febs
Just like a part of you.

Lehrgang zum geprüften Fachberater für bAV (febs)

Inhalte und Termine September 2016 – Januar 2017

febs
Just like a part of you.

Vorwort

Wenn Sie im wachsenden Markt der betrieblichen Altersversorgung langfristig erfolgreich sein möchten, dann müssen Sie nicht nur „verkaufen“ können, sondern auch die zunehmende Komplexität dieses Geschäftsfeldes beherrschen. Dazu reicht es nicht aus, umfangreiches Fachwissen anzuhäufen. Sie benötigen neben der notwendigen Theorie auch praktische Erfahrung und die Fähigkeit, Ihren Kunden die komplexen Sachverhalte einfach und anschaulich zu erläutern.

Unsere Referenten unterstützen Sie dabei. Sie lassen Sie an ihren eigenen Erfahrungen aus zahlreichen Beratungsprojekten teilhaben, erläutern Ihnen die praktische Bedeutung aller gesetzlichen Regelungen und zeigen Ihnen die dahinterstehenden Systematiken. Damit werden Sie in die Lage versetzt, bei Ihren eigenen Beratungsgesprächen selbständig die jeweils richtige Lösung zu finden.

An insgesamt 12 Präsenztagen erhalten Sie Praxiswissen aus erster Hand. Mit Hilfe umfangreicher Selbststudienunterlagen sowie ausgewählter Fachbücher festigen und ergänzen Sie Ihr Wissen im Anschluss an die Präsenzblöcke. Nach erfolgreicher Abschlussprüfung sind Sie berechtigt, den Titel „Geprüfter Fachberater für betriebliche Altersversorgung (febs)“ zu tragen.

Ob Erfolg im Vertrieb oder Karriere im Innendienst – als geprüfter Fachberater steht Ihnen der gesamte Markt offen. Mehr als 300 Teilnehmer haben diese praxisorientierte Ausbildung bereits erfolgreich absolviert.

gut beraten 166 WB-Punkt

Für bAV-Vermittler: Sammeln Sie bis zu 166 Weiterbildungspunkte

Manfred Baier
Geschäftsführer

Markus Keller
Geschäftsführer

febs
Just like a part of you.

febs Consulting GmbH
Ihr Dienstleister rund um bAV und Zeitwertkonten

Als unabhängige Sachverständige und gerichtlich zugelassene Rentenberater unterstützen wir Sie nicht nur bei der Aus- und Weiterbildung in unserer febs Akademie für betriebliche Altersversorgung. Wir helfen Ihnen auch bei allen anderen Fragen rund um betriebliche Altersversorgung und Zeitwertkonten.

Wir analysieren und sanieren Ihr Versorgungswerk, erstellen versicherungsmathematische Bilanzgutachten und übernehmen auf Wunsch die vollständige Verwaltung Ihrer Versorgung. Egal ob Sie sich als Arbeitgeber, als Produktanbieter oder als Berater mit der betrieblichen Altersversorgung beschäftigen – unsere Dienstleistungen stehen allen Marktteilnehmern offen.

Beratung von Arbeitgebern

- Analyse und Optimierung bestehender Versorgungswerke in allen Durchführungswegen.
- Einrichtung und Verwaltung von Versorgungswerken und Zeitwertkonten.
- Unterstützung rund um den Versorgungsausgleich.
- Insolvenzsicherung von Altersteilzeitvereinbarungen.
- Versicherungsmathematische Gutachten und Prognoseberechnungen.

Unterstützung von Produktanbietern

- Schnelle Hilfe bei allen komplexen Fragestellungen rund um bAV und Zeitwertkonten.
- Überprüfung und laufende Aktualisierung Ihres bAV-Formularwesens.
- Fach-Hotlines für Ihren bAV-Vertrieb.
- Individuelle Vorträge und Inhouse-Seminare.
- Zertifizierung Ihrer bAV-Produkte und/oder Durchführungswege.

