

febs Akademie für betriebliche Altersversorgung

Seminarprogramm Januar – Dezember 2022

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

Vorwort

■ Genug vom Homeoffice? Bringen Sie sich 2022 zusammen mit Gleichgesinnten wieder auf den aktuellen bAV-Stand und tauschen Sie sich zu Praxisfragen aus! An Themen mangelt es nicht. So hinterlässt z. B. die Niedrigzinsphase weitere Spuren: Die Beitragszusage mit Mindestleistung wird beendet und bei der beitragsorientierten Leistungszusage sinkt das Garantieniveau immer weiter ab. Wie geht man damit um? Und nach der Bundestagswahl dürften auch wieder gesetzliche Neuerungen anstehen, denn alle Parteien haben sich eine Überarbeitung der Versorgungslandschaft auf die Fahnen geschrieben.

Wir freuen uns jedenfalls sehr darauf, Sie im Jahr 2022 wieder persönlich bei uns zu begrüßen! In gewohnter Manier vermitteln wir Ihnen aktuelle Urteile und gesetzliche Neuerungen verbunden mit bewährten Praxistipps. Last but not least sind wir auch online weiter für Sie da: Zu ausgewählten Themen bieten wir febs-Online-Updates an. Das hat sich in den vergangenen Jahren bereits bestens bewährt und ergänzt unsere Tages-Präsenzseminare perfekt!

Egal aus welchen Gründen und für welches febs Seminar Sie sich entscheiden, garantieren wir, Ihnen stets ein aktuelles Expertenwissen mit praktischen Erfahrungswerten zu einem hervorragenden Preis-Leistungs-Verhältnis zu vermitteln!



Für bAV-Vermittler:
6 Zeitstunden gem.
IDD-Anforderungen
je Seminartag

Als Seminarteilnehmer erhalten Sie
die Seminarfolien sowie das
Seminarskript als individuelle PDF-
Datei zum persönlichen Gebrauch!

Manfred Baier
Geschäftsführer



Markus Keller
Geschäftsführer

Themen und Termine

Seite	Seminare	Januar – Dezember 2022
4	Aktuelle bAV-Herausforderungen für Arbeitgeber	20.01.2022 31.03.2022 13.10.2022 07.12.2022
5	Aktuelle bAV-Herausforderungen für Produktanbieter und Berater	19.01.2022 07.04.2022 12.10.2022 17.11.2022
6	febs-Online-Updates zu aktuellen bAV-Themen	Individuell und zeitnah zu praxisrelevanten Neuerungen
7	Einführung in die bAV	07. – 10.02.2022 19. – 22.09.2022
8	bAV für Fortgeschrittene	14. – 15.03.2022 17. – 18.10.2022
9	Rückgedeckte Unterstützungskasse	16.03.2022 19.10.2022
10	bAV für Spezialisten	17.03.2022 20.10.2022
11	Zeitwertkonten – von der Idee zur praktischen Umsetzung	06.12.2022
12	Vorruhestandslösungen in der Praxis	30.03.2022
13	Versorgung von GGF und Vorständen über rückgedeckte Unterstützungskassen und Pensionszusagen (GGF 1)	04.04.2022 14.11.2022
14	Analyse, Sanierung und Auslagerung bestehender GGF-Zusagen (GGF 2)	05. – 06.04.2022 15. – 16.11.2022
15	Lehrgang zum geprüften Fachberater für betriebliche Altersversorgung (febs)	ab 07.02.2022 (ab 14.03.2022) ab 19.09.2022 (ab 17.10.2022)

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

Aktuelle bAV-Herausforderungen für Arbeitgeber

Seminarinhalte

■ Unser „Seminar-Klassiker“, um in der bAV „up to date“ zu bleiben und sich frühzeitig auf alle Herausforderungen einzustellen! Themen gefällig? Die Niedrigzinsphase führt zu weiteren Leistungskürzungen bei Pensionskassen, die Beitragszusage mit Mindestleistung wird großflächig durch die beitragsorientierte Leistungszusage ersetzt und auch die Wirtschaftsprüfer sorgen mit neuen Bilanzierungsvorgaben für Bewegung in der Handelsbilanz. Dazu kommen im Jahr 2022 sicherlich wieder viele praxisrelevante Urteile rund um die bAV. Alle Themen werden von uns in bewährter Form einfach und auf den Punkt gebracht erläutert, um den Teilnehmern einen schnellen Thementransfer in die Praxis zu ermöglichen.

Wichtig: Die Seminarinhalte werden auf die Bedürfnisse speziell von Arbeitgebern zugeschnitten. In diesem Seminar treffen Sie auf „Gleichgesinnte“, denn Mitarbeiter¹ von Produktanbietern oder bAV-Beratern können an diesem Seminar nicht teilnehmen. Auch Ihre individuellen Fragen sind herzlich willkommen!

Was gibt's Neues? Trends in der bAV

- Neues BMF-Schreiben zur bAV: Das hat sich geändert!
- Neue Vorgaben der Wirtschaftsprüfer zu Pensionsrückstellungen und die Auswirkungen auf Ihre Handelsbilanz.
- Pensionskassen und Leistungskürzungen: Wofür Sie haften und wie Sie diese Haftung wieder loswerden können!
- Ihre Informationspflichten als Arbeitgeber!
- Was macht eigentlich das Sozialpartnermodell?

Aktuelle Spezialthemen

- An alles gedacht? Wichtige Hinweise in Versorgungsordnung und Umwandlungsvereinbarungen.
- Checkliste Versorgungsausgleich: Neuerungen der letzten Jahre und Praxisumsetzung in Teilungsordnungen.

Garantien am Ende! So sieht die „neue“ bAV-Welt aus

- Abschaffung der Beitragszusage mit Mindestleistung – was ist jetzt zu tun?
- Beitragsorientierte Leistungszusagen und Garantieniveau: Wer bietet weniger?
- Nicht nur auf die Zahlen schauen! Wie unterscheiden sich fondsgebundene Tarife?
- Rentenfaktoren, Treuhänderklausel, Subsidiärhaftung: Das steckt hinter diesen Begriffen und darauf müssen Sie achten!

Aktuelle Rechtsprechung und Verwaltungsanweisungen

- Ausgewählte Urteile der höchsten deutschen Gerichte rund um die bAV.
- BMF-Schreiben, Schreiben der SV-Träger, Verordnungen, Richtlinien und vieles mehr!

Weitere aktuelle Themen

- Tagesaktuelle Anpassung des Seminars: Urteile, Verwaltungsanweisungen, Gesetzesinitiativen.

Vorkenntnisse:	Grundkenntnisse vorteilhaft
Termine:	20.01.2022 31.03.2022 13.10.2022 07.12.2022 jeweils von 09.30 – 17.00 Uhr
Kosten:	830 € zzgl. MwSt.
Anmeldung:	seminare@febs-consulting.de

Die Seminarinhalte werden laufend angepasst!

¹ Die in dieser Seminarbroschüre verwendeten Sammelbezeichnungen, wie zum Beispiel Mitarbeiter, Kollegen, Referenten, Teilnehmer, Berater, Geschäftsführer, Vorstände etc. umfassen alle Geschlechter.

Aktuelle bAV-Herausforderungen für Produktanbieter und Berater

Seminarinhalte

■ Als bAV-Berater bzw. Mitarbeiter bei einem Produktanbieter oder Versorgungsträger im Innen- oder Außendienst ist es wichtig, stets auf dem neuesten Stand der Dinge zu sein und alle gerade einschlägigen bAV-Trends zu kennen. Das Seminar hilft Ihnen dabei zielgerichtet und praxisbezogen weiter: Sie erfahren alles über aktuelle gesetzliche Entwicklungen und werden zudem umfassend über Rechtsprechung und Verwaltungsanweisungen sowie deren praktische Bedeutung informiert. Besonders wichtig ist uns hierbei, dass ausreichend Raum für Ihre Fragen bleibt. Gemeinsame Diskussionen mit Kollegen und unseren Referenten tragen zudem zum Erfahrungsaustausch bei.

Was gibt's Neues? Trends in der bAV

- Neues BMF-Schreiben zur bAV: Das hat sich geändert!
- Neue Vorgaben der Wirtschaftsprüfer zu Pensionsrückstellungen als Vertriebschance für die Auslagerung von Pensionsverpflichtungen?
- Daten und Fakten rund um die bAV: Was wurde aus den vielen Neuerungen des BRSG?

Ausgewählte Praxis- und Spezialthemen

- Fünftelungsregel: Endlich Schluss mit Falschaussagen!
- Wichtige Hinweise in Umwandlungsvereinbarungen: Kennen Sie alle Hintergründe?
- Update Versorgungsausgleich in Stichpunkten
- Entwicklungen in der GGF-Versorgung.

Wer bietet weniger? Garantien in der bAV und Auswirkungen auf die Tarifwelt

- So frisst sich der Niedrigzins weiter in die bAV.
- Ende der Beitragszusage mit Mindestleistung: Wie stellt man Versorgungswerke auf die beitragsorientierte Leistungszusage um?
- Fondsgebundene Tarife: Das sind die Detailunterschiede sowie Chancen und Risiken.
- Achtung, der Teufel steckt im Detail: Angebotsvergleiche anhand von Rentenfaktoren und Treuhänderklausel.
- Versicherungsrückdeckung oder wertpapiergebundene Zusagen?

Aktuelle Rechtsprechung und Verwaltungsanweisungen

- Ausgewählte Urteile der höchsten deutschen Gerichte rund um die bAV.
- BMF-Schreiben, Schreiben der SV-Träger, Verordnungen, Richtlinