type="checkbox"/> positive Bilanzeinflüsse   | <input checked="" type="checkbox"/> 100%-ige Kontrolle über das Kapital                 |
| <input checked="" type="checkbox"/> hohe staatliche Förderung  | <input checked="" type="checkbox"/> völliger Ausschluss von Fremdrisiken                |
|  | <input checked="" type="checkbox"/> totale Unabhängigkeit von Banken und Versicherungen |



## UNSER DIENSTLEISTUNGSPAKET

Eine betriebliche Altersversorgung ist dann eine runde Sache, wenn alle Komponenten optimal aufeinander abgestimmt sind. Das funktioniert nur bei einer ganzheitlichen Betrachtung. Wir bieten Ihnen deshalb ein Full-Service-Paket, das den kompletten Prozess abbildet – von der Informations- und Analysephase über die Beratung und Konzepterstellung bis hin zur Betreuung und Administration sowie der Koordination und Leistungsabwicklung.



Leistungen der PA

Leistungen der GVA

Bausteine	Unsere Leistungen	Ihr Nutzen
Information	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Schulungen (sowohl extern als auch im eigenen Schulungszentrum)</li> <li>• Vortragsreihen</li> <li>• Publikationen</li> <li>• Fachbücher</li> <li>• Laufende Information (Akademie-Brief)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Neutrale fachliche Information bringt Sicherheit für Unternehmer und deren Steuer-, Rechts- und Wirtschaftsberater in einem sich ständig wandelnden Umfeld</li> </ul>
Analyse	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bestandsaufnahme</li> <li>• Wirtschaftlichkeitsanalyse</li> <li>• Haftungs- und Risikobewertung</li> <li>• Soll-Ist-Abgleich</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wissen, wo Sie stehen</li> <li>• Klarheit über Kosten, Risiken und Nutzen</li> </ul>
Beratung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Darstellung der in Betracht kommenden Möglichkeiten</li> <li>• Aufklärung über Rechte und Pflichten</li> <li>• Aufzeigen von Wirtschaftlichkeitsauswirkungen</li> <li>• Darstellung von Integrationsmöglichkeiten</li> <li>• Kosten-Nutzen-Optimierung</li> <li>• Sanierungsberatung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifikation aller Möglichkeiten und wirtschaftlichen Potenziale</li> </ul>
Konzeption Gutachten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Betriebsspezifische Ausarbeitung eines Konzepts</li> <li>• Wirtschaftlichkeitsberechnungen (auch unter Worst-Case-Annahmen)</li> <li>• Integrationsmöglichkeiten bestehender Verträge</li> <li>• Ausarbeitung und Darstellung bestmöglicher Kosten-Nutzen und Chancen-Risiken-Lösungen</li> <li>• Erarbeitung von Lösungsmöglichkeiten bei bestehenden Problemfällen</li> <li>• Versicherungsmathematische Gutachten</li> <li>• Gutachten für Pensionssicherungsverein PSVaG</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Klare Verhältnisse</li> <li>• Wissen statt vermuten</li> <li>• Rechtzeitige Reaktionsmöglichkeit bei Störfällen</li> <li>• Erfüllung aller gesetzlichen Auflagen</li> </ul>
Integration	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Erstellung klarer Versorgungsordnungen und -strukturen</li> <li>• Aufsetzen von Betriebsvereinbarungen</li> <li>• Umsetzung von Theorie in Praxis mit eigenen Versorgungsinstrumenten (keine Vermittlung!)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• bAV, ein Wertschöpfungsinstrument, als fester Bestandteil der Gewinnerwirtschaftung</li> <li>• Abstimmung mit Betriebsrat und Tarifvertragsparteien im Unternehmen</li> </ul>

## Bausteine

## Unsere Leistungen

## Ihr Nutzen

- Kommunikation der Inhalte und Leistungen an Ihre Mitarbeiter
- Sanierung bestehender Versorgungssysteme
- Unterstützung bei MBO

### Betreuung

- Persönliche Vor-Ort-Betreuung durch qualifizierte Berater
- Jährlicher Soll-Ist-Abgleich
- Fachliche Begleitung über den gesamten Lebenszyklus der bAV
- Anpassung des Versorgungswerkes an sich ändernde Verhältnisse
- Übernahme der administrativen Aufgaben

- Langfristige Sicherheit für das Erreichen der betriebswirtschaftlichen, personalpolitischen und sozialen Ziele

