



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)

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:

Die Lehrgangsgebühr beträgt 860 € zzgl. USt je Teilnehmer.

Darin enthalten sind u.a. das komplette Lehrgangsmaterial sowie Getränke und gemeinsame Mittagessen.

Die Prüfungsgebühr beträgt 200 € zzgl. USt.

### Lehrgangsort:

Fachberaterzentrum  
Max-Planck-Str. 20  
63303 Dreieich

### Veranstaltungsdauer:

Präsenzkurs  
Montag 9. September 2013, 11:00 Uhr  
bis Mittwoch 11. September 2013, 15:00 Uhr

Webinar (Wiederholung und Auffrischung)  
Donnerstag 26. September 2013, 10:00-13:00 Uhr

### Prüfungstag:

Samstag 28. September 2013  
Klausur: 11:00 Uhr (90 Minuten)  
Mündl. Prüfungen: 15:00 Uhr

### Zielgruppe:

- Mitarbeiter in Steuerbüros
  - im Bereich der Erstellung von Lohn- und Gehaltsabrechnungen
  - Erstellung von Einkommensteuererklärungen
  - Jahresabschlüsse

Leiter und Mitarbeiter aus Personal- und Entgeltabteilungen von Unternehmen

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

**effizientes Lernen  
begrenzte Teilnehmerzahl**

### Methoden:

Kurzvorträge, praxisnahe Übungen und Beispiele, Checklisten

### Seminarunterlagen:

Die Teilnehmer erhalten umfangreiche Seminarunterlagen mit vielen praxisbezogenen Checklisten.

## Referententeam



### ALEXANDER BÜBLER

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



### UWE FRANK

Dipl.-Betriebswirt (FH)  
Rentenberater für die bAV  
Selbständiger Trainer und Unterneh-  
mensberater für Entgeltabrechnung  
Langjährige Praxiserfahrung in der  
operativen Entgeltabrechnung,  
Fachautor für Entgeltabrechnung



### DETLEV PAHL

Dipl.-Kfm.  
Wirtschaftsprüfer  
Steuerberater  
Rentenberater



### CHRISTIAN KOLODZIK

Dipl.-Wirtschaftsingenieur  
Rentenberater

## Abschlussprüfung

Die Abschlussprüfung besteht aus einer 60 min. schriftlichen Klausur und einer 20 min. mündlichen Prüfung. Zum erfolgreichen Abschluss ist das Bestehen beider Prüfungen mit einer Mindestpunktzahl aus beiden Teilprüfungen von 50% der erreichbaren Gesamtpunktzahl erforderlich.

Bei Nichtbestehen hat der Teilnehmer zwei Wiederholungsprüfungen, wobei die 1. Wiederholungsprüfung zeitnah angeboten wird. Die 2. Wiederholungsprüfung ist innerhalb eines Jahres zu absolvieren.

## Prüfungskommission

### PROF. DR. HUBERT HORNBACH

Hochschule Ansbach  
Vorsitzender der Prüfungskommission

### PROF. DR. JOCHEM MÜLLER

Hochschule Ansbach

### PROF. DR. THOMAS ZIMMERER

Hochschule Ansbach

### DIPL.-KFM. DETLEV PAHL

Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, Rentenberater  
Vorstandsmitglied im Deutschen  
Verband vermögensberatender  
Steuerberater e.V. (DVVS e.V.)

### DIPL.-KFM. ALEXANDER FICHT

Steuerberater, Rentenberater  
Vorstandsmitglied im Bund der Fachberater  
in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.  
([www.bv-fbz.de](http://www.bv-fbz.de))

