

# Unternehmensversorgung – ein Überblick und Praxis der Gestaltung

21. März 2019

## / Inhalte

Das Seminar beschäftigt sich mit der Altersversorgung von selbstständig Gewerbetreibenden und Freiberuflern. Ein Schwerpunkt liegt dabei auf Personengruppen ohne Möglichkeit einer eigenen betrieblichen Altersversorgung. Risikoversorgung für die Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenabsicherung sowie die Sicherung des Lebensstandards im Ruhestand werden auf die steuerliche Förderung, die Flexibilität und die Insolvenzsicherung hin betrachtet. Praxisbeispiele erläutern die Vorteilhaftigkeit verschiedener Arten der Gestaltung. Ein Blick auf die aktuelle Gesetzgebung wird den Stand der Pläne einer Vorsorgepflicht für alle Selbstständigen aufzeigen.

- / Wer ist unternehmerisch tätig?
- / Altersvorsorgeplanung im „Drei-Schichten-Modell“
  - / Erste Schicht – Basisversorgung
    - / Absicherung durch gesetzliche Versorgungssysteme
    - / Basis-Rente
  - / Zweite Schicht – Geförderte Zusatzversorgung
  - / Dritte Schicht – Private Vorsorge für Rente, Berufsunfähigkeit und für die Hinterbliebenenabsicherung
- / Die steuerliche Behandlung der Altersversorgung im Überblick
- / Absicherung bei Berufsunfähigkeit
  - / In der gesetzlichen Rentenversicherung
  - / In den berufsständischen Versorgungswerken
  - / Zusätzlicher Berufsunfähigkeitsschutz
- / Absicherung der Familie
  - / Hinterbliebenenabsicherung über die gesetzliche Rentenversicherung
  - / Hinterbliebenenabsicherung über die Basis-Rente
  - / Hinterbliebenenabsicherung über private Lebens- und Rentenversicherungen
- / Vorsorgepflicht für Selbstständige
  - / Die Bundesregierung will die gesetzliche Verpflichtung zur Vorsorge ausweiten. Wie ist der aktuelle Stand der Gesetzgebung

## / Zielgruppe

Vertreter und Makler in der Versicherungswirtschaft ohne bAV-Kenntnisse, Unternehmer, Privatpersonen und Steuerberater.

## / Seminarziel

Die Teilnehmer erhalten einen Überblick über die Gestaltungsmöglichkeiten im Bereich der Unternehmensversorgung. Es werden die drei Schichten der Altersvorsorge vorgestellt und die Teilnehmer werden in die Lage versetzt, die Unterschiede dieser Altersvorsorgemöglichkeiten einzuordnen, die Vernetzung der drei Schichten zu erkennen und in der Praxis bei der Unternehmensversorgung anzuwenden. Die Teilnehmer können die jeweiligen unternehmerischen Tätigkeiten in Bezug auf die Planung und Gestaltung der Altersvorsorge unterscheiden und so eine zielgruppenspezifische Betrachtung vornehmen. Anhand von Praxisfällen werden die unterschiedlichen Versorgungssituationen und -möglichkeiten besprochen und individuelle Lösungen gemeinsam erarbeitet.

## / Trainer

Klaus Decker und Ulrich Beeger, Spezialisten des Industrie-Pensions-Verein e. V. aus dem Bereich Altersvorsorge.

## / Methode

Präsenzveranstaltung; Die theoretischen Grundlagen werden anhand einer Präsentation inkl. Fallbeispielen und Diskussion aufgezeigt und angewandt.

## / Datum und Ort

Donnerstag, 21. März 2019

Beginn: 11:00 Uhr, Ende: ca.16:00 Uhr

IPV-Akademie, Niederwallstr. 10, 10117 Berlin

## / Organisatorische Hinweise

Unter [www.ipv.de/Akademie](http://www.ipv.de/Akademie) finden Sie eine detaillierte Seminarbeschreibung. Die Seminarunterlagen werden den Teilnehmern im Nachgang per E-Mail zur Verfügung gestellt.

## / Bildungszeit

Die IPV-Akademie ist akkreditierte Bildungseinrichtung im Rahmen der Weiterbildungsinitiative der Versicherungswirtschaft „gut beraten“. Für die Teilnahme an dem Seminar erhalten Sie bis zu **245 Minuten Bildungszeit**.

