

PAUSCHALDOTIERTE UNTERSTÜTZUNGSKASSE

**F.E.L.S**  
RECHTSANWÄLTE - WIRTSCHAFTSPRÜFER - STEUERBERATER

ERFRISCHEND EINFACH



# PAUSCHALDOTIERTE UNTERSTÜTZUNGSKASSE

- ECHTER MEHRWERT .....	3
- FÜR UNTERNEHMER .....	4
- FÜR STEUERBERATER / PRÜFER .....	6
- KOMPETENZEN UND ERFAHRUNG .....	8
- UNSERE LEISTUNG .....	10



**Manfred Baier**

Dipl.-Kfm, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer  
Buchautor, Vorstand U-Kassen

## PHILOSOPHIE:

**„Wir sind erfolgreich, wenn unsere Mandanten erfolgreich sind.“**

Unser Anspruch ist es, ein System zu schaffen, das einen fairen Umgang zwischen allen Beteiligten sichert. Win-Win-Synergien und Vorteile schafft und eine langfristige Symbiose für alle Beteiligten erzeugt.

Erfrischend  
einfach!

## ECHTER MEHRWERT

3

### **Pauschaldotierte Unterstützungskasse bedeutet Zukunftsfähigkeit im Unternehmen.**

Die wirtschaftlichen Rahmenbedingungen sind derzeit für Unternehmen nicht einfach. Fachkräftemangel und restriktive Kreditpolitik sind große strategische Herausforderungen für alle Unternehmen.

Zwei wesentliche Bausteine sichern die Zukunftsfähigkeit im Unternehmen.

- MITARBEITERBINDUNG
- FACHKRÄFTEGEWINNUNG
- BILDUNG LIQUIDIER MITTEL
- BANKENUNABHÄNGIGKEIT
- BILANZOPTIMIERUNG
- RECHTSSICHERHEIT
- ATLASTENSANIERUNG
- KOSTENTRANSPARENZ
- STEUERERSPARNIS
- IMAGEZUGEWINN
- LOHNCOSTENERSPARNIS
- FLEXIBILITÄT

#### 1. Vorteile im Bereich Human Resources

- Mitarbeiterbindung
- Fachkräftegewinnung
- CSR Corporate Social Responsibility
- Imagezugewinn (Employee Branding)
- Identifikation

#### 2. Finanzielle unternehmerische Freiheit

- Aufbau von Liquidität
- Schaffung von Liquiditätsreserven
- Wachstumskapital
- Vermiedene Liquiditätsabflüsse
- Alternative Mittelherkunft

Für beide Zielsetzungen liefert die pauschaldotierte Unterstützungskasse einen wesentlichen Beitrag. Sie ist ein altbewährtes Modell, aktueller, zeitgemäßer und strategisch notwendiger als je zuvor.

# FÜR UNTERNEHMER

„Das Profitcenter der Zukunft“ - Unter diese Überschrift hat Finanzwirt Georg Harle, Betriebsprüfungssachgebietsleiter beim Finanzamt Frankfurt/M. III und Dozent an der Bundesfinanzakademie, seinen Artikel in der Zeitschrift "Der Betrieb" gestellt.

Dort wird aus berufenem Munde erläutert, warum und wie der § 4d EStG, für viele Betriebe die sinnvolle Grundlage für eine gesunde Stärkung der Finanzlage sein kann.

## DAS ALLROUND TALENT

Die Möglichkeit der individuellen, flexiblen Gestaltung bietet die Chance, unternehmerischen Herausforderungen gezielt zu begegnen und verlagert die Wertschöpfung zurück von Versicherungsgesellschaften ins eigene Unternehmen.



Dabei steht nicht die Altersvorsorge im Vordergrund, sondern ein innovatives und facettenreiches Modell, aus „zusätzlicher Wertschöpfung“ ein neues firmeneigenes Reserverpolster aufzubauen.

