

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



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

**100 € Frühbucherrabatt  
bis 30.6.2015**

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

### 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 30.6.2015 erhalten alle einen Frühbucherrabatt in Höhe von ebenfalls 100 €.

#### 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 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 Durchführungswegen. 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 potenzielle 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.

### Organisation

#### Lehrgangs – und Prüfungsgebühr:

Lehrgangsgebühr	<b>1.040 €* </b>
Gebühr für Lehrgangsmaterialien und Tagungspauschale (inkl. gemeinsamem Mittagessen)	<b>250 € zzgl. USt.</b>
Prüfungsgebühr	<b>200 €* </b>

\*USt.-frei gem. §4 Nr. 21b UStG

#### Lehrgangsort:

Fachberaterzentrum Rhein-Main  
Max-Planck-Str. 20  
63303 Dreieich

#### Veranstaltungsdauer:

Dienstag, 8. September 2015, 11:00 Uhr  
bis Donnerstag 10. September 2015, 18:00 Uhr

Freitag, 11. September 2015:  
Prüfungsvorbereitung, 9:00-12:00 Uhr

#### Prüfungstag:

Freitag, 11. September 2015  
schriftliche Prüfung, 15:00-16:30 Uhr

#### Zielgruppe:

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 Fallstudien und Beispiele, Checklisten

**Seminarunterlagen:**

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

**Referententeam****DIPL.- JUR. ALEXANDER BÜßLER**

MBA, LL.M., bAV-Rechtsanwalt, Rentenberater, 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.

**DIPL. MATH. OEC. STEFAN KUHNERT**

Versicherungsmathematischer Sachverständiger für die Versicherungsmathematik in der betrieblichen Altersversorgung. Lehrbeauftragter an der Dualen Hochschule Baden-Württemberg 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

**DIPL.-JUR. ALEXANDER BÜßLER**

MBA, LL.M., bAV-Rechtsanwalt,  
Rentenberater, 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		
Alexander Büßler	Einstieg	Säulen der Rente, 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); Mitarbeiterberatung; Beratungsgrenzen zwischen Finanzdienstleistern und Rechtsberatern
	Insolvenzversicherung	PSVaG, Beitragshöhen, PSV-Testat
	Aktuelles	... aus der Rechtsprechung

Tag 2		
Uwe Frank	Einstieg	Säulen der Rente, GRV-Probleme
	bAV - Einzahlungsphase	Steuer und Sozialversicherung (jeweils vor und nach 2005; nachgelagerte Besteuerung, Altzusagen, Neuzusagen, Kombination von Wegen - Fallstudien)
	bAV - Auszahlungsphase	Steuer und Sozialversicherung (Versorgungsbezüge im Steuer- und SV-Sinn, Versorgungsfreibeträge, Kohorten, Einmalzahlungen, Vervielfältigung, Kombination von Versorgungsbezügen, Fünftelregelung, Zahlstelle, KVdR-Verfahren)
	GRV - Grundlagen	Rentenfaktoren (Rentenentgeltpunkte, Rentenartfaktor, Zugangsfaktor, aktueller Rentenwert); Beitragszeiten, Anrechnungszeiten, Berücksichtigungszeiten; Rentenarten (allgemeine Wartezeiten, besondere Wartezeiten); Besteuerung der GRV; Krankenversicherung der Rentner

Tag 3		
Christian Kolodzik	bAV im Wettbewerb	Handlungsalternativen zur bAV, Empfehlungen aus steuerlicher und sozialversicherungsrechtlicher Sicht, Vor- und Nachteile der versch. Durchführungswege aus Arbeitgeber- und Arbeitnehmersicht
Christian Kolodzik	bAV-Besonderheiten	bAV bei angestellten Unternehmensanteilsinhabern und deren angestellten nahestehenden Personen, Statusfeststellung und deren Relevanz in der bAV, Bestehende Pensionszusagen von Gesellschafter-Geschäftsführern, Identifizierung unternehmerischer Risiken
Stefan Kuhnert	bAV in der Bilanz des Unternehmens	Grundlagen der Bewertung von Verpflichtungen und Rückdeckungsmitteln in Handels- und Steuerbilanz, Anhangangaben im Jahresabschluss, Pensionsverpflichtungen in der GuV, Auswirkungen der Niedrigzinsphase
Alexander Ficht	bAV-Beratung in der Praxis	Umsetzung bAV-Beratung in der Praxis; Trennung Gestaltungsberatung und Umsetzungsberatung; Transparenz in der Beratung; Beratungskonzept 2020 – Fachberaterzentrum; Beratersuchportal www.fachberatersuche.de

Tag 4		
Alexander Büßler	Prüfungsvorbereitung	Wiederholung – Beispiele
	Abschlussprüfung	Schriftlich (90 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

Lehrgangsgebühr	<b>1.040 €* </b>
Gebühr für Lehrgangsmaterialien und Tagungspauschale (inkl. gemeinsamem Mittagessen)	<b>250 € zzgl. USt.</b>
Prüfungsgebühr	<b>200 €* </b>

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

100 € Frühbucherrabatt bis 30.6.2015

\*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