

## bAV für Fortgeschrittene

### Seminarinhalte

■ Sie kennen die Grundlagen der bAV und wollen nun tiefer einsteigen? Dann bietet dieses Seminar die richtigen Herausforderungen. Sie erfahren, wie man eine arbeitgeberfinanzierte Versorgung zielführend einrichtet, Überversorgungen vermeidet und spezielle Personengruppen integriert. Zudem werden zahlreiche Themen, die es rund um das Ausscheiden eines Mitarbeiters zu beachten gilt, bearbeitet. Einen weiteren Schwerpunkt bildet die rückgedeckte Pensionszusage inklusive ihrer handels- und steuerbilanziellen Erfassung. Auch die gesetzlichen Neuerungen, z. B. im Bereich der versicherungsförmigen Lösung oder der Geringverdienerförderung sind bereits im Seminar enthalten.

### Praktische Tipps zur Einrichtung einer bAV

- Finden Sie den richtigen Durchführungsweg und Rechtsbegründungsakt für Ihr Unternehmen.
- Die reine Beitragszusage und Optionssysteme: Funktionsweise, Sinnhaftigkeit und Voraussetzungen für die Einführung.
- Darauf sollten Sie achten: U. a. Schließung Altversorgung, Mitbestimmungsrechte des Betriebsrats, Gleichbehandlungsgrundsatz, Arbeitgeberzuschuss, Geringverdienerförderung.
- Mit der febs-Checkliste kommen Sie Schritt für Schritt zur neuen Versorgung!
- Vorstände und Geschäftsführer – hier ist Vorsicht geboten!
- Integrieren Sie Minijobber in Ihre Versorgung.
- So erteilen Sie Handelsvertretern und mitarbeitenden Ehegatten eine steuerlich anerkannte bAV.
- Vermeiden Sie eine Überversorgung und prüfen Sie richtig!

### Vorzeitiges Ausscheiden und Abfindungen

- Berechnen Sie die Unverfallbarkeitsfristen korrekt – der Teufel liegt im Detail!
- Die „neue versicherungsförmige Lösung“ – das gilt ab sofort!
- Welche Möglichkeiten bietet die Vervielfältigung?
- Die Abfindung – diese Regeln sind zwingend zu beachten!
- So werden bAV-Abfindungen steuer- und sozialversicherungsrechtlich behandelt.

### Portabilität und Rentenanpassung

- Übernahme und Übertragung – das ist nicht dasselbe!
- Der Rechtsanspruch auf Übertragung.
- Kennen Sie die Risiken der Übernahme!
- Was Sie zur Indexanpassung nach § 16 BetrAVG zwingend wissen müssen.

### Die rückgedeckte Pensionszusage

- Die Funktionsweise und steuerliche Behandlung der rückgedeckten Pensionszusage beim Mitarbeiter.
- Die Fünftelungsregel – so wenden Sie diese korrekt an.
- Diese Voraussetzungen müssen Sie für die Rückstellungsbildung in der Steuerbilanz erfüllen!
- Die bilanziellen Auswirkungen der Pensionszusage.
- Für die Handelsbilanz geltende Spielregeln: U. a. Berücksichtigung von Wahrscheinlichkeiten, marktnaher Zinssatz, Saldierung von Deckungsvermögen.
- Die aktuellen Entwicklungen bezüglich des steuer- und handelsbilanziellen Zinssatzes.

Vorkenntnisse:	Grundkenntnisse vorteilhaft
Termine:	14. – 15.03.2022 17. – 18.10.2022 jeweils von 09.30 – 17.00 Uhr
Kosten:	1.450 € zzgl. MwSt.
Anmeldung:	seminare@febs-consulting.de

## Organisatorische Hinweise

### Inhouse-Lehrgänge

Wir bieten Ihnen alle Seminare sowie die Ausbildung zum geprüften Fachberater für bAV (febs) auch als Inhouse-Veranstaltungen an. Dadurch sparen Sie Reisekosten und Ihre Mitarbeiter sind schneller wieder an ihrem Arbeitsplatz. Gerne erstellen wir Ihnen ein individuelles Angebot.

### Kosten

In den angegebenen Kosten sind alle Seminarunterlagen als PDF sowie Getränke und Mittagessen enthalten. Wünschen Sie zusätzlich zur PDF-Datei einen physischen Seminarordner (Farbdruck), berechnen wir pro Seminarordner 25,- €. Alle Preise verstehen sich zzgl. MwSt.

### Kleingedrucktes

Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine Rechnung, die vor Seminarbeginn zu begleichen ist. Eine Abmeldung oder Umbuchung ist bis 10 Tage vor Seminarbeginn kostenfrei möglich, danach berechnen wir Ihnen die volle Seminargebühr. Wir behalten uns die Absage eines Seminars bis 10 Tage vor Seminarbeginn vor. Im Übrigen gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen, die Sie unter [www.febs-consulting.de](http://www.febs-consulting.de) einsehen können.

### Seminarort und Übernachtung

Alle offenen Seminare 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.

Für Ihre Anreise mit dem PKW stehen Ihnen Parkplätze zur Verfügung. Ebenso ist die Anreise mit den öffentlichen Verkehrsmitteln problemlos möglich.

### Veranstalter

febs Consulting GmbH  
Am Hochacker 3  
85630 Grasbrunn/München

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

Ansprechpartner für Rückfragen:

Elke Wagner  
Tel: (089) 890 42 86-11  
Fax: (089) 890 42 86-50  
E-Mail: [elke.wagner@febs-consulting.de](mailto:elke.wagner@febs-consulting.de)

## Fünf gute Gründe für ein febs-Seminar!

✓ Praxisnah	Wir arbeiten ausschließlich mit eigenen Referenten, die selbst auch täglich in der Beratung aktiv tätig sind.
✓ Tagesaktuell	Alle unsere Seminare berücksichtigen stets aktuelle Themen sowie die neueste Rechtsprechung, Gesetzgebung und Verwaltungsanweisungen.
✓ Individuell	Gruppengrößen von maximal 12 Teilnehmern lassen Freiraum für individuelle Fragen.
✓ Exklusiv	Alle Seminare können Sie auch als Inhouse-Veranstaltung buchen.
✓ Nachhaltig	Unsere Referenten stehen Ihnen auch nach dem Seminar gerne für Fragen zur Verfügung. Zudem erhalten Sie die Seminarfolien und -skripte als PDF-Datei zum Nachlesen.