Bund der Fachberater
in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.

DVVS
Deutscher Verband
vermögensberatender Steuerberater e.V.

HOCHSCHULE
ANSBACH

# Zertifizierte/r Berater/in für die betriebliche Altersvorsorge

## (Hochschule Ansbach)

**100 € Frühbucherrabatt bis 30.6.2014**

Eine Fortbildungsinitiative der Berufsverbände Bund der Fachberater in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V., Deutscher Verband Vermögensberatender Steuerberater e.V. (DVVS) sowie der Hochschule Ansbach

## Organisation

**Lehrgangs – und Prüfungsgebühr:**

| | |
|---|---|
| Lehrgangsgebühr | **1.040 €*** |
| Gebühr für Lehrgangsmaterialien und Tagungspauschale (inkl. gemeinsamem Mittagessen) | **250 € zzgl. USt.** |
| Prüfungsgebühr | **200 €*** |

*USt.-frei gem. §4 Nr. 21b UStG

**Lehrgangsort:**

Fachberaterzentrum
Max-Planck-Str. 20
63303 Dreieich

**Veranstaltungsdauer:**

Dienstag, 2. September 2014, 11:00 Uhr
bis Donnerstag 4. September 2014, 18:00 Uhr

Freitag, 5. September 2014:
Prüfungsvorbereitung, 9:00-12:00 Uhr

**Prüfungstag**:

Freitag, 5. September 2014
schriftliche Prüfung, 15:00-16:30 Uhr

**Zielguppe:**

Mitarbeiter/innen in Steuerbüros in den Bereichen

- Erstellung von Lohn- und Gehaltsabrechnungen
- Erstellung von Einkommensteuererklärungen
- Jahresabschlüsse

Leiter/innen und Mitarbeiter/innen aus Personal- und Entgeltabteilungen von Unternehmen

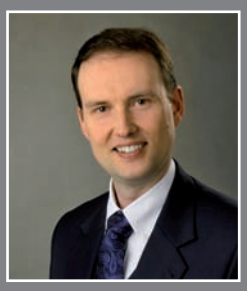
Mitarbeiter/innen von Banken, Versicherungsmakler/innen u.a. Finanzdienstleister mit Tätigkeitsschwerpunkten im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge.

**effizientes Lernen**
**begrenzte Teilnehmerzahl**

**Methoden:**
Kurzvorträge, praxisnahe Übungen und Beispiele, Checklisten

**Seminarunterlagen:**
Die Teilnehmer/innen erhalten umfangreiche Seminarunterlagen mit vielen praxisbezogenen Checklisten.

## Referententeam



**ALEXANDER BUßLER**
Jurist, Betriebswirt, bAV Ökonom
Inhaber einer rechtsberatenden bAV-Kanzlei mit Fokus auf die rechtssichere Lösung komplexer Fragestellungen in der bAV.

**DIPL.-KFM. ALEXANDER FICHT**
Steuerberater, Rentenberater
Vorstandsmitglied im Bund der Fachberater in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.
(www.bv-fbz.de)

**UWE FRANK**
Dipl.-Betriebswirt (FH),
Rentenberater für die bAV
Selbstständiger Trainer und Unternehmensberater für Entgeltabrechnung.
Langjährige Praxiserfahrung in der operativen Entgeltabrechnung, Fachautor für Entgeltabrechnung

**CHRISTIAN KOLODZIK**
Dipl.-Wirtschaftsingenieur
Rentenberater für die bAV
Fachautor, Referent & Dozent

**FRITZ REINHARD ZEUNER**
Diplom-Mathematiker
Öffentlich bestellter versicherungsmath. Sachverständiger
Lehrbeauftragter an der Hochschule RheinMain für „Betriebliche Altersversorgung“

## Abschlussprüfung

Die Abschlussprüfung besteht aus einer 90 min. schriftlichen Klausur.
Bei Nichtbestehen hat der/die Teilnehmer/in zwei Wiederholungsmöglichkeiten, wobei die 1. Wiederholungsmöglichkeit zeitnah angeboten wird. Die 2. Wiederholungsmöglichkeit ist innerhalb eines Jahres zu absolvieren.

## Re-Zertifizierung

Das Hochschul-Zertifikat wird für zwei Jahre ausgestellt. Ein Antrag auf Re-Zertifizierung ist bei Nachweis der vorgeschriebenen Pflichtfortbildungsveranstaltungen bis zum Ablauf des auf die Zulassung folgenden zweiten Kalenderjahres und anschließend alle zwei Jahre möglich.