### Administration Koordination

- Erstellung von Gutachten, Urkunden und Bescheinigungen
- Erstellung von Finanzierungsplänen
- Wertmitteilungen und Leistungsbescheinigungen für Ihre Mitarbeiter
- Schriftverkehr mit externen Dritten, z.B. Versicherungsgesellschaften
- Abwicklung auf eigens entwickelten EDV-Systemen
- Verwaltung von Gruppen- und Einzelunterstützungskassen
- Prüfung von Versorgungszusagen
- Einführung und Integration eines Ansprechpartners insbesondere zum Thema „Portabilität“
- Fachliche Begleitung und Abwicklungszentralisierung
- Verwaltung von Einzelverträgen

- Sicherstellung der durch den Gesetzgeber auferlegten Informations- und Meldepflichten
- Kosteneinsparung durch Auslagerung erheblichen bürokratischen Aufwands
- Interessensvertretung gegenüber externen Versorgungsträgern
- Sicherheit bei Betriebsprüfungen
- Vermeidung von Haftungsfällen

### Leistungs- abwicklung

- Auszahlung der Versorgungsleistungen
- Erstellung der Abrechnungsunterlagen
- Prüfung der Leistungsberechtigung dem Grunde und der Höhe nach
- Berechnung und Abführung der Steuern und Sozialabgaben
- Komplette Abwicklung von Betriebsrenten
- Berechnung und Durchführung von Rentenanpassungen

- Kosteneinsparung durch Auslagerung erheblichen bürokratischen Aufwands
- Vermeidung arbeitsrechtlicher Haftungsfälle
- Vermeidung unberechtigter Leistungsbezüge
- Kosteneinsparung durch Abwicklung über eigenen Versorgungsträger
- Vermeidung bilanzieller Risiken

## UNSERE DIENSTLEISTUNGEN FÜR: WIRTSCHAFTSPRÜFER, STEUERBERATER UND RECHTSANWÄLTE

### Niemand ist allwissend:

Von den Angehörigen der rechts- und steuerberatenden Berufe wird wie selbstverständlich erwartet, dass sie auch in Spezialgebieten mit umfassendem Wissen agieren. Als Laie geht man in der Regel davon aus, dass ein Rechtsanwalt, Steuerberater oder Wirtschaftsprüfer auch in rechtlichen Randgebieten und Einzelfällen über alle Details Bescheid weiß. Die Regelungsdichte sowie die Verzahnung der unterschiedlichen Rechtsgebiete macht es nahezu unmöglich, ein allumfassendes und stets aktuelles Fachwissen in allen Detailfragen zu pflegen. Das gilt im Speziellen auch für die betriebliche Altersversorgung (bAV). Hier greifen Steuer-, Arbeits- und Sozialversicherungsrecht ineinander. Sie tun das teilweise sogar auf widersprüchliche Weise. Zudem ist das Thema politisch hoch brisant. Der Gesetzgeber wirkt hier – um es wohlwollend zu formulieren – mit reger Aktivität.

### Ein Feld für Spezialisten:

Der Bereich der bAV stellt für Rechtsanwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer also keineswegs das eigentliche Kerngeschäft dar. Erhebt man dennoch den Anspruch, den Mandanten stets umfassend, optimal und unter Berücksichtigung der aktuellsten Rechtsprechung und Gesetzgebung betreuen zu wollen, stellt sich schnell die Frage nach dem Verhältnis von Aufwand und Honorar. Mit Generalisten kommen Sie speziell bei der betrieblichen Altersvorsorge nicht weit; Spezialisierung ist das entscheidende Stichwort. Doch selbst ein Fachanwalt für Arbeitsrecht kann die steuerlichen Parameter und die Auswirkungen der verschiedenen Optionen im Fall der bAV nur schwer überschauen.

### Was tun?

#### Outsourcing der betrieblichen Altersvorsorge

Es ist aufgrund der Komplexität des Themas dringend zu empfehlen, sich das spezielle Fachwissen bei Bedarf extern in das Unternehmen zu holen. Ratsam ist es, dafür einen Anbieter zu wählen, der auf eine langjährige Erfahrung zurückblickt. Wenn Sie nun auch noch auf jemanden vertrauen können, der versicherungs- und bankenunabhängig agiert, sind Sie einen großen Schritt weiter. Die Unternehmensgruppe der Privaten Akademie ist dann Ihr idealer Partner.