# LEHRGANGSINHALTE

<b>Tag 1</b> Uwe Frank	Einstieg	Säulen der Rente, Problematik der gesetzlichen Rentenversicherung
	Gesetzliche Rentenversicherung, Grundlagen	Rentenfaktoren, Beitragszeiten, Anrechnungszeiten, Berücksichtigungszeiten, Rentenarten, Besteuerung und Krankenversicherung der Rentner
	Betriebliche Altersversorgung (Basics)	Begriffe der bAV (5 Durchführungswege, Zusagearten, Leistungsarten, Finanzierungsarten), Entstehung von Versorgungssystemen durch Kombination von Durchführungswegen
	bAV - Ansparphase	Steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Behandlung (vor und nach 2005, nachgelagerte Besteuerung, Altzusagen, Neuzusagen, Kombination von Wegen), praktische Übungen
	bAV - Auszahlungsphase	Steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Behandlung (Versorgungsbezüge, Versorgungsfreibeträge, Kohorten, Einmalzahlungen, Vervielfältigung, Kombination von Versorgungsbezügen, Fünftelregelung, Zahlstelle, KVdR-Verfahren)
<b>Tag 2</b> Alexander Bußler	Beratungsmarkt bAV	Produktberatung, Rechtsberatung, Unternehmensberatung, Finanzdienstleister
	Mitarbeiterwechsel	Portierung (Übertragung, Übernahme)
	Mitarbeiterinformation	Informationspflichten (gesetzliche, rechtsgeschäftliche) Mitarbeiterhaftung, Beratungsgrenzen zwischen Finanzdienstleistung und Rechtsberatern
	Insolvenzicherung	PSVaG, Beitragshöhe, PSV-Testat
	Versorgungsausgleich	Neuregelungen des Versorgungsausgleichs Interne und externe Teilung
	Aktuelles	... aus der Rechtsprechung (Endalter 67, Informationspflichten)
<b>Tag 3</b> Detlev Pahl  C. Kolodzik  C. Kolodzik	Pensionszusagen	Trennung zwischen Zusage und Finanzierung, Bewertung in Steuer- und Handelsbilanz Von der Finanzmathematik zur Versicherungsmathematik Rückdeckungsvarianten, Finanzprodukte Unterschiedliche steuerliche Behandlung von zur Finanzierung der Pensionszusage angeschafften Kapitalanlagen Zeitwertkonten / Flexi II
	bAV im Wettbewerb	Handlungsalternativen zur bAV Empfehlungen aus steuerlicher und sozialversicherungsrechtlicher Sicht Vor- und Nachteile der versch. Durchführungswege aus Arbeitgeber- und Arbeitnehmersicht.
	bAV-Besonderheiten	bAV bei angestellten Unternehmensanteilsinhabern und deren angestellten nahestehenden Personen Statusfeststellung und deren Relevanz in der bAV Bestehende Pensionszusagen von Gesellschafter-Geschäftsführer – Identifizierung unternehmerischer Risiken
<b>Tag 4</b> Alexander Bußler	Webinar (3 Stunden)	Wiederholung – Prüfungsvorbereitung
<b>Tag 5</b>	Abschlussprüfung	Schriftlich (60 Minuten) Mündlich (20 Minuten)

# 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

- Einzelpreis: € 860 zzgl. MwSt. + Prüfungsgebühr
- Sonderpreis: € 780 zzgl. MwSt. + Prüfungsgebühr  
für die Anmeldung einer 2. Person und für Mitglieder im DVVS/BUND
- Webinar: € 100 zzgl. MwSt.

Prüfungsgebühr: € 200 zzgl. MwSt.

Vollständige Teilnehmerinformationen finden Sie umseitig.

## Teilnehmer:

\_\_\_\_\_  
Name / Vorname

\_\_\_\_\_  
Email (für Anmeldebestätigung)

\_\_\_\_\_  
Mobil: für kurzfristige Änderungen

## Firmendaten/Rechnungsempfänger:

\_\_\_\_\_  
Firma

\_\_\_\_\_  
Straße, Nr.

\_\_\_\_\_  
PLZ/Ort

\_\_\_\_\_  
Telefon

\_\_\_\_\_  
Fax

\_\_\_\_\_  
Rechtsverbindliche Unterschrift

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. Detlev Pahl  
Wirtschaftsprüfer  
Steuerberater  
Rentenberater

## Teilnehmerinformationen

Bitte schicken Sie uns Ihre Anmeldung (umseitig) schriftlich zu – per Post oder Fax.

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.

#### Rabatt/Sonderpreis

Bei gleichzeitigem Eingang mehrerer Buchungen erhalten Sie ab der zweiten Buchung 10% 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 10% Rabatt.

#### Hinweis zum Datenschutz:

Die vollständigen Datenschutzbestimmungen finden Sie im Internet unter [www.fachberaterzentrum.de/datenschutz](http://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 Durchführungsweisen zu beachten?
- Welche Besonderheiten und unternehmerische Risiken gibt es in der Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung?
- Welche Informationen und Entscheidungshilfen benötigt der Unternehmer-Mandant?

Die Lehrgangsteilnehmer 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 die Kosten und 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 eines Steuerbüros oder für Ihren Arbeitgeber) beitragen.

## ■ Zertifikat

Nach erfolgreicher Abschlussprüfung bekommen die Teilnehmer 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.