

„Der Europaverband der Selbständigen – CEDI,  
Bundesverband Deutschland – BVD e.V.“



*Wirken Sie mit  
– es lohnt sich!*

**Europaverband der Selbständigen**  
Wirken Sie mit – es lohnt sich!

# BVD/CEDI.

## Profil.

Der Europaverband der Selbständigen (Confédération Européenne des Indépendants) - CEDI, Bundesverband Deutschland - BVD e.V. ist einer der ältesten deutschen Selbständigen Verbände:

- Bildet die Interessenvertretung für Kleinst-, Klein-, Mittelbetriebe, Freie Berufe und Dienstleister (wie z.B. freie Handelsvertreter gem. §84 HGB)
- Macht sich stark für die politischen Belange der Selbständigen, Gewerbetreibenden und Freien Berufe
- Bietet darüber hinaus viele Serviceleistungen und Einsparmöglichkeiten

Eine starke Gemeinschaft sichert optimale Erfolge für ihre Mitglieder.

**Wirken Sie mit – es lohnt sich!**

**Europaverband der Selbständigen**  
Wirken Sie mit – es lohnt sich!

# BVD/CEDI.

## Historie/Zielgruppe.

- Der Europaverband der Selbständigen - CEDI, Bundesverband Deutschland BVD e.V. wurde 1973 gegründet
- Zielgruppe: Selbständige Freiberufler, Kleinst-, Klein- und mittelständige Unternehmer kurz KMU
  - In diesen Bereich fallen alle Unternehmen bis zu 49 Beschäftigten
  - Dies sind **97%** der Unternehmen in Deutschland
  - Bis heute haben sich im BVD tausende Selbständige der Kleinst-, Klein-, Mittelbetriebe, Freien Berufe und Dienstleister, aber auch Verbände, Vereine, Innungen und sonstige Vereinigungen organisiert

**Europaverband der Selbständigen**

Wirken Sie mit – es lohnt sich!

# BVD/CEDI. Im Saarland.



Gewerbeverband des Saarlandes - GVS e.V.  
Europaverband der Selbständigen - CEDI  
Bundesverband Deutschland - BVD e.V.



**Europaverband der Selbständigen**  
Wirken Sie mit – es lohnt sich!

# BVD/CEDI. Position.

- die starke Interessenvertretung
- politisch neutral, aber effizient sich bei Parteien und der Bundesregierung einsetzen
- die Anliegen der Selbständigen mit einer effektiven Lobbyarbeit gegenüber der Politik durchsetzen
- jedem Mitglied zusätzlich praktische Leistungs- und Servicevorteile sichern

# BVD/CEDI.

## Leistung und Service.

Wir bieten den Mitgliedern unsere Fachkompetenz in den Bereichen:

- Politik
- Recht
- Steuern
- Finanzen
- EDV
- Marketing
- Personalwesen

**Nutzen Sie diese Informationen:**

- 4 – 6 x jährlich durch den Gewerbereport
- durch die kostenlose Beantwortung von Mitgliederanfragen

**Europaverband der Selbständigen**  
Wirken Sie mit – es lohnt sich!

# BVD/CEDI.

## Leistung und Service.

### Vorteilspartner:

Durch Kooperationen und Rahmenabkommen ist der Verband in der Lage, seinen Mitgliedern interessante Vergünstigungen in den verschiedensten Bereichen zu ermöglichen.

Nutzen Sie die Vorteile für Ihre Kunden und Sie selbst!



**Europaverband der Selbständigen**

Wirken Sie mit – es lohnt sich!

# BVD/CEDI.

## Leistung und Service.

Beispiele Vorteilspartner:



Normalrate		Vorzugsrate	
In genannter Kategorie		In genannter Kategorie	
Standard	Komfort	Standard	Komfort
EZ: 130,00€	EZ: 140,00€	EZ: 85,00€	EZ: 95,00€
DZ: 150,00€	DZ: 160,00€	DZ: 105,00€	DZ: 115,00€
inkl. Frühstück	inkl. Frühstück	inkl. Frühstück	inkl. Frühstück