Wir würdigen objektiv den jeweiligen Einzelfall und bieten frei von Interessenskonflikten Lösungen an. Wir schaffen unseren Ansprechpartnern aus den rechts- und steuerberatenden Berufen die notwendigen Freiräume – sowohl im Kopf als auch im Terminkalender. Die betriebliche Altersvorsorge ist unser Kerngeschäft! Sie können sich darauf verlassen, dass unser Augenmerk stets auf die bestmögliche Gestaltung zum Nutzen Ihres Unternehmens gerichtet ist. Uns geht es nicht um die Vermittlung von Versicherungsprodukten und Kapitalanlagen. Dieses Versprechen geben wir nicht nur bei neuen Versorgungsverträgen. Es gilt insbesondere auch bei Sanierungen und/oder der Optimierung bestehender Versorgungszusagen.

Wir garantieren Ihnen unsere volle Neutralität. So stellen wir nebenbei sicher, dass keine schleichende Abwerbung Ihrer Mandantschaft durch eine vorgeschobene Dienstleistung zu befürchten ist.

## Stellen Sie sich vor

- Sie würden Ihre Kernkompetenz um einen externen Spezialisten in Sachen bAV bereichern, von dessen Know-how Sie und Ihre Mandanten profitieren!
- Sie könnten Ihre eigenen Haftungsrisiken dauerhaft reduzieren, und das in einem Bereich, der nicht zum Kernbereich eines Steuerberaters, Rechtsanwalts oder Wirtschaftsprüfers gehört!
- Sie könnten vom Beratungsaufwand entlastet werden, der Ihnen nur Kosten und Zeitverlust einbringt!
- Sie könnten mit einer bAV auch für das eigene Unternehmen konkrete wirtschaftliche Vorteile erzielen!
- Sie könnten Ihren Mandanten bei einer bevorstehenden Auslagerung von Pensionsverpflichtungen eine Lösung anbieten, die Pensionsrückstellungen steuerneutral auflöst und/oder dem Begünstigten das eingezahlte Kapital zu 100% erhöht!
- Sie könnten für sich und Ihre Mandanten im Bereich der bAV ein Erfolgskonzept nutzen, das sich bei Großkonzernen genauso wie im Mittelstand seit Jahrzehnten bewährt hat!
- Sie könnten aus Informationen über die aktuelle Rechtsprechung im Bereich bAV für sich und Ihre Mandanten einen echten betriebswirtschaftlichen Nutzen erzielen!
- Sie könnten sich und Ihren Mandanten zu einer sofortigen und langfristigen Senkung der Lohn- und damit auch der Lohnnebenkosten verhelfen!
- Sie könnten betriebliche Altersversorgung für sich und Ihre Mandanten als Instrument zur Wertsteigerung nutzen, anstatt darin immer nur ein finanzielles Risiko zu sehen!

Wir stehen als Back-Office jederzeit zur Verfügung. Auch dadurch schaffen wir neue Kapazitäten für Ihr eigentliches Kerngeschäft. Wir garantieren Ihnen: Wir raten im Zweifelsfall sogar von der Einrichtung eines Versorgungswerkes ab, wenn es in Ihrem speziellen Fall nicht geeignet sein sollte.

---

Allein Sie entscheiden, welche Leistungen Sie aus unserem umfangreichen Full-Service-Paket in Anspruch nehmen wollen. Wir gewährleisten eine professionelle Beratung und Umsetzung. Zu Ihrem Vorteil – und zum Vorteil Ihrer Mandanten!



## OPTIMALE KUNDENBETREUUNG IST UNSER OBERSTES PRINZIP

Um die eigene Leistung entsprechend zu bewerten, lässt man am besten Kunden für sich sprechen. Die Qualität unserer Arbeit ist das Pfund, mit dem wir wuchern können. Wir überlassen die Bewertung gerne unseren Partnern. Mit ganzer Kraft arbeiten wir jeden Tag aufs Neue daran, Ihr Vertrauen, das Sie uns entgegenbringen, zu rechtfertigen. Dabei sind wir uns unserer Verantwortung bewusst. Die perfekte Ausgestaltung einer betrieblichen Altersvorsorge ist unser oberstes Ziel. Jeder Mitarbeiter unseres Teams garantiert seinen vollen Einsatz, um gemeinsam mit Ihnen dieses Ziel zu erreichen.

