

Lehrgang zum geprüften Fachberater für bAV (febs)

Inhalte und Termine Januar – Dezember 2022



Sollte aufgrund der aktuellen Corona-Situation ein Präsenzseminar nicht möglich sein, können alle Seminare auch online durchgeführt werden.

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 350 Teilnehmer haben diese praxisorientierte Ausbildung bereits erfolgreich absolviert.



Für bAV-Vermittler:
Sammeln Sie bis zu
124,5 Zeitstunden
gem. IDD

Als Lehrgangsteilnehmer erhalten Sie
die Seminarfolien sowie die Seminar-
skripte als individuelle PDF-Dateien
zum persönlichen Gebrauch!

Manfred Baier
Geschäftsführer



Markus Keller
Geschäftsführer

febs Consulting GmbH

Ihr Dienstleister rund um bAV und Zeitwertkonten

■ Als unabhängiger 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 Durchführungsweegen.
- 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-Hotline 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 Unterstützungskassen.
- Alle Dienstleistungen aus einer Hand, damit Sie nur einen Ansprechpartner haben.

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 wohlfühlen, 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 näherbringen. Ausgewählte Fachbücher helfen Ihnen bei der Wiederholung und Vertiefung des Stoffes. |
| ✓ Individuell | Eine Gruppengröße von maximal 8 Teilnehmern lässt genug Freiraum für individuelle Fragen und umfangreichen Erfahrungsaustausch. |
| ✓ Flexibel | Alle Blöcke finden mehrmals jährlich in den Räumen der febs 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. |



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 Schwerpunkten auf der Direktversicherung und Entgeltumwandlung. 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, Durchführungswege und Zusagearten

- Wann haben wir es überhaupt mit bAV zu tun?
- Bitte auseinanderhalten: Arbeits-, Steuer- und Sozialversicherungsrecht.
- Die fünf Durchführungswege: Mit unserer Übersicht haben Sie den Durchblick!
- Alle vier Zusagearten im Überblick mit einzelnen Beispielen.
- Der aktuelle bAV-Markt.

bAV in verschiedenen Lebenslagen

- Wann eine Zusage unverfallbar ist und wie Sie die Höhe berechnen.
- Die „neue versicherungsförmige Lösung“ – das gilt ab sofort!
- Abfinden ja, aber nur unter strengen Voraussetzungen!
- Was, wenn der Mitarbeiter vorzeitig in Ruhestand geht?
- Wenn der Arbeitgeber oder Versorgungsträger „pleitegeht“ – was ist dann mit der bAV?
- Ein beliebtes Streitthema: Die Rentenanpassung.

Sozialversicherung und Steuer

- Die Rahmenbedingungen bei der Verbeitragung von Beiträgen und Leistungen in der bAV.
- Vorsicht bei privater Fortführung!
- Übersicht über die steuerlichen Grundsätze bei Arbeitgeber und Mitarbeiter je Durchführungsweg.
- Wann ist eine bAV steuerlich anerkannt?
- Was Sie bei der Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG und § 40b EStG a.F. beachten sollten.
- Die Übersicht zur steuer- und sv-rechtlichen Behandlung der bAV hilft Ihnen, den Überblick zu behalten!

Entgeltumwandlung und Arbeitgeberzuschuss

- Worauf hat der Mitarbeiter tatsächlich einen Rechtsanspruch?
- Tarifvertrag, beitragsfreie Zeiten etc. - was in besonderen Fallkonstellationen zu beachten ist.
- Der Arbeitgeberzuschuss – so setzen Sie das Gesetz um.
- Der Klassiker: Entgeltumwandlung über Direktversicherung – kennen Sie die „Stolpersteine“?

Inklusive: Ein ganzer Tag Praxistraining

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

Selbststudienmaterial

- Wiederholung und Vertiefung der prüfungsrelevanten Themen.

Literaturempfehlung:

Andreas Buttler
Markus Keller

10. Auflage

Markus Keller / Andreas Buttler

Einführung in die betriebliche Altersversorgung
10. Auflage



Kostenlos für alle Teilnehmer:
„Einführung in die bAV“

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 unter Berücksichtigung der wesentlichen Fallstricke.
- Diese Abweichungen vom BetrAVG sollten Sie für Geschäftsführer und Vorstände nutzen.
- Wieviel bAV ist angemessen? Wann liegt eine Überversorgung vor? Wie prüft man sie?
- Die Bedeutung der Rechtsbegründungsakte bei Einführung einer bAV für die Möglichkeit einer späteren Veränderung.
- So lagern Sie Pensionsverpflichtungen auf andere Durchführungswege aus.
- Reine Beitragszusage, Optionssysteme, Geringverdienbeförderung: Das sagt das BRSG.
- Umgang mit besonderen Situationen: Vorzeitiges Ausscheiden, Abfindung, Portabilität, Rentenanpassung.

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.
- Bilanzauslagerung: Was Sie bei den einzelnen Möglichkeiten beachten sollten.

Rückgedeckte Unterstützungskasse

- Deshalb ist der fehlende Rentenanspruch für den Arbeitnehmer von Vorteil.
- Warum eine U-Kasse „übriges“ Vermögen nicht ans Trägerunternehmen zurückzahlen darf.
- Die steuerliche Behandlung beim Mitarbeiter und Arbeitgeber sowie der U-Kasse.
- So nutzen Sie die U-Kasse zur Bilanzauslagerung.
- Portabilität funktioniert auch in der U-Kasse.

