

## Pensionszusagen ohne Risiko für den Trägerverein

Onlineveranstaltung am 20. Mai 2026  
von 10:30 bis ca. 12:30 Uhr als Zoomkonferenz

Wege aus den Altverpflichtungen und neue, alternative Modelle

### Fragestellung:

- Wie kann man mit zukünftigen Zahlungsverpflichtungen für Direktzusagen umgehen?
- Wie kann man das Zahlungsrisiko für Direktzusagen reduzieren und kontrollieren?
- Wie müssen die Pensionsverpflichtungen rechtlich korrekt dargestellt werden?
- Wie kann man bestehende Direktzusagen schließen und dadurch kontrollierbar machen?
- Was gibt es für alternative Modelle ohne zukünftiges Zahlungsrisiko?
- Welche Modelle können zur Mitarbeiterbindung eingesetzt werden?

### Ziel:

Die Teilnehmer erhalten einen umfassenden Überblick über das komplexe Thema der betrieblichen Altersvorsorge - aus rechtlicher und betriebswirtschaftlicher Perspektive

### Inhalte:

1. Überblick zu möglichen Modellen für Pensionszusagen
2. Altmodelle: Gut gemeinte Direktzusagen mit unerwarteten Nebenwirkungen
3. Das Problem: die Verpflichtungen sind real, aber nicht sauber abgebildet
4. Alt-Zusagen schließen und konsolidieren
  - 4.1. Bilanzwert Pensionsrückstellung korrekt darstellen
  - 4.2. 20 Jahre Cashflow Planung erstellen
5. Alternative Modelle zur Mitarbeiterbindung ohne Zahlungsrisiko

### Arbeitsweise:

Vortrag, Austausch, Best Practise

### Zielgruppe:

Waldorfgeschäftsführende



Mitglied im **Bund der Freien Waldorfschulen**  
Vorstand: Astrid Groeger  
Vereinsregister Weimar VR 131 486  
SozialBank AG  
IBAN DE 06 3702 0500 0001 6110 00 BIC BFSWDE33XXX

Rainer-Maria-Rilke-Str. 26, 99425 Weimar  
Tel: +49 3643 - 858 04 78  
Mobil: +49 171 - 512 0508  
E-Mail: [info@netzwerk-waldorf-gf.de](mailto:info@netzwerk-waldorf-gf.de)  
Web: [www.netzwerk-waldorf-gf.de](http://www.netzwerk-waldorf-gf.de)

## **Referenten:**

**Stefan Kuhnert**, Diplom Wirtschaftsmathematiker, Aktuar DAV / Sachverständiger IVS, öffentlich bestellter und vereidigter Sachverständiger für die Versicherungsmathematik der betrieblichen Altersversorgung

**Dr. Ingo Sahm MBA**, Dozent in der Erwachsenenbildung, Selbstständigkeit als kaufmännischer Berater von Waldorfvereinen, Geschäftsführer der edushare Trägerverwaltung GmbH.

Er war viele Jahre kaufmännischer Geschäftsführer eines größeren Waldorfvereins mit einzügiger Schule und sehr großer Kita. Dort sicherte er die möglichst schuldenfreie Schuldachsanierung durch langfristige Rücklagenbildung in einem professionellen Kapitalmarktportfolio. Zudem hat er die Betriebsrenten umfassend restrukturiert durch die Gründung einer eigenen Unterstützungskasse.

## **Teilnahmegebühr:**

Pro TeilnehmerIn: ..... 90,00 €

Für Mitglieder im Netzwerk der WaldorfgeschäftsführerInnen:

Pro TeilnehmerIn: ..... 70,00 €

Eine Erstattung der Teilnahmegebühr bei Nichtteilnahme an der Veranstaltung ist leider nicht möglich.

## **Organisation:**

Astrid Groeger [groeger@netzwerk-waldorf-gf.de](mailto:groeger@netzwerk-waldorf-gf.de)