**Europaverband der Selbständigen**  
Wirken Sie mit – es lohnt sich!

# BVD/CEDI. Politik.

## Ziele/Forderungen:

- Steuersenkungen zur Unterstützung der kleinen und mittleren Unternehmen z.B. Halbierung des Umsatzsteuersatzes auf arbeitsintensive Dienstleistungen
- Einführung einer freiwilligen Mitgliedschaft in Kammern und Institutionen
- Förderung der kleinen und mittleren Unternehmen bei der Ausbildung
- Absenkung der Lohnzusatzkosten
- Erhalt der Wahlfreiheit bei der Altersvorsorge der Selbständigen

**Europaverband der Selbständigen**  
Wirken Sie mit – es lohnt sich!

# BVD/CEDI. Erfolge.

Aufgrund seiner positiven Einflussnahme auf die Politik hat der BVD u.a. erreicht:

- dass die freiwillige Mitgliedschaft in den Handwerkskammern von der Politik ernsthaft diskutiert wird
- dass die Bundesregierung ein Gesetz gegen den Verkauf von Waren unter dem Einstandspreis im Lebensmitteleinzelhandel verabschiedet hat
- dass das „Gesetz zum Pfändungsschutz der Altersversorgung Selbständiger“ durchgesetzt wurde

**Europaverband der Selbständigen**  
Wirken Sie mit – es lohnt sich!

# BVD/CEDI. Politik.

## „Gesetz zum Pfändungsschutz der Altersvorsorge“

-

**Eine Vision wird Realität**

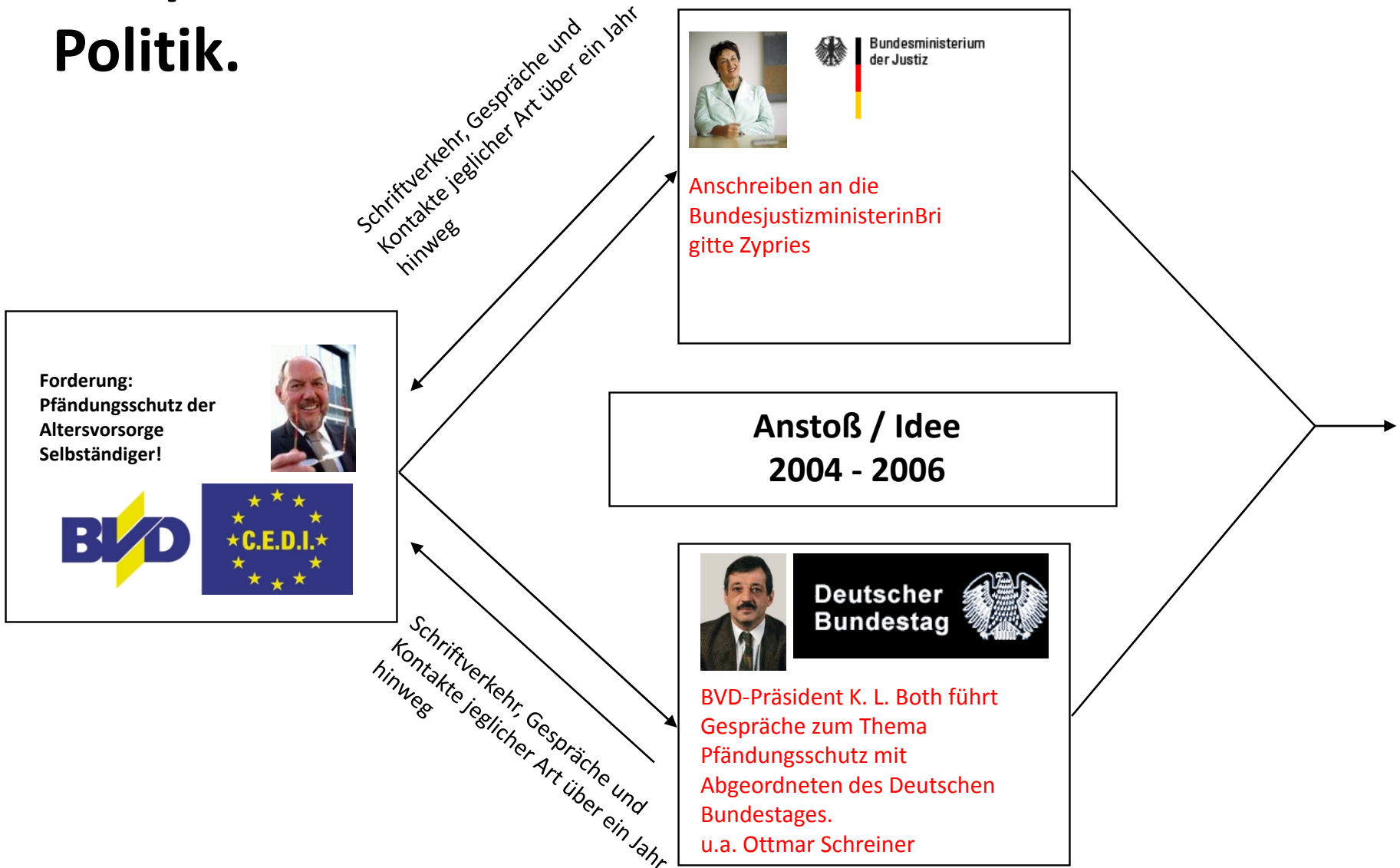
-

***Von der Forderung zum Gesetz!***



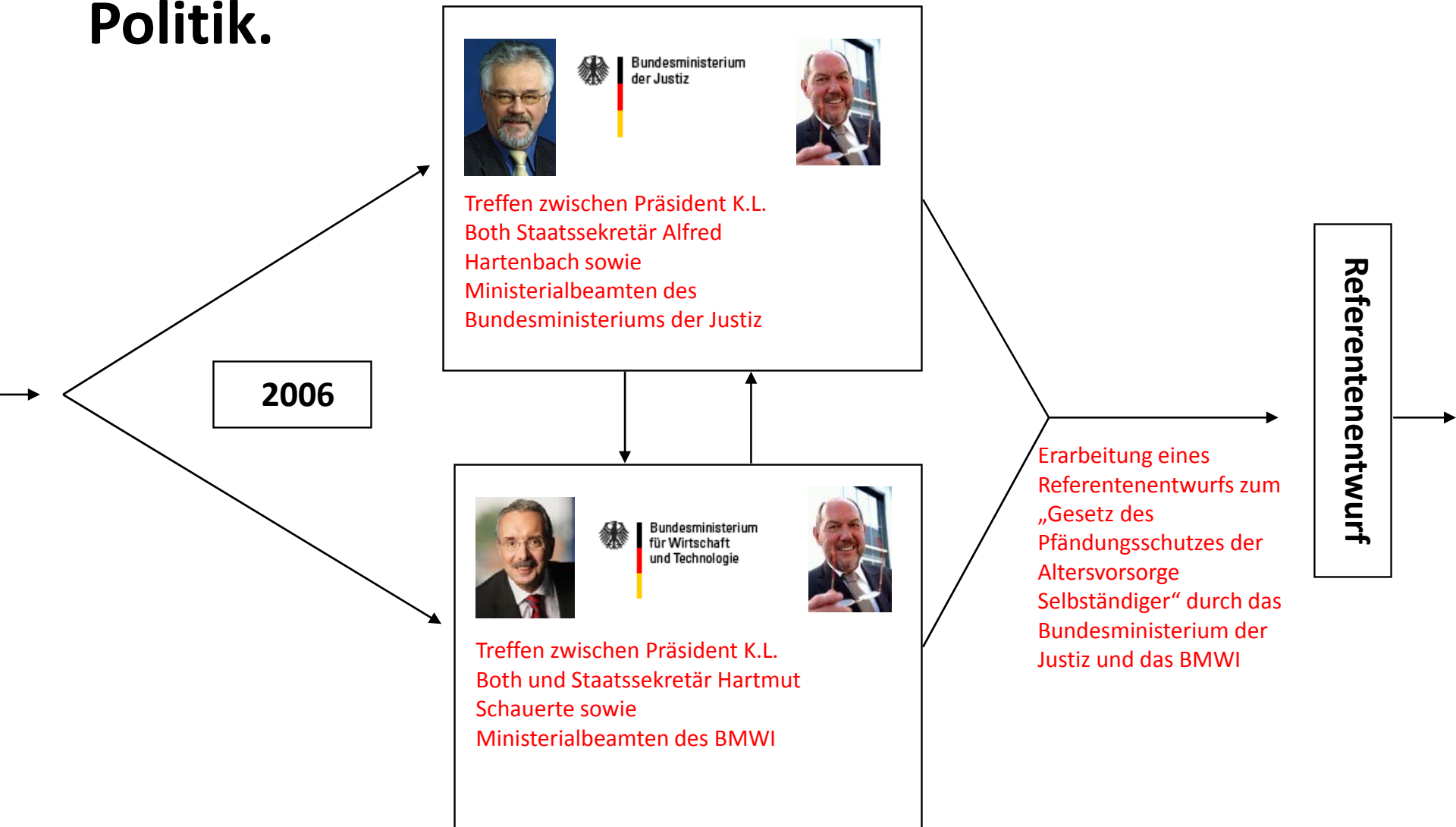
**Europaverband der Selbständigen**  
Wirken Sie mit – es lohnt sich!