Honorardienstleistungen für Vertriebe & Vermittler

- Individuelle Honorarberatung Ihrer Kunden zum Festpreis.
- Direkte Abrechnung mit Ihrem Kunden.
- Einfache Auftragserteilung mit detaillierten Erhebungsbögen und telefonischem Support.
- Versicherungsmathematische Bewertungen, Barwertberechnungen und Gutachten.
- Einrichtung und Sanierung pauschal dotierter U-Kassen.
- Alle Dienstleistungen aus einer Hand, damit Sie nur einen Ansprechpartner haben.

febs
Just like a part of you.

Gute Gründe für einen febs-Lehrgang

Praxiswissen	Sie lernen und trainieren an den insgesamt 12 Präsenztagen ausschließlich sofort umsetzbares Beratungs-Know-how statt trockener Gesetzestexte oder wissenschaftlicher Theorien. Da der Lehrgang kein Verkaufstraining beinhaltet, eignet er sich gleichermaßen für Innen- und Außendienstmitarbeiter.
Top-Referenten	Wir arbeiten ausschließlich mit erfahrenen, eigenen Referenten, die selbst täglich in der unabhängigen bAV-Beratung von Unternehmen tätig sind.
Angenehme Lernatmosphäre	Damit Sie sich rundum wohl fühlen, finden alle Präsenztage in unseren eigenen Seminarräumen statt. Hier werden Sie persönlich betreut, können zwischendurch organisatorische Fragen klären und Ihre Kontakte zu den Referenten vertiefen.
Topaktuelle Lernunterlagen	Sie erhalten ausführliche Skripte und Selbststudienunterlagen, die laufend aktualisiert werden und Ihnen das komplexe Thema leicht verständlich näher bringen. Ausgewählte Fachbücher helfen Ihnen bei der Wiederholung und Vertiefung des Stoffes.
Individuell	Eine Gruppengröße von maximal 8 Teilnehmern lassen genug Freiraum für individuelle Fragen und umfangreichen Erfahrungsaustausch.
Flexibel	Alle Präsenzblöcke finden mehrmals jährlich statt. So können Sie den zeitlichen Ablauf Ihrer Ausbildung sehr flexibel planen und an Ihre individuelle Situation anpassen.
Qualität aus einer Hand	Das komplette Ausbildungsprogramm stammt aus der Hand derjenigen Berater, die auch die Durchführung selbst übernehmen. Alle Inhalte sind im Detail aufeinander abgestimmt.
Kontaktreich	Damit Sie trotz geringer Gruppengröße zahlreiche Kontakte knüpfen und von den Erfahrungen möglichst vieler Unternehmen profitieren können, nehmen an den Präsenztagen jeweils auch Tages-Seminargäste teil.
Anerkannt	Die Abschlussprüfung bei febs ist keine reine Formsache oder nur eine „Gefälligkeitsprüfung“. Das ist Ihre Garantie dafür, dass der Zusatz „febs geprüft“ innerhalb der Branche hohe Anerkennung genießt.

febs
Just like a part of you.

Präsenzblock 1 (4 Tage) wahlweise im Selbststudium

Im ersten Präsenzblock erhalten Sie zunächst eine ausführliche Einführung in die arbeits-, steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung, mit Schwerpunkt auf der Direktversicherung. Teilnehmer mit Vorkenntnissen können diesen Block auch im Selbststudium absolvieren. Am Ende des Präsenzblockes erhalten Sie umfangreiches Selbststudienmaterial zur Festigung und Erweiterung Ihrer Kenntnisse.

Grundlagen und Durchführungswege

- Die unterschiedliche Behandlung der bAV im Arbeits-, Steuer- und Sozialversicherungsrecht.
- Alle fünf Durchführungswege im Überblick und im direkten Vergleich.

Wichtige arbeitsrechtliche Details

- Die Bedeutung des BetrAVG und warum Sie davon nur in besonderen Ausnahmefällen abweichen dürfen.
- So ist der Arbeitnehmer gegen Insolvenz des Arbeitgebers und des Versicherers geschützt.
- Vermeiden Sie Anpassungsrisiken bei laufenden Renten.

Steuer und Sozialversicherung

- Alle wichtigen Regelungen und steuerliche Systematiken im Überblick.
- Warum Sie zwischen Altzusage und Neuzusage unterscheiden müssen und wie es ganz einfach geht.
- An wen dürfen Hinterbliebenenleistungen gezahlt werden? Welche Besonderheiten gelten für Rentengarantiezeiten.
- Das müssen Sie bei privater Beitragszahlung steuerlich beachten.