## AUSGEWÄHLTE KUNDENSTATEMENTS

„Die fachgerechte Analyse und das auf unsere Firmenstruktur ausgearbeitete Konzept mit der dazugehörigen Umsetzung entsprachen exakt unseren Vorstellungen. Hervorzuheben sind die kompetente, zuverlässige und regelmäßige Betreuung durch die Mitarbeiter der Unternehmensgruppe Private Akademie sowie die rasche und unkomplizierte Umsetzung und Abwicklung der Angebotsanfragen. Aufgrund unserer positiven Erfahrungen können wir die Private Akademie sowie die GVA jederzeit weiterempfehlen.“

**Reinhold Putz, Prokurist**

SPECK PUMPEN Walter Speck GmbH & Co. KG, 91154 Roth

„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.“

**Helmut Lamm, Steuerberater**

Lamm & Partner Steuerberater, 73765 Neuhausen

„Als eines der führenden Unternehmen im Bereich der Pyrotechnik, das bereits auf mehr als ein halbes Jahrhundert Firmengeschichte zurückblicken kann, war es uns bei der Wahl des Anbieters, der unser vorhandenes betriebliches Versorgungswerk analysiert, wichtig, auf langjährige Erfahrung zurückgreifen zu können.“

Betriebliche Altersversorgung bedeutet für ein Unternehmen ja auch immer, langfristige Bindungen einzugehen. Mit Hilfe der Privaten Akademie konnten wir unsere bestehende betriebliche Altersversorgung komplett umstrukturieren und daraus Nutzen sowohl für unser Unternehmen als auch für unsere Mitarbeiter ziehen. Das Know-how der Private Akademie Unternehmensgruppe schafft Vertrauen. Die Lösungen werden bedarfsorientiert erarbeitet und das entspricht auch unserer eigenen Unternehmensphilosophie, kundenorientiert zu handeln.“

**Frank Spalke, Personalleitung, Handlungsbevollmächtigter**

WECO Pyrotechnische Fabrik GmbH, 53783 Eitorf

„Als ein modernes, neuen Entwicklungen offen stehendes Unternehmen, das im Rahmen eines Wettbewerbs unter die Top 10 der innovativsten deutschen Unternehmen des Jahres 2004 gewählt

wurde, hat uns das Konzept des PA-VARIO<sup>®</sup>, das uns von der Privaten Akademie angeboten wurde, sofort angesprochen.

Mittels der betrieblichen Altersversorgung Personalkosten zu senken entsprach so ganz unserer Vorstellung ein Versorgungssystem nicht zu einer Belastung werden zu lassen, wie es so oft bei Versicherungslösungen der Fall ist, sondern betriebswirtschaftlichen Nutzen daraus zu erzielen. Und das Beste: Unsere Mitarbeiter profitieren gleichermaßen davon. Unternehmen, die sich an rasch wachsenden Märkten orientieren, ist der PA-VARIO<sup>®</sup> wärmstens zu empfehlen.“

**Roland Uffinger, Kaufmännischer Geschäftsführer**

ROMA Rolladensysteme GmbH, 89331 Burgau

„Als in München ansässige, international tätige Rechtsanwaltskanzlei haben wir die operativ und interdisziplinär wirkende Dienstleistung für unsere Mandantschaft im Fokus.

In Zeiten, in denen die Erwartungshaltung des Kunden an die Erfüllung einer umfassenden Beratung immer größer wird, verfolgen wir konsequent das Ziel, für unsere Mandantschaft ein optimales Ergebnis zu erreichen. Dies gelingt uns nicht zuletzt auch dadurch, dass wir im Einzelfall mit hochspezialisierten Dienstleistern zusammenarbeiten. Auf dem Gebiet der betrieblichen Altersversorgung haben wir uns daher bewusst für die Private Akademie entschieden.

Wir haben mit der Privaten Akademie bereits verschiedene Projekte mit großem Erfolg für unsere Mandanten bearbeitet.

Beispielhaft seien auch sehr komplexe Fragestellungen anlässlich eines Betriebsüberganges und in Bezug auf Gesellschafter-Geschäftsführer genannt. Die Zusammenarbeit zeichnete sich stets durch Kompetenz, Qualität und Kundenorientierung aus. Wir können zusammen mit der Privaten Akademie immer eine auf die Bedürfnisse unserer Mandantschaft zugeschnittene Lösung anbieten. Besonders schätzen wir, dass es sich bei der Privaten Akademie um ein banken- und versicherungsunabhängiges Unternehmen handelt.“

**Dr. Susanne Giesecke, Partnerin**

HEISSE KURSAWE EVERSHEDS, 80333 München

„Die künftige Absenkung des gesetzlichen Rentenniveaus ist Folge der demografischen Entwicklung und inzwischen auch gesetzliche Realität. Vom einzelnen Bürger wird in diesem Zusammenhang erwartet, dass er selbst mehr als bisher für sein finanzielles Auskommen nach dem aktiven Berufsleben tut. Betriebliche Altersvorsorgemaßnahmen spielen dabei eine immer größere Rolle. Hilfreich sind dabei die Möglichkeiten der Entgeltumwandlung.