# BVD/CEDI. Politik.



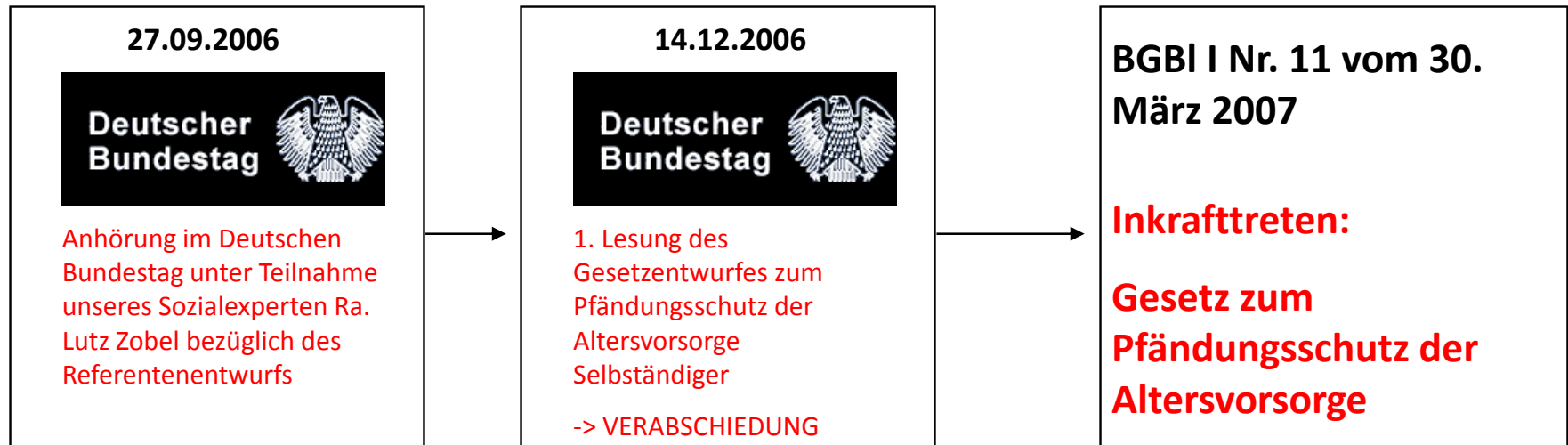
**Europaverband der Selbständigen**  
Wirken Sie mit – es lohnt sich!

# BVD/CEDI. Politik.



**Europaverband der Selbständigen**  
Wirken Sie mit – es lohnt sich!

# BVD/CEDI. Politik.



# Erfolg nach fast 4 Jahren harter Arbeit!

**Europaverband der Selbständigen**  
Wirken Sie mit – es lohnt sich!

# BVD/CEDI. Aufgaben.

## **Erfolge erzielen:**

Die politischen und wirtschaftlichen Interessen der Mitglieder erfolgreich umsetzen



## **Erfolge vermitteln:**

Die Mitglieder über erreichte Verbesserungen umfassend informieren



## **Erfolge umsetzen:**

Den Mitgliedern Handlungsmöglichkeiten aufzeigen bzw. einen praktischen Nutzen anbieten

**Europaverband der Selbständigen**

Wirken Sie mit – es lohnt sich!

# BVD/CEDI. Erfolge vermitteln.



*Gesamtauflage: 17.500*

*Auflage mit Saar-Beihefter: 4.000*

## Der GewerbeReport:

- Zugeschnitten auf die Zielgruppe der Selbständigen und Gewerbetreibenden in kleinen und mittleren Unternehmen
- Bietet relevante Informationen aus den Bereichen Politik, Recht, Steuern, Finanzen, Betriebsorganisation, EDV, Marketing, Personalwesen usw.
- Zeigt Tipps und Tricks speziell für die Zielgruppe

**Europaverband der Selbständigen**

Wirken Sie mit – es lohnt sich!