BAV bei Arbeitgeberwechsel

- So ermitteln Sie unverfallbare Ansprüche dem Grunde und der Höhe nach.
- Das müssen Sie bei der versicherungsförmigen Lösung unbedingt beachten.
- Warum die Mitnahme einer Direktversicherung zum neuen Arbeitgeber so selten funktioniert: Die Tücken der Portabilität.

Inklusive: Ein ganzer Tag Praxistraining

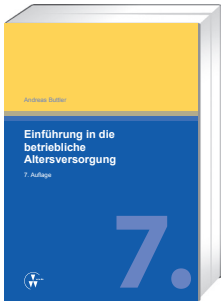
- Üben Sie einen Tag lang das Erlernte anhand praktischer Fälle.

Selbststudium

- Wiederholung und Vertiefung der prüfungsrelevanten Themen.

Andreas Buttler

7. Auflage



Kostenlos für alle Teilnehmer: „Einführung in die bAV“

febs
Just like a part of you.

Präsenzblock 2 (4 Tage)

In diesem Block zeigen wir Ihnen, wie Sie eine Versorgung rechtskonform und praxistauglich einrichten. Weitere Schwerpunkte bilden die unterschiedlichen Ausprägungen von Pensionszusagen und Unterstützungskassen sowie die richtige Vorgehensweise bei der Umstrukturierung oder Verschlechterung bestehender Versorgungswerke. Zur Vertiefung bieten wir Ihnen ein ergänzendes Abendtraining an. Auch an diesen Block schließt sich wieder ein Selbststudium an.

Einrichtung und Umstrukturierung von bAV

- Checkliste zur Gestaltung und Einrichtung einer Versorgung auch für Handelsvertreter.
- Diese Abweichungen vom BetrAVG sollten Sie für Geschäftsführer und Vorstände nutzen.
- Wieviel bAV ist angemessen? Wann liegt eine Überversorgung vor? Wie prüft man sie?
- Wie Sie Tarifverträge und Mitbestimmungsrechte des Betriebsrats richtig berücksichtigen.
- Die Bedeutung der Rechtsbegründungsakte bei Einführung einer bAV für die Möglichkeit einer späteren Veränderung.
- So lagern Sie Pensionsverpflichtungen auf andere Durchführungswege aus.

Rückgedeckte Pensionszusage

- Das sind die Voraussetzungen für steuerlich anerkannte Pensionsrückstellungen.
- So wirken sich Rückstellungen auf Gewinn und Liquidität in der Steuer- und Handelsbilanz aus.
- Die wichtigsten Unterschiede zwischen steuerlichen und handelsrechtlichen Pensionsrückstellungen.
- Das sind die steuerlichen Nachteile einer Rückdeckung lebenslanger Rentenzusagen mit Rententarifen.
- Steuerliche Auswirkungen beim Arbeitnehmer in der Anwartschafts- und Leistungsphase.

Pauschal dotierte U-Kasse

- Das sind die möglichen Liquiditäts- und Steuervorteile einer pauschal dotierten U-Kasse.
- Keine Chance ohne Risiko: Das sollte jeder Arbeitgeber vor Beitritt in eine pauschal dotierte U-Kasse wissen.
- So sanieren Sie eine „missglückte“ pauschal dotierte U-Kasse.

Rückgedeckte Unterstützungskasse

- Deshalb ist der fehlende Rechtsanspruch für den Arbeitnehmer von Vorteil.
- Warum eine U-Kasse “übriges“ Vermögen nicht ans Trägerunternehmen zurückzahlen darf.
- Diese Zuwendungen sind steuerlich möglich.
- So nutzen Sie die U-Kasse zur Bilanzauslagerung.
- Portabilität funktioniert auch in der U-Kasse.

Zeitwertkonten oder bAV?