Die Stadt Bad Neustadt a.d. Saale möchte ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern eine breite Palette von Modellen der Altersvorsorge bieten, abgestimmt auf ihre individuellen Bedürfnisse. Neben den gängigen Versicherungslösungen wollten wir deshalb als zusätzliche Variante eine fondsgestützte Kapitalbildung zur Absicherung des Lebensstandards im Alter schaffen. Da die Entgeltumwandlung im öffentlichen Dienst verhältnismäßig neu ist und teilweise auch anderen Rahmenbedingungen unterliegt

als in der Privatwirtschaft, war es notwendig, neue Wege zu beschreiten. Wir möchten uns bei der Private Akademie GmbH bedanken, die mit uns in einem langen Prozess eine zukunftsweisende und attraktive Form der Entgeltumwandlung für den öffentlichen Dienst erarbeitet und dieses Modell über die PAVK Private Akademie Versorgungskasse e.V. umgesetzt hat.“

**Michael Weiß, Geschäftsleitender Beamter**

Stadt Bad Neustadt a.d.Saale

„Vom ersten Kontakt vor etwa drei Jahren bis heute, erleben wir die Private Akademie für betriebliche Altersvorsorge in Seefeld tagtäglich als ein äußerst kompetentes und sympathisches Team, mit dem es immer wieder erfrischend ist zu diskutieren und zu arbeiten. In der Beratung fühlen wir uns stets als Kunde wahrgenommen, dem in aller Offenheit die Probleme, die Vor- und Nachteile über das Thema „Unterstützungskasse“ in unendlicher Geduld nahegebracht werden. Vor der Zusammenarbeit war das Thema „Betriebliche Altersvorsorge“ für uns – wie sicherlich für alle Unternehmen – ein unabwägbarer Faktor, der einen verantwortungsbewussten Unternehmer besorgt in Zukunft blicken lässt.

Die täglichen Diskussionen über die Gefährdung der versprochenen Rentenleistungen angesichts nicht endender Finanzmarkturbulenzen sowie die an den Gerichten festzustellende Tendenz, Rentenausgleiche auf den Unternehmer als Risiko zu übertragen, sind hier täglich zu erfahren. Nicht zuletzt will man „als Chef“ für seine Mitarbeiter nur das Beste, wenn es um die wohlverdiente Rente geht. Die Sorgen sind mit Unterstützung

der Privaten Akademie für betriebliche Altersvorsorge in Seefeld für uns ein Stück weit kleiner und überschaubarer geworden. Auch unsere Mitarbeiter freuen sich über eine zweiseitige verständliche Versorgungsordnung ohne Kleingedrucktem. Der rege Zuspruch aus der Belegschaft bestätigt uns hier den richtigen Partner mit einer zukunftsfähigen Lösung gefunden zu haben.“

**Sieglinde Pohlig, Pohlig GmbH**

83278 Traunstein, [www.pohlig.net](http://www.pohlig.net)

„Mit der Verdreifachung unserer Mitarbeiteranzahl und einer Umsatzsteigerung um das Vierfache in den letzten fünf Jahren dürfen wir uns wohl eine erfolgreiche Unternehmensentwicklung in wirtschaftlich schwierigen Zeiten auf die Fahnen schreiben. Dem zollte auch die Oskar-Patzelt-Stiftung Respekt und zeichnete die Aguti Produktentwicklung & Design GmbH am 10. September 2005 für ihre beispielhafte Firmenentwicklung mit dem „Großen Preis des Mittelstandes 2005“ aus.