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.

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.

Selbststudienmaterial

- Wiederholung und Vertiefung der prüfungsrelevanten Themen.

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. Abgerundet wird der Block mit den aktuellsten bAV-Themen: Corona und die bAV, Gestaltungsmöglichkeiten im Hinblick auf die Leistungskürzungen und PSV-Pflicht der Pensionskassen sowie aktuelle Rechtsprechung und Verwaltungsanweisungen. Zur Prüfungsvorbereitung bearbeiten Sie eine Musterklausur.

Die richtige Alterssicherung für den GGF

- Arbeitnehmer oder Unternehmer? Darum wird der GGF immer ein Sonderfall bleiben.
- Diese Voraussetzungen muss eine GGF-Versorgung zur steuerlichen Anerkennung erfüllen.
- 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.

Steuroptimierte Gestaltung von GGF-Zusagen

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

Analyse von Pensionszusagen

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

Aktuelle Rechtsprechung und Markttrends

- Verbesserung bei der Geringverdienerförderung und die Quasi-Abschaffung des Solidaritätszuschlags: Das sagt der Vertrieb.
- Gestaltungsideen für Pensionskassenversorgungen im Zuge von Leistungskürzungen und PSV-Pflicht.
- Praxisthemen rund um Corona und bAV.

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.

Inklusive: Ein ganzer Tag Praxistraining

- Analysieren Sie einen Tag lang eine fehlerhafte GGF-Zusage und diskutieren Sie deren Auswirkungen sowie Sanierungs- und Auslagerungsmöglichkeiten.

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 zeitlichen Abstand von Block 3 zu absolvieren. Unsere bisherige Erfahrung zeigt, dass ca. 4 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 schriftlichen 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 (wahlweise Selbststudium) | 07.02. – 10.02.2022 19.09. – 22.09.2022 |
| Präsenzblock 2 (Zusatztraining abends) | 14.03. – 17.03.2022 (15.03.2022) 17.10. – 20.10.2022 (18.10.2022) |
| Präsenzblock 3 (Zusatztraining abends) | 04.04. – 07.04.2022 (05.04.2022) 14.11. – 17.11.2022 (15.11.2022) |
| Abschlussprüfung | 03.05.2022 15.12.2022 |



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.

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

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 der 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 124,5 Zeitstunden gem. IDD sammeln

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

| | |
|----------------------|--------|
| Je Präsenzblock | 24,0 h |
| Je Abendtraining | 1,5 h |
| Je Selbststudium | 10,5 h |
| Prüfungsvorbereitung | 28,5 h |

Kosten

■ Die Kosten beinhalten sämtliche Lernunterlagen als PDF-Dateien, ausgewählte Fachbücher sowie Getränke und Mittagessen an allen Präsenztagen. Wünschen Sie sich zusätzlich zu den PDF-Dateien physische Seminarordner (Farbdruck), berechnen wir für alle Unterlagen 75 €.

Lehrgang mit verstärktem Selbststudium
(8 Präsenztage, 2 Abendtrainings) 5.450 €

Lehrgang mit verstärktem Präsenzstudium
(12 Präsenztage, 2 Abendtrainings) 6.490 €

Prüfungsgebühr 550 €

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:

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

oder unter:

www.febs-consulting.de/anmeldeformular

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

Gesetzgeber, Finanzverwaltung und Rechtsprechung waren weiterhin aktiv und haben für zahlreiche Änderungen rund um die betriebliche Altersversorgung gesorgt. So gibt es Neuigkeiten bei der Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG in Verbindung mit bereits bestehenden § 40b-Versicherungen, erste Erfahrungen mit dem gesetzlich vorgeschriebenen Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung und endlich eine praktikable Lösung für die Verbeitragung privat fortgeführter Direktversicherungen.

Experten und Praktiker können sicher sein, wieder auf dem neuesten Stand 2021 zu sein.

Andreas Buttler, Markus Keller
© 2021 • 10. Auflage • 330 Seiten • kartoniert
ISBN 978-3-96329-355-9 • 55,- €

Betriebliche Zeitwertkonten Einführung und Gestaltung in der Praxis

Das "Flexi-II-Gesetz" im Jahre 2009 hat die rechtlichen Grundlagen für Zeitwertkonten erheblich verändert. Die Autoren haben viele Unternehmen bei der praktischen Einführung von Zeitwertkonten begleitet und geben ihre gesammelten Erfahrungen, u. a. mit Betriebsprüfungen durch die Deutsche Rentenversicherung Bund, weiter. Das Buch erläutert neben der erstaunlichen Gestaltungs-vielfalt der Modelle, auch die steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Rahmenbedingungen anhand von praktischen Beispielen und zeigt aktuelle Trends und Entwicklungen, wie bspw. das An- und Entsparen in einer Zeitwertkontenvereinbarung oder aber "negative" Zeitwertkonten.

Katrin Kümmerle, Markus Keller
© 2019 • 4. Auflage • 275 Seiten • kartoniert
ISBN 978-3-8073-2693-1 • 44,99 €



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