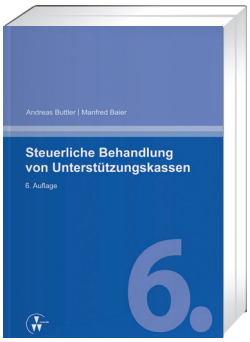
- Wie können Sie Zeitwertkonten für Vorruhestandslösungen einsetzen?
- Das sind die wichtigsten Unterschiede zwischen Zeitwertkonten und bAV.
- Die Ideallösung für einen flexiblen Rentenbeginn: Zeitwertkonten plus bAV.

Selbststudium

- Wiederholung und Vertiefung.

Andreas Buttler
Manfred Baier

6. Auflage



Kostenlos für alle Teilnehmer: „Steuerliche Behandlung von Unterstützungskassen“

febs
Just like a part of you.

Präsenzblock 3 (4 Tage)

Dieser Block steht ganz im Zeichen der Versorgung von Gesellschafter-Geschäftsführern (GGF). Wir zeigen Ihnen, wie Sie eine GGF-Versorgung sinnvoll gestalten, worauf Sie bei der Analyse bestehender Versorgungszusagen achten sollten und wie Sie bei der Umstrukturierung, Sanierung oder Auslagerung einer GGF-Versorgung am besten vorgehen. Zum Abschluss des Blockes besprechen wir die aktuelle Rechtsprechung, gesetzliche Neuerungen und Markttrends. Zur Prüfungsvorbereitung bearbeiten Sie eine Musterklausur.

Die richtige Alterssicherung für den GGF

- Arbeitnehmer oder Unternehmer? Darum wird der GGF immer ein Sonderfall bleiben.
- Basisrente oder bAV – was ist wann besser?
- Checkliste zur Prüfung der Erfolgsaussichten einer SV-Statusfeststellung.
- Auch in der GmbH & Co. KG ist bAV möglich – allerdings nur im Ausnahmefall.

Steueroptimierte Gestaltung von GGF-Zusagen

- Gestaltungsmöglichkeiten der GGF-Versorgung.
- Diese Nachteile einer Hinterbliebenen- und BU-Absicherung sollten Sie kennen.

Aktuelle Rechtsprechung und Markttrends

- Sorgenkind Niedrigzins.
- Tipps und Tricks zur Direktversicherung.
- Auslagerung und Harmonisierung der bAV in einem Arbeitsgang.
- Die neuesten Urteile zur bAV.

Analyse von Pensionszusagen

- Typische Fehler in Zusagen und deren praktische Folgen.
- So wirken sich verdeckte Gewinnausschüttung und verdeckte Einlage in der Praxis aus.

Sanierung und Auslagerung von Pensionszusagen

- Vor- und Nachteile der wichtigsten Auslagerungsmodelle.
- Die Netto-Rente zählt – warum eine bAV-Rente besser ist als eine Abfindung.
- So ist eine Liquidationsversicherung auch bei fehlender Liquidität möglich.
- Intelligente Teilverzichtsmodelle.

Prüfungsvorbereitung

- Wiederholung und Vertiefung im Selbststudium.
- Musterklausur zur Vorbereitung auf die Prüfung.

Prüfung und Termine

Sowohl die Präsenzblöcke als auch die Prüfungstermine finden mehrmals im Jahr statt. Das hat für Sie den Vorteil, dass Sie die Dauer und den zeitlichen Ablauf Ihres Lehrgangs individuell planen können. Wir empfehlen Ihnen aber, die Prüfung nicht mit einem zu großen zeitlichem Abstand von Block 3 zu absolvieren. Unsere bisherige Erfahrung zeigt, dass ca. vier Wochen Vorbereitungszeit ausreichend sind, um die Prüfung mit Erfolg zu bestehen.

Prüfung

Die schriftliche Prüfung besteht aus zwei Teilen zu je 90 Minuten, mit einer kurzen Pause dazwischen.

Der erste Teil der Prüfung beinhaltet ausschließlich Multiple Choice Fragen.

Teil zwei besteht aus offenen Fragen, auf die Sie entweder mit kurzen Stichworten antworten oder bei denen von Ihnen eine zusammenfassende Darstellung erwartet wird. Keine Angst: Das Prinzip kennen Sie bereits aus der Musterklausur.