## MOTIVATION DER MITARBEITER

- Mitarbeiterbindung
- Leichtere Akquise von Fachkräften
- Steigerung Produktivitätsfaktor
- Steigerung Qualitätsfaktor

## UNABHÄNGIGKEIT VON BANKEN UND BASEL II / III

- Aufbau von Liquiditätsreserven
- Optimierung von Rating und Kennzahlen
- Zunehmende Bankenunabhängigkeit
- Aufbau von Expansionskapital

## ENTHAFTUNG UND NEUORDNUNG DER BAV

- Aufbau sozialrechtlicher Fachkompetenz
- Hoher Zuspruch durch Mitarbeiter
- Imagezugewinn - Employer Branding
- Echtes Outsourcing von Verwaltung

## ZWEITES PROFIT-CENTER

- Verlagerung der Wirtschaftlichkeit ins Unternehmen
- Reserverpolster aufbauen
- Fluktuationsgewinne
- Stille Reserven

Erfrischend  
einfach!

### ES LIEGT IN IHRER HAND

1. Individuelle, maßgeschneiderte, rechtssichere und nutzenoptimierte Konzepte entsprechend Ihren Anforderungen
2. Definieren Sie Ihre Ziele und beurteilen Sie Ihre Möglichkeiten anhand einer persönlichen Potenzialanalyse

### IHR MEHRWERT

WIN-WIN-Situation für Arbeitnehmer und Unternehmen

Steuerliche Förderung kommt da an, wo sie hingehört:  
Zum Arbeitnehmer und ins Unternehmen

„Zukunftsfähigkeit“ für Optimierung in den Bereichen  
„Mitarbeiter“ und „Finanzierung“



## FÜR STEUERBERATER / PRÜFER

Der Steuerberater braucht zu seiner Unterstützung ständig Berufsträger und Spezialisten auf Augenhöhe.

Entscheidend bei jeder Form der betrieblichen Altersvorsorge ist deshalb Sicherheit, Kalkulierbarkeit und das Vermeiden von Fehlern und Haftungspotential.

Eine rechtssichere, kompetente Ausgestaltung ist genauso wichtig wie eine langjährige, kompetente Betreuung und Begleitung.

Unser Anspruch ist es, die Stellschrauben rechtssicher, kalkulierbar und individuell so zu gestalten, dass die persönlichen Zielsetzungen unserer gemeinsamen Mandanten vollständig erreicht werden können.



### MANDANTENBINDUNG

- Attraktivität durch spezielles Know-how
- Deutlicher Mehrwert für Mandanten
- Keine Fremdberatung notwendig
- Akquiseinstrument für Neumandate

### FACHLICHE KOMPETENZ

- Bindung von Know-how in der eigenen Kanzlei
- Regelmäßiger Informationsservice
- Finanzielle Stabilität der Mandanten
- Sanierung von bilanziellen Altlasten

### WENIGER HAFTUNG

- Outsourcing von brisanten Themen
- Rechtssicheres Vollmanagement
- Informationspflicht wird erfüllt
- Keine Beratungshaftung trotz Mehrwert

### OUTSOURCING

- Keine zusätzlichen Ressourcen notwendig
- Vollständiges Outsourcing
- Verwaltung und Management aus einer Hand
- Kooperation mit Fachanwälten und Spezialisten

Erfrischend  
einfach!

#### ECHTES OUTSOURCING STATT AUFWAND

Von der rechtsicheren, erfahrenen Verwaltung bis hin zum laufenden Controlling und der Aktualisierung der erforderlichen rechtlichen Dokumente

#### ÜBERFÜHRUNG VON PENSIONS-ZUSAGEN

Bereits bestehende Versorgungssysteme wie Direkt- oder Pensionszusagen können ganz oder teilweise, basierend auf den Vorstellungen und Notwendigkeiten des Unternehmens, auf ein freies System überführt werden.

- Auslagerung von Renten
- Vermeidung des Auflösungsrisikos als unterschätztes Bilanzsprungrisiko
- Bilanzbereinigung ohne Liquiditätsabfluss

#### IHR MEHRWERT

Vertrauensvolle Unterstützung bei der Beratung Ihrer Mandanten auf Augenhöhe von „Kollege“ zu „Kollege“ - rechtssicher, kompetent und erfahren.

Die pauschaldotierte Unterstützungskasse ist ein sehr vielseitiges Instrument. Wir zeigen Ihnen, wie Sie ohne zusätzliche Ressourcen zu binden, Ihren Mandanten einen echten Mehrwert bieten können.

# KOMPETENZEN UND ERFAHRUNG



Manfred Baier, Dipl. Kfm  
Wirtschaftsprüfer, Steuerber.,  
Dozent, Autor Fachliteratur

ZUKUNFTSWEISEND

„Zukunftsweisende Themen erfordern ein zukunftsfähiges Team. Nur das garantiert ein langfristig harmonisches Zusammenwirken. Mein Stolz: Ein Team, welches Ihr Vertrauen verdient.“

„Unsere langjährige Erfahrung in der Verwaltung und das Zusammenspiel aller Beteiligten gewährleistet den professionellen Service, den sich der Unternehmer wünscht.“



Christian Suchanek  
Dipl.-Kaufmann

ERFAHRUNG



Elke Smejkal  
Betriebswirtin bAV (FH)

VERWALTUNG

„Das schnittstellenübergreifende Zusammenspiel aller Kompetenzen und beteiligten Personen ist wesentlich für die Ausgestaltung Ihres individuellen Konzeptes. Wir sehen uns als Qualitätsmarktführer“



RA Marcus Kurmann  
Steuerrecht, Arbeitsrecht,  
Versicherungsrecht

VERLÄSSLICHKEIT

„Steuerliche Optimierung und langfristige steuerliche Begleitung sind wichtige Bausteine einer pauschaldotierten Unterstützungskasse“



RA Dr. iur. Uwe Scheder  
Fachanwalt für Arbeitsrecht  
Fachanwalt für Handels- und  
Gesellschaftsrecht

RECHTSSICHERHEIT

„Arbeitsrecht ist die Basis jedes betrieblichen Versorgungssystems. Eine rechtssichere Unterstützung schafft Klarheit und verlässliche Spielregeln im Interesse aller Beteiligten.“

„Nur transparente und detaillierte Berechnungen zeigen dem Arbeitgeber vor der Entscheidung die Auswirkungen des jeweiligen Modells. Versicherungsmathematische Kompetenz ist unabdingbar.“



Klaus Liedtke  
Dipl.-Mathematiker

TRANSPARENZ



Zeljko Jorgic, Finanzwirt twi  
Betreuer für Rechtsanwälte,  
Steuerber. und Wirtschaftspr.

BETREUUNG

„Beratung und Betreuung von Unternehmen, sowie Rechts- und Steuerberatungskanzleien bundesweit vor Ort, schafft Vertrauen und gewährleistet eine reibungslose Kommunikation.“

# IHR TEAM FÜR MODERNE VERGÜTUNGSSYSTEME



# UNSERE LEISTUNG

## Praktische Durchführung

Die Einrichtung einer dotierten U-Kasse erfordert eine detaillierte Konzepterstellung, welche die Gegebenheiten des Unternehmens berücksichtigt. Nach Erteilung eines Konzeptauftrags nehmen wir alle relevanten Firmendaten zur Erstellung einer betriebswirtschaftlichen Berechnung auf. Diese dient als Basis für unsere weiteren Vorschläge.