## Prüfungskommission

**PROF. DR. HUBERT HORNBACH**
Hochschule Ansbach
Vorsitzender der Prüfungskommission

**ALEXANDER BUßLER**
Jurist, Betriebswirt, bAV Ökonom

**DIPL.-KFM. ALEXANDER FICHT**
Steuerberater, Rentenberater
Vorstandsmitglied im Bund der Fachberater in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.
(www.bv-fbz.de)

# LEHRGANGSINHALTE

| | | |
|---|---|---|
| **Tag 1**<br>Alexander Bußler | Einstieg | Säulen der Rente,<br>Problematik der gesetzlichen Rentenversicherung |
| | bAV-Basics | Grundbegriffe der bAV (Durchführungswege, Zusagearten, Leistungsarten, Finanzierungsarten, Entstehung einer Zusage) |
| | bAV - Einzahlungsphase | Steuer und Sozialversicherung (allgemeine Rahmenbedingungen) |
| | bAV - Auszahlungsphase | Steuer und Sozialversicherung (allgemeine Rahmenbedingungen) |
| | Mitarbeiterwechsel | Portierung (Übertragung, Übernahme) |
| | Mitarbeiterinformation | Informationspflichten (gesetzliche, rechtsgeschäftliche);<br>Mitarbeiterberatung;<br>Beratungsgrenzen zwischen Finanzdienstleistern und Rechtsberatern |
| | Insolvenzsicherung | PSVaG, Beitragshöhen, PSV-Testat |
| | Aktuelles | … aus der Rechtsprechung |
| **Tag 2**<br>Uwe Frank | Einstieg | Säulen der Rente, GRV-Probleme |
| | bAV - Einzahlungsphase | Steuer und Sozialversicherung<br>(jeweils vor und nach 2005; nachgelagerte Besteuerung, Altzusagen, Neuzusagen, Kombination von Wegen - Übungen) |
| | bAV - Auszahlungsphase | Steuer und Sozialversicherung<br>(Versorgungsbezüge im Steuer- und SV-Sinn, Versorgungsfreibeträge, Kohorten, Einmalzahlungen, Vervielfältigung, Kombination von Versorgungsbezügen, Fünftelregelung, Zahlstelle, KVdR-Verfahren) |
| | GRV - Grundlagen | Rentenfaktoren<br>(Rentenentgeltpunkte, Rentenartfaktor, Zugangsfaktor, aktueller Rentenwert); Beitragszeiten, Anrechnungszeiten, Berücksichtigungszeiten; Rentenarten (allgemeine Wartezeiten, besondere Wartezeiten); Besteuerung der GRV; Krankenversicherung der Rentner |
| **Tag 3**<br>Fritz Zeuner | Pensionszusagen | Von der Finanzmathematik zur Versicherungsmathematik,<br>Ansatz und Bewertung in Steuer- und Handelsbilanz,<br>Rückdeckungsvarianten, Finanzprodukte |
| Christian Kolodzik | bAV im Wettbewerb | Handlungsalternativen zur bAV,<br>Empfehlungen aus steuerlicher und sozialversicherungsrechtlicher Sicht,<br>Vor- und Nachteile der versch. Durchführungswege aus Arbeitgeber- und Arbeitnehmersicht |
| Christian Kolodzik | bAV-Besonderheiten | bAV bei angestellten Unternehmensanteilsinhabern und deren angestellten nahestehenden Personen,<br>Statusfeststellung und deren Relevanz in der bAV,<br>Bestehende Pensionszusagen von Gesellschafter-Geschäftsführer,<br>Identifizierung unternehmerischer Risiken |
| Alexander Ficht | bAV-Beratung in der Praxis | Umsetzung bAV-Beratung in der Praxis;<br>Trennung Gestaltungsberatung und Umsetzungsberatung;<br>Transparenz in der Beratung;<br>Beratungskonzept 2020 – Fachberaterzentrum;<br>Beratersuchportal www.fachberatersuche.de |
| **Tag 4**<br>Alexander Bußler | Prüfungsvorbereitung | Wiederholung – Beispiele |
| | Abschlussprüfung | Schriftlich (90 Minuten) |

Das Thema **„Altersvorsorge“** ist in aller Munde, aber nur Wenige haben die fachliche Kompetenz, um beratend diesen Bereich zu begleiten.

Sichern Sie sich und Ihren Mitarbeitern fachliche Qualität und Alleinstellungsmerkmale in der Beratung.

WISSENSCHAFTLICHE LEITUNG

Prof. Dr.
Hubert Hornbach
Hochschule Ansbach

FACHLICHE LEITUNG

Dipl.-Kfm. Alexander Ficht
Steuerberater, Rentenberater

## Teilnehmerinformationen

Bitte schicken Sie uns Ihre Anmeldung (umseitig) schriftlich zu.
Wir buchen Ihre Anmeldung in der Reihenfolge des Eingangs.
Wenige Tage später erhalten Sie eine Anmeldebestätigung mit ausführlichen Informationen zur Veranstaltung und Übernachtungsmöglichkeiten.