Umso wichtiger war und ist es für uns, auch im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge ein Höchstmaß an Flexibilität an den Tag zu legen und so auf unsere betriebswirtschaftlichen Bedürfnisse eingehen zu können. Daher haben wir uns für das Konzept der pauschal dotierten Unterstützungskasse der Privaten Akademie entschieden. Die sehr engagierte Zusammenarbeit und die kurzen Reaktionszeiten bei Anfragen und Wünschen haben uns von der Privaten Akademie Unternehmensgruppe überzeugt.“

**Andreas Grieger, Geschäftsführer**

Aguti Produktentwicklung & Design GmbH, D-88085 Langenargen



## GESTERN – HEUTE – MORGEN

Vor 25 Jahren startete Rainer Bozenhardt mit einem klaren Ziel vor Augen: Konzepte und Modelle betrieblicher Altersvorsorge nach höchsten Standards zu entwickeln. In einem anregenden Ambiente auf Schloss Seefeld im Fünf-Seen-Land ist die Private Akademie in den Folgejahren zu einer Gruppe von Dienstleistungsunternehmen herangewachsen.

## UNTERNEHMENSGRUPPE PRIVATE AKADEMIE

### ENTWICKLUNG

1987 Gründung der Unternehmensberatung

Hieraus entwickelte sich in den Folgejahren die Private Akademie Unternehmensgruppe zur Förderung und Verwaltung von betrieblichen Versorgungswerken

Gründung berufsspezifischer und mittelständischer Gruppenunterstützungskassen

AVK e.V. 2000

BRVK e.V. 2008

PARK e.V. 2009

AUK e.V. 1997

GUK e.V. 1995

AVW e.V. 1995

URS e.V. 1994

UHB e.V. 1994

UMB e.V. 1994

### 2001 Verschmelzung zur PAVK

Private Akademie Versorgungskasse e.V. eine der größten geprüften Unterstützungskassen in Deutschland

Eigenes Schulungs- und Tagungszentrum

### MITGLIEDSCHAFT

ABA Arbeitsgemeinschaft für betriebliche Altersversorgung e.V.

KUBE Kompetenzzentrum für Unternehmensentwicklung und -beratung e.V.

ETN European Taxnetwork e.V.

### BERATUNG

Betreuung der betrieblichen Altersversorgung von mehr als 2500 Unternehmen

### ADMINISTRATION

Gesamtbetreuung und -verwaltung PAVK Private Akademie Versorgungskasse für mittelständische Unternehmen und freie Berufe e.V.

Gesamtverwaltung der Gruppenunterstützungskasse AVK Auxilion Versorgungskasse e.V.

Gesamtverwaltung der BRVK Betriebsrentenversorgungskasse e.V.

Gesamtverwaltung PARK Private Akademie Rentenkasse e.V.

Verwaltung kommunaler und kirchlicher Versorgungseinrichtungen

Übernahme von Leistungen und Abrechnungen laufender Betriebsrenten

### PROJEKTE

Fachakademie für Arbeits- und Steuerrecht, Ausbildungsweg betriebliche Altersversorgung „geprüfter Fachreferent BAV“

Fachbuchautoren

Bereits 1995 Entwicklung der rückgedeckten Gehaltsumwandlung, Unterstützungskasse

Entwicklung der Gehaltsumwandlung über Unterstützungskasse ohne Versicherungsrückdeckung

Konzeptionen für verschiedene Versicherungen, u.a. für den HDI Haftpflichtverband der Deutschen Industrie Lebensversicherung AG, die ASPECTA Lebensversicherung AG, die SKANDIA Lebensversicherung AG und die AachenMünchener Lebensversicherung AG

preferred partner des Bankhauses Gries & Heissel Bankiers AG, Kooperationen mit diversen Banken, Sparkassen und Investmentgesellschaften

Konzeption, Einrichtung und Verwaltung kommunaler Versorgungswerke, z.B. der Stadt Bad Neustadt a.d. Saale

Konzeption, Einrichtung und Verwaltung von Versorgungswerken kirchlicher und klösterlicher Einrichtungen, z.B. Kloster Andechs

Konzeptlösungen für Personaldienstleistungsunternehmen, z.B. GMW GmbH

Sonderlösungen für die Auslagerung von Pensionsverpflichtungen

Gründungsmitglied der ETN European Taxnetwork e.V.



Schloß Seefeld  
Schloßhof 4, 82229 Seefeld

[www.pa-bav.de](http://www.pa-bav.de)

---

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

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

Tel 08152 / 983 0  
Fax 08152 / 983 111  
Mail [kontakt@pa-bav.de](mailto:kontakt@pa-bav.de)

Tel 08152 / 989 880  
Fax 08152 / 989 882 22  
Mail [gva@pa-bav.de](mailto:gva@pa-bav.de)