In der mündlichen Prüfung bearbeiten Sie in Kleingruppen eine etwas umfangreichere Praxisaufgabe. Anschließend beantworten Sie Fragen zu der von Ihnen entwickelten Lösung. Die mündliche Prüfung dauert ca. 90 Minuten (in der Kleingruppe) zuzüglich Vorbereitungszeit.

Nach erfolgreicher Prüfung erhalten Sie ein Zertifikat und dürfen den Titel „Geprüfter Fachberater für betriebliche Altersversorgung (febs)“ tragen.

Termine

Präsenzblock 1 (wahlw. Selbststudium)	10.10. – 13.10.2016 23.01. – 26.01.2017
Präsenzblock 2 (Zusatztraining abends)	07.11. – 10.11.2016 (08.11.2016)
Präsenzblock 3 (Zusatztraining abends)	06.12. – 09.12.2016 (07.12.2016)
Abschlussprüfung	10.01.2017

febs
Just like a part of you.

Organisatorisches und Anmeldung

Veranstaltungsort und Übernachtung

Alle Präsenztage finden in unseren modernen Seminarräumen in Grasbrunn bei München statt. Gerne erhalten Sie von uns Vorschläge für Ihre Übernachtung im Hotel gegenüber oder in nahegelegenen Hotels.

Teilnahmevoraussetzungen

Für die Teilnahme am Lehrgang sind keine Vorkenntnisse erforderlich aber durchaus vorteilhaft. Sie sollten außerdem bereit sein, ca. zwei Wochen für das Selbststudium aufzubringen.

Kleingedrucktes

Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie einen Lehrgangsvertrag, in dem alle Details geregelt sind. Erst mit Rücksendung des unterzeichneten Vertrages wird Ihre Anmeldung verbindlich, sofern Sie nicht von Ihrem 14-tägigen Rücktrittsrecht Gebrauch machen.

Die Lehrgangsgebühren sind vor Beginn des Lehrgangs zu begleichen, die Prüfungsgebühren kurz vor der Prüfung. Bei Bedarf können abweichende Zahlungsmodalitäten vereinbart werden.

Bis zu 166 WP sammeln

Im Rahmen der Weiterbildungsinitiative „gut beraten“ der Verbände der Versicherungswirtschaft können Versicherungsvermittler regelmäßig Weiterbildungszertifikate erwerben.

Je Präsenzblock	32
Je Abendtraining	2
Je Selbststudium	12
Prüfungsvorbereitung	30

Kosten

Die Kosten beinhalten sämtliche Lernunterlagen, ausgewählte Fachbücher sowie Getränke und Mittagessen an allen Präsenztagen.

Lehrgang mit verstärktem Selbststudium (8 Präsenztage, 2 Abendtrainings)	4.990 €
Lehrgang mit verstärktem Präsenzstudium (12 Präsenztage, 2 Abendtrainings)	5.890 €
Prüfungsgebühr	490 €

Alle Kosten gelten zzgl. MwSt. Im Übrigen gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen, die Sie unter www.febs-consulting.de einsehen können und die Sie mit dem Lehrgangsvertrag erhalten.

Anmeldung und Ansprechpartner

Die Anmeldung zum Lehrgang erfolgt formlos:

Sandra Sußbauer
Tel: (089) 890 42 86-12
Fax: (089) 890 42 86-50
E-Mail: sandra.sussbauer@febs-consulting.de

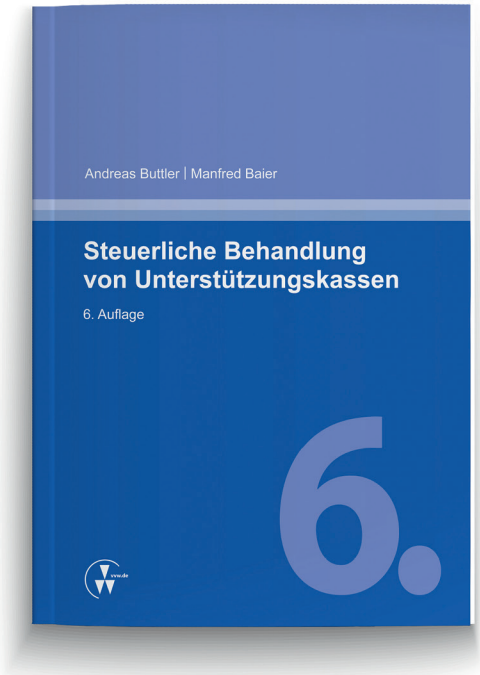
Bitte geben Sie bei Ihrer Anmeldung unbedingt an, zu welchen Terminen Sie an den einzelnen Blöcken teilnehmen möchten und ob Sie Block 1 im Selbststudium absolvieren wollen.