**Ihre Rücktrittsgarantie**
Bei Stornierung (nur schriftlich möglich) der Anmeldung bis 6 Wochen vor Veranstaltungsbeginn: € 100 zzgl. MwSt.
Stornierungen ab 6 Wochen vor Veranstaltungsbeginn: volle Teilnahmegebühr zzgl. MwSt.
Selbstverständlich können Sie jederzeit anstelle des gemeldeten Teilnehmers einen Vertreter benennen. In diesem Fall entstehen keine zusätzlichen Kosten.

**Sonderpreis/Frühbucherrabatt**
Bei gleichzeitigem Eingang mehrerer Buchungen erhalten Sie ab der zweiten Buchung 100 € Rabatt. Sollten Sie nachträglich teilstornieren, wird der o.g. Rabatt zurückgenommen bzw. nachbelastet.
Mitglieder im DVVS/Bund der Fachberater erhalten bereits für den 1. Teilnehmer 100 € Rabatt.
Bei Buchung bis 30.6.2014 erhalten alle einen Frühbucherrabatt in Höhe von ebenfalls 100 €.

**Hinweis zum Datenschutz:**
Die vollständigen Datenschutzbestimmungen finden Sie im Internet unter www.fachberaterzentrum.de/datenschutz.

## Ziele und Nutzen des Lehrgangs

- Welche Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung gibt es?
- Welche steuerlichen und sozialversicherungsrechtlichen Konsequenzen ergeben sich in der Anspar- und Leistungsphase?
- Welche Besonderheiten gibt es in der Gehaltsabrechnung, insb. bei Mitarbeiterwechsel?
- Welche bilanziellen Auswirkungen sind bei den verschiedenen Durchführungswegen zu beachten?
- Welche Besonderheiten und unternehmerische Risiken gibt es in der Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung?
- Welche Informationen und Entscheidungshilfen benötigt der Unternehmer-Mandant?

Die Lehrgangsteilnehmer/innen erhalten einen kompakten und fundierten Einblick in die betriebliche Altersversorgung.

An Hand von Praxisfällen erlangen Sie Einblicke in wichtige Abrechnungsvorgänge sowie in die bilanziellen Auswirkungen der verschiedenen Durchführungswege. So können Sie in der Beratung von Unternehmermandanten die Gesamtsituation analysieren und dem Mandanten den Nutzen und die Kosten sowie die Risiken als Entscheidungshilfe aufzeigen.

Sie erkennen potentielle unternehmerische Risiken im Bereich der bAV und GGF-Versorgung und können durch frühzeitige Beratung zur Haftungsentlastung (sei es in Ihrer Funktion als Mitarbeiter/in eines Steuerbüros oder für Ihren Arbeitgeber) beitragen.

## Zertifikat

Nach erfolgreicher Abschlussprüfung bekommen die Teilnehmer/innen ein Abschlusszertifikat der Hochschule Ansbach sowie der beteiligten Fachverbände und sind berechtigt den Titel

***Zertifizierte/r Berater/in für betriebliche Altersvorsorge (Hochschule Ansbach)***

zu führen.
Das Hochschul-Zertifikat wird für zwei Jahre ausgestellt. Ein Antrag auf Re-Zertifizierung ist bei Nachweis der vorgeschriebenen Pflichtfortbildungsveranstaltungen bis zum Ablauf des auf die Zulassung folgenden zweiten Kalenderjahres und anschließend alle zwei Jahre möglich.

# ANMELDEFORMULAR

Lehrgang „Zertifizierte/r Berater/in für betriebliche Altersvorsorge (Hochschule Ansbach)“
Bitte faxen Sie uns diese Anmeldung an: 0 61 03 / 69 77 74

**Beratung / Kontakt**
Frau Barbara Lorenz

**Telefon:** 0 61 03 / 69 77 72
**E-Mail:** Lorenz@fachberaterzentrum.de
**Post:** Max-Planck-Straße 20
63303 Dreieich

| | |
|---|---|
| Lehrgangsgebühr | **1.040 €*** |
| Gebühr für Lehrgangsmaterialien und Tagungspauschale (inkl. gemeinsamem Mittagessen) | **250 € zzgl. USt.** |
| Prüfungsgebühr | **200 €*** |

☐ 100 € Rabatt
für die Anmeldung einer 2. Person und für Mitglieder im DVVS/BUND

☐ 100 € Frühbucherrabatt bis 30.6.2014

*USt.-frei gem. §4 Nr. 21b UStG
Vollständige Teilnehmerinformationen finden Sie umseitig.

**Teilnehmer:**

Name / Vorname

Email (für Anmeldebestätigung)

Mobil: für kurzfristige Änderungen

Rechtsverbindliche Unterschrift

**Firmendaten/Rechnungsempfänger:**

Firma

Straße, Nr.

PLZ/Ort

Telefon

Fax