

## Direktversicherung intensiv

---

### Seminarinhalte

Dieses Seminar richtet sich sowohl an Neueinsteiger als auch an Profis, die noch tiefer in alle Details zur Direktversicherung eintauchen möchten. Neben der systematischen Darstellung aller Grundlagen liegt der Schwerpunkt auf den arbeits-, steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Folgen von Vertragsänderungen.

- Arbeits-, steuer- und sozialversicherungsrechtliche Grundlagen
- Besonderheiten bei der Unverfallbarkeit: Wartezeiten, Haftung des Versicherten, Anspruchshöhe in Sonderfällen, Policen-Mitgabe bei Beitragszusagen
- Unterscheidung und steuerliche Auswirkungen von Alt- und Neuzusagen
- Alle Details zu steuerlich anerkannten Hinterbliebenen und -leistungen
- Steuer- und sozialversicherungsrechtliche Folgen vorzeitiger Vertragsauflösungen: Zulässigkeit, Nachversteuerung bei 40b, SV-Pflicht
- Kombination verschiedener Steuerförderungen und deren Auswirkungen auf die Leistungsbesteuerung
- Portabilität und Deckungskapitalübertragungsabkommen im Detail
- Direktversicherung im Versorgungsausgleich
- Aktuelle Rechtsprechung zur Direktversicherung
- Typische Beratungsfehler und Haftungsfallen für Vermittler und Versicherer

---

<b>Vorkenntnisse:</b>	Nicht erforderlich
<b>Dauer:</b>	1 Tag / 09.30 Uhr – 17.00 Uhr
<b>Termine:</b>	22.03.2012 11.10.2012
<b>Kosten:</b>	650,- Euro zzgl. MwSt.
<b>Anmeldung:</b>	Siehe Seite 23

---

## Organisatorische Hinweise

---

### Veranstalter

febs Consulting GmbH  
Am Hochacker 3  
85630 Grasbrunn

Sitz: Grasbrunn (AG München – HRB 156946)  
Geschäftsführer: Andreas Buttler, Manfred Baier  
[www.febs-consulting.de](http://www.febs-consulting.de)

### Anmeldung

Die Anmeldung zu allen Seminaren kann völlig formlos erfolgen, z. B. per E-Mail:

Sandra Sußbauer                      Telefon: (089) 890 42 86-12  
    Fax: (089) 890 42 86-50  
    [sandra.sussbauer@febs-consulting.de](mailto:sandra.sussbauer@febs-consulting.de)

### Veranstaltungsort, Übernachtung

Alle Veranstaltungen finden in unseren Seminarräumen in Grasbrunn bei München statt. Gerne erhalten Sie von uns Vorschläge für Ihre Übernachtung im Hotel gegenüber oder in nahegelegenen Hotels.

### Maximale Teilnehmeranzahl

Für einen optimalen Lernerfolg haben wir bei allen Veranstaltungen die Teilnehmerzahl auf maximal 13 Personen begrenzt.

### Kosten

In den angegebenen Kosten sind Seminarunterlagen, Getränke sowie Mittagsessen enthalten. Alle Preise verstehen sich zzgl. gesetzlicher MwSt.

### Anmeldebedingungen

Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine Rechnung, die vor Seminarbeginn zu begleichen ist. Eine Abmeldung ist bis 10 Tage vor Seminarbeginn kostenfrei möglich. Bei späterer Abmeldung berechnen wir Ihnen die volle Seminargebühr. Wir behalten uns die Absage eines Seminars bis 10 Tage vor Seminarbeginn vor. Im Übrigen gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen, die Sie unter [www.febs-consulting.de](http://www.febs-consulting.de) einsehen können.

Für die Ausbildung zum Fachberater für betriebliche Altersversorgung erhalten Sie einen gesonderten Lehrgangsvertrag.