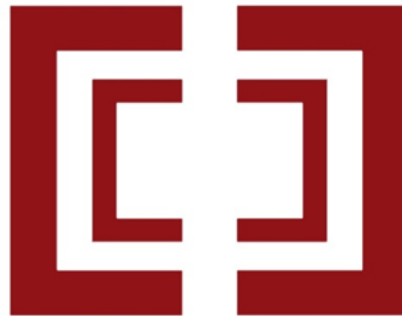
# Unser Erfolg – Ihr Vorteil!

Durch effektive Lobbyarbeit ist es dem BVD gelungen, entscheidend daran mitzuwirken, das neue „Gesetz zum Pfändungsschutz der Altersvorsorge Selbständiger“ durchzusetzen



Praktische Anwendung

# Der Pfändungsschutz für Wertpapierdepots & Lebensversicherungen



**BVD-UNTERNEHMERDEPOT**

**MIT SICHERHEIT FLEXIBEL**

Mehr Sicherheit für Ihr Vermögen!

# Insolvenzen in 2009.



- Pressemeldung vom 03.11.2008: Anstieg von Pleiten befürchtet; die deutschen Inkassounternehmen erwarten im kommenden Jahr einen deutlichen Anstieg der Insolvenzen.
- Pressemitteilung vom 07.11.2008: Angesichts der Finanzkrise, aber auch konjunkturbedingt wird im kommenden Jahr die Zahl der Insolvenzen zunehmen. Der Verband der Insolvenzverwalter erwartet Einbrüche bei Industrie und Handel.

# Was passiert bei Insolvenz der GmbH?

## Direktversicherung

Die Gläubiger der GmbH haben keinen Zugriff.

## Unterstützungskasse

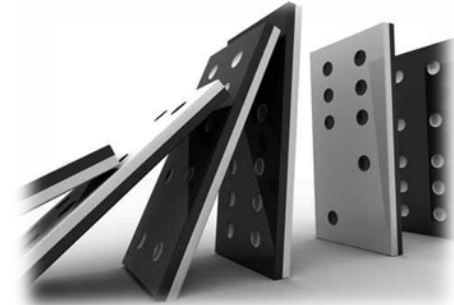
Die Gläubiger der GmbH haben keinen Zugriff.

## Pensionszusage mit Rückdeckungsversicherung

Ohne Verpfändung: die Versicherung fällt in die Insolvenzmasse.

Mit Verpfändung: in der Regel bietet der Insolvenzverwalter an, die Lebensversicherung zu übertragen, wenn im Gegenzug auf die Pensionszusage verzichtet wird. Die Lebensversicherung ist zwar zu versteuern, aber gerettet.

# Folgen bei privater Folge-Insolvenz. (Domino-Effekt)



## **Direktversicherung**

Kapitalabfindung vereinbart? → Pfändung und Verwertung

## **Unterstützungskasse**

Kapitalabfindung vereinbart? → Pfändung und Verwertung

## **Pensionszusage mit Rückdeckungsversicherung**

Auszahlung der Versicherung als Abfindung → Pfändung und Verwertung

# Was passiert mit der privaten Vorsorge in der Insolvenz?

## Versorgungskapital „Wertpapierdepot“

Pfändung und Verwertung

## “Versorgungsrente“ aus einer privaten Versicherung

Ohne Kapitalwahlrecht: Kapital geschützt, Rente in voller Höhe pfändbar, da kein „Arbeitseinkommen“

Mit Kapitalwahlrecht: Pfändung und Verwertung

# Hintergründe.

## Gesetz zum Pfändungsschutz der Altersvorsorge vom 26. März 2007

1. Die Rente ist geschützt wie Arbeitseinkommen,
2. vor Rentenbeginn kann das notwendige Kapital auf einem **Wertpapierdepot** oder in einer Versicherung unpfändbar angesammelt werden,

wenn ...

# Hintergründe.

## Gesetz zum Pfändungsschutz der Altersvorsorge vom 26. März 2007

### § 851c ZPO (Zivilprozessordnung)

#### Pfändungsschutz bei Altersrenten

....., wenn

1. die Leistung in regelmäßigen Zeitabständen lebenslang und nicht vor Vollendung des 60. Lebensjahres oder nur bei Eintritt der Berufs-unfähigkeit gewährt wird,
2. über die Ansprüche aus dem Vertrag nicht verfügt werden darf,
3. die Bestimmung von Dritten mit Ausnahme von Hinterbliebenen als Berechtigte ausgeschlossen ist und
4. die Zahlung einer Kapitalleistung, ausgenommen eine Zahlung für den Todesfall, nicht vereinbart wurde.