## Unsere Leistungen:

- Beratung und Begleitung bei der Implementierung, Verwaltung und Nachsorge
- Planung, Organisation und Moderation von Teambesprechungen
- Maximierung der Akzeptanzquote bei Mitarbeitern
- Klärungsgespräche mit Arbeitnehmern und Betriebsräten
- Professionelle Wirtschaftsberatung für jeden Mitarbeiter
- Einweisung der Steuerkanzlei der Trägerunternehmen
- Sämtliche Verwaltungs- und Betreuungsaufgaben
- Beratung, Jahresgespräche und Betreuung vor Ort

## Weitere Dienstleistungen

- Reorganisation von Versorgungswerken
- Überprüfung und Neuordnung von Pensionszusagen
- Sanierung und Neuordnung von Zeitwertkontenmodellen
- Sozialversicherungsrechtliche Statusfeststellung
- Klärung von Rechtsfragen in der bAV

## Unser Team

- Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Rechtsanwälte, Fachanwälte
- Unternehmensberater
- Dipl.-Mathematiker, Gutachter
- IT-Spezialisten



## Ihre Sicherheit:

- Rechtssicherheit durch Administration ausschließlich über fach- und sachkundige Rechtsanwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer
- Entlastung von versicherungsförmigen Haftungsrisiken und intransparenten Kostenstrukturen
- Ständige Dokumentenprüfung, Unterlagenaktualisierung und rechtliche Nachsorge
- Stetige Unterstützung bei Mitarbeiterberatung, Jahresgespräche, Nachsorge und Dokumentenlenkung
- Alle notwendigen Einweisungen, Teambesprechungen und Workshops



# UNSERE STANDORTE

## F.E.L.S Rechtsanwälte, Wirtschaftsprüfer, Steuerberater

Standort Nürnberg

Marthastr. 16

90482 Nürnberg

Tel 0911 / 37 657 - 111

Fax 0911 / 37 657 - 199

Email nuernberg@fe-ls.de

Standort Bayreuth

Löhestraße 11

95444 Bayreuth

Tel 0921 / 75 66 - 0

Fax 0921 / 75 66 - 100

Email bayreuth@fe-ls.de

Standort Weiden

Max-Reger-Str. 16

92637 Weiden

Tel 0961 / 48 239 - 0

Fax 0951 / 48 239 - 20

Email weiden@fe-ls.de

## F.E.L.S Penstreuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

90482 Nürnberg

Marthastraße 16

Tel 0911 / 37 657 - 101

Fax 0911 / 37 657 - 199

Email wp.stb.baier@fe-ls.de

## F.E.L.S Unternehmens- entwicklung GmbH

90482 Nürnberg

Marthastraße 16

Tel 0911 / 37 657 - 288

Fax 0911 / 37 657 - 299

Email e.smejkal@fe-ls.de

## F.E.L.S Institut für betriebliche Altersversorgung und moderne Vergütungssysteme GmbH

90482 Nürnberg

Marthastraße 16

Tel 0911 / 37 657 - 200

Fax 0911 / 37 657 - 299

Email e.smejkal@fe-ls.de

## F.E.L.S

RECHTSANWÄLTE - WIRTSCHAFTSPRÜFER - STEUERBERATER

- Rechtsberatung
- Steuerberatung
- Wirtschaftsprüfung
- Fachanwälte für alle relevanten Rechtsgebiete
- Unternehmensberatung

## F.E.L.S

PENSTREUHAND GMBH - WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT

- Wirtschaftsprüfung
- Treuhandtätigkeiten
- Zeitwertkonten
- Pauschaldotierte Unterstützungskassen
- Prüfung und Sanierung von Versorgungswerken

## F.E.L.S

— UNTERNEHMENSENTWICKLUNG GMBH —

- Controlling und Reporting
- Interims-Management
- Ad-Hoc-Analysen
- Kommunikation gegenüber Kapitalgebern
- Erstellung und Bewertung von Businessplänen

## F.E.L.S

INSTITUT FÜR MODERNE VERGÜTUNGSSYSTEME GMBH

- Verwaltung von Unterstützungskassen
- Einrichtung und Betreuung von Versorgungswerken
- Einrichtung und Verwaltung von Zeitwertkonten
- Beratung, Schulung, Gestaltung, Begutachtung bAV
- Innenfinanzierung und Liquiditätsaufbau