Veranstalter

febs Consulting GmbH
Am Hochacker 3
85630 Grasbrunn/München

Sitz: Grasbrunn (AG München — HRB 156946)
Geschäftsführer: Manfred Baier, Markus Keller
USt-IdNr.: 241755989

bAV Fachwissen für Einsteiger und Fachleute



Einführung in die betriebliche Altersversorgung

Andreas Buttler
7. Auflage, 2015, 344 Seiten, kartoniert,
49,– €* (Mengenpreise)
ISBN 978-3-89952-727-8

In den letzten Jahren ist in der betrieblichen Altersversorgung viel passiert. Zahlreiche Praxisfragen sind mittlerweile geklärt worden, wohingegen neue Zweifelsfragen aufgetaucht sind. Die neue 7. Auflage enthält alle relevanten Gesetzes- und Rechtsänderungen seit 2011. Ebenso wurden die aktuellsten Rechtsprechungen berücksichtigt. Vollkommen neu hinzugekommen ist das Kapitel „Erbschaftsteuer auf Hinterbliebenenleistungen“. In zahlreichen neuen Praxistipps und Beispielen lässt der Autor die Leser wieder an seinen Erfahrungen teilhaben und erläutert in gewohnt einfachen Worten die praktischen Auswirkungen der Rechtsprechung der letzten Jahre, wie z. B. die Möglichkeiten der Verschlechterung oder des Widerrufs einer bAV-Zusage sowie zu den Arbeitgeberrisiken bei Portabilität. Das Buch bietet einen aktuellen Überblick über die wichtigsten Themen der betrieblichen Altersversorgung. Es erleichtert Berufsanfängern oder Quereinsteigern die Einarbeitung und dient erfahrenen bAV-Fachleuten als handliches Nachschlagewerk.

Steuerliche Behandlung von Unterstützungskassen

Andreas Buttler, Manfred Baier
6. Auflage, 2014, 184 Seiten, kartoniert, 39,– €*
ISBN 978-3-89952-696-7

In der 6. Auflage des Buches „Steuerliche Behandlung von Unterstützungskassen“ sind alle relevanten Gesetzes- und Rechtsänderungen der letzten Jahre eingearbeitet. Die Liste der BMF-Schreiben wurde entrümpelt, erweitert und auf den neuesten Stand gebracht. Die „U-Kassen-Bibel“ von Buttler/Baier hilft nicht nur, das Wesen und die Konstruktion der Unterstützungskasse zu verstehen. Auch die steuerlichen Gegebenheiten werden vor dem Hintergrund der historischen Entwicklung nachvollziehbar und mit vielen Beispielen dargestellt. Die Texte spiegeln die langjährige Erfahrung der beiden Spezialisten mit der rückgedeckten und pauschal dotierten Unterstützungskasse aus der Praxis wider. Alles in allem ein kompaktes Nachschlagewerk und ein Muss für bAV-Fachleute!

7'27_696_1s_151005 | * Alle Preise inkl. MwSt. und zzgl. Versand

SHOP. Ganz einfach und bequem bestellen unter vvw.de

eBOOK. Diese Titel sind auch als eBook erhältlich

HOME. Das gesamte Buch- und Zeitschriftenprogramm auf vvw.de

Verlag Versicherungswirtschaft vvw.de

Kontaktieren Sie uns!
Telefon: (089) 890 42 86-0
Fax: (089) 890 42 86-50
E-Mail: seminare@febs-consulting.de

Oder besuchen Sie unsere Homepage:
www.febs-consulting.de