# Hintergründe.

## Gesetz zum Pfändungsschutz der Altersvorsorge vom 26. März 2007

### **Wer kann sein Vermögen schützen?**

Selbständige, Handwerker, Freiberufler, GmbH-Geschäftsführer, Angestellte, Ehefrauen und Ehemänner, .....

### **Wie viel Vermögen kann der Einzelne schützen?**

Das schützbares Vermögen steigt mit dem Lebensalter und kann unter den besten Bedingungen bis zu 380.000 € pro Person, also 760.000 € bei Ehepaaren betragen.

# Hintergründe.

## Was ist mit der „alten“ Lebensversicherung?

**§ 167 VVG (Versicherungsvertragsgesetz), neu seit 26. März 2007**

### **Umwandlung zur Erlangung eines Pfändungsschutzes**

Der Versicherungsnehmer einer Lebensversicherung kann jederzeit für den Schluss der laufenden Versicherungsperiode die Umwandlung der Versicherung in eine Versicherung verlangen, die den Anforderungen des § 851c Abs. 1 der Zivilprozessordnung entspricht.

Die Kosten der Umwandlung hat der Versicherungsnehmer zu tragen.

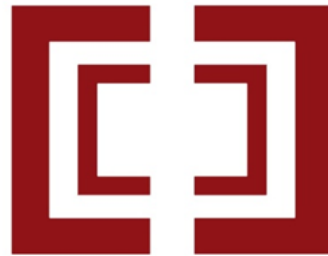
# Was ist mit dem Wertpapierdepot?



**Das BVD-Unternehmerdepot**  
Mehr Sicherheit für Ihr Vermögen

# Die Lösung.

Das Angebot des „Europaverbandes der Selbständigen – CEDI, Bundesverband Deutschland – BVD e.V.“ in Kooperation mit der „Erste Schutzhand Service GmbH“  
(Exklusiv für Mitglieder des BVD/CEDI)



**BVD-UNTERNEHMERDEPOT**

**MIT SICHERHEIT FLEXIBEL**

Pfändungsschutz für das Wertpapierdepot  
(Exklusiv für Depots bei der Frankfurter Fondsbank GmbH)

&

Pfändungsschutz für die neue und „alte“ Lebensversicherung

# Die Lösung.

## Pfändungsschutz des Wertpapierdepots.

- Der Depotinhaber vereinbart mit der „Erste Schutzhand Service GmbH“ die Abtretung aller Rechte aus dem Wertpapierdepot.
- Die „Erste Schutzhand Service GmbH“ gewährleistet, dass in der Ansparphase nur im Rahmen des § 851 c ZPO verfügt werden darf.
- Zu Rentenbeginn wird das Vorsorgevermögen in eine Rentenversicherung gemäß § 851 c ZPO einbezahlt.
- Der Schutzhandvertrag ist keine Vermögensverfügung, die vom Insolvenzverwalter angefochten werden kann.

# Die Lösung.

## Optimierung: Schutz auf Abruf.

- Die Schutzhandvereinbarung kann mit einer Frist von 6 Wochen zum Jahresende gekündigt werden.  
*Erfolgt keine Insolvenz, kann der Schutzhandvertrag gekündigt werden und das Vermögen ist wieder frei verfügbar.*
- Der Depotinhaber kann jederzeit per Fax auf das Recht zur Kündigung verzichten und den Schutzhandvertrag unwiderruflich gestalten.  
*Droht die Insolvenz, erklärt der Depotinhaber die Unwiderruflichkeit und das Depot ist geschützt.*

# Die Lösung. Flexibilität.

- Innerhalb des Depots kann der Depotinhaber über sein Vermögen frei verfügen. Es bestehen keinerlei Einschränkungen bezüglich der Auswahl der Kapitalanlagen.
- Beim „Einkauf“ der Rente gemäß § 851 c ZPO kann der Depotinhaber die Versicherung seines Vertrauens wählen.
- Bis zum Rentenbeginn kann das Vermögen im Wertpapierdepot verbleiben.

# Die Lösung.

## Zusätzliche Sicherheit.

- Die „Erste Schutzhand Service GmbH“ hat keinen Zugriff auf das Wertpapierdepot.
- Eine Entnahme aus dem Wertpapierdepot ist nur mit den Unterschriften des Depotinhabers **und** der „Erste Schutzhand Service GmbH“ möglich.

Die „Erste Schutzhand Service GmbH“erteilt die Unterschrift nur im Rahmen der Schutzhandvereinbarung.

Die Lösung.

Optimierung:

Schutz auf Abruf für Lebensversicherungen.

Der optimierte  
**„Schutz auf Abruf“**

kann auch für die bestehende oder  
für eine neue **Lebensversicherung**  
vereinbart werden.

# Die Lösung.

## Kosten.

- Bei Einrichtung fällt eine einmalige Gebühr in Höhe von 499,00 € inklusive Umsatzsteuer an.
- Ab dem 2. Jahr fällt eine jährliche Bearbeitungsgebühr in Höhe einer Zeitgebühr gemäß § 13 StBGVO für ½ Stunde nach dem mittleren Wert der im jeweiligen Jahr gültigen Gebührenverordnung an, zur Zeit 32,50 € zuzüglich Umsatzsteuer.

# Die Lösung. Handhabung in der Praxis.

- Auftragsformular „BVD-Unternehmerdepot“ mit dem Kunden ausfüllen
  - Die wichtigsten Daten:
    - Anschrift + Geburtsdatum
    - Besteht eine BVD/CEDI Mitgliedschaft? (Falls nein -> Antrag auf Mitgliedschaft)
    - Was soll geschützt werden? (Lebensversicherung und/oder Wertpapierdepot)
    - Liegen alle benötigten Unterlagen vor? (z.B. original Vericherungsurkunde)
- Auftragsformular an „Erste Schutzhand Service GmbH“ faxen
- Die individuellen Verträge werden dem Berater in zweifacher Ausfertigung zugesandt.

# Die Lösung. Handhabung in der Praxis.

## a) Lebensversicherung:

- 1 vom Kunden unterzeichneter Vertrag + die original Versicherungsurkunde an „Erste Schutzhand Service GmbH“ senden

## b) Wertpapierdepot:

- 1 vom Kunden unterzeichneter Vertrag + die Verpfändungserklärung + Depot Nr. an „Erste Schutzhand Service GmbH“ senden
- Der Berater erhält die Bestätigung sowie die Rechnung für seinen Kunden.

# Das BVD-Unternehmerdepot. Ansprechpartner.

## Erste Schutzhand Service GmbH

Steuerberater  
Volker Morsch  
Königsbahnstr. 5  
66538  
Neunkirchen  
Tel. 06821 980421

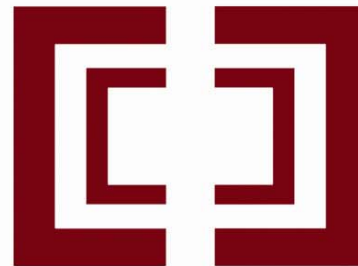
## Europaverband der Selbständigen

Geschäftsführer  
Timo Lehberger  
Hüttenbergstr.  
38-40  
66538 Neunkirchen  
Tel. 06821 306240

## Rechtliche Fragen Vertragsgestaltung

Rechtsanwalt  
Erwin Miller  
Wendalinusstr. 8  
66606 St. Wendel  
Tel. 06851 907039

Weitere Informationen finden Sie auf:  
[www.bvd-depot.de](http://www.bvd-depot.de)



**BVD-UNTERNEHMERDEPOT**

MIT SICHERHEIT FLEXIBEL

# Ziele / Erwartungen.

- Ihnen die wichtige Arbeit des Verbandes näher zu bringen
- Ihnen die Möglichkeiten und Vorteile einer Zusammenarbeit aufzuzeigen
- Ihnen dieses speziell auf Ihre Branche zugeschnittene Produkt vorzustellen

## **Unsere Erwartung:**

Sie als kompetenten Vertriebsbeauftragten des BVD/CEDI gewonnen zu haben!

**WIRKEN SIE MIT – ES LOHNT SICH!**



*Vielen Dank  
für Ihre Aufmerksamkeit!*

**Europaverband der Selbständigen**  
Wirken Sie mit – es lohnt sich!