## / So finden Sie zu uns:

### Anfahrt mit dem Auto...

#### ... aus Richtung Hannover/Leipzig:

A115 Abfahrt 10 · Kaiserdamm-Süd B5 · Bismarckstraße · Ernst-Reuter-Platz · Straße des 17. Juni · rechts abbiegen in Ebertstraße bis Potsdamer Platz · links abbiegen in Leipziger Straße · links abbiegen in Jerusalemmer Straße und am Hausvogteiplatz rechts in Niederwallstraße abbiegen.

#### ... aus Richtung Hamburg:

A111 oder A100 Abfahrt 8 · Kaiserdamm B5 · Bismarckstraße · weiter s. O.

### Anfahrt mit öffentlichen Verkehrsmitteln...

#### ... vom Flughafen Tegel:

Bus X9 bis Bhf Zoologischer Garten, umsteigen in die U2 Richtung Pankow bis Hausvogteiplatz.

#### ... vom Flughafen Schönefeld:

RB14 bis Bhf Alexanderplatz umsteigen in die U2 Richtung Ruhleben bis Hausvogteiplatz.

#### ... vom Hauptbahnhof:

Bus M41 Richtung Sonnenallee bis Potsdamer Platz, umsteigen in die U2 Richtung Pankow bis zum Hausvogteiplatz.

## / Parkhaus

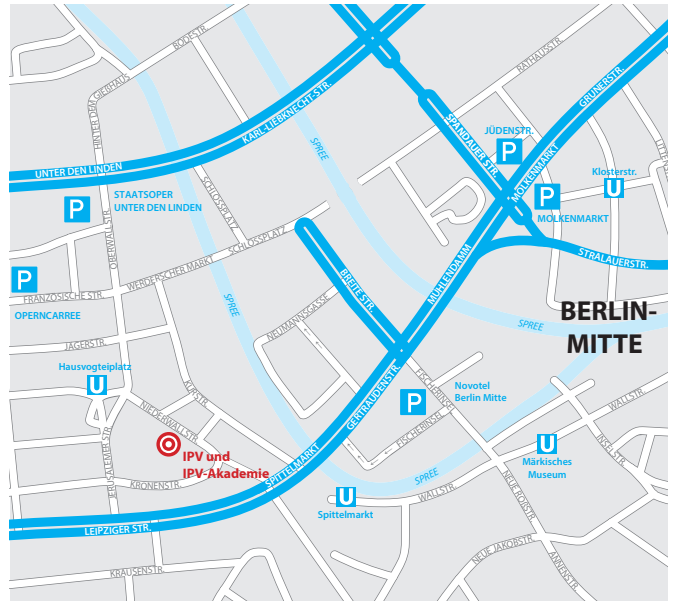
Es gibt mehrere kostenpflichtige Parkhäuser in unmittelbarer Umgebung zur IPV-Akademie:

- / Taubenstraße, 10117 Berlin  
(APCOA Autoparking GmbH Friedrichstadt Passagen)  
ca. 600 m Fußweg zur IPV-Akademie
- / Friedrichstraße 187, 10117 Berlin  
(Vinci Park Deutschland GmbH)  
ca. 800 m Fußweg zur IPV-Akademie
- / Friedrichstraße 185-190, 10117 Berlin  
(VINCI Park Dienstleistungen GmbH)  
ca. 900 m Fußweg zur IPV-Akademie

Es bestehen auch Parkmöglichkeiten in den Straßen um den Hausvogteiplatz herum. Kosten: 0,25 EUR/15 Min. (EC-Karte) bzw. 0,50 EUR/15 Min. (Münzen).

## / Seminarkosten

99,- Euro inkl. MwSt. für IPV-Mitglieder  
199,- Euro inkl. MwSt. für Nicht-Mitglieder



Weitere Informationen erhalten Sie auf den Internetseiten der Berliner Verkehrsbetriebe unter [www.bvg.de](http://www.bvg.de)

## / Bei inhaltlichen Fragen oder Anregungen wenden Sie sich bitte an:

Industrie-Pensions-Verein e.V.  
Christian Kiefer LL.M.  
Tel.: 0211 936502-41  
E-Mail: [kiefer@ipv.de](mailto:kiefer@ipv.de)

## / Bei organisatorischen Fragen oder Anregungen wenden Sie sich bitte an:

Industrie-Pensions-Verein e.V.  
Alena Pazdzior  
Tel.: 030 206732-147  
E-Mail: [akademie@ipv.de](mailto:akademie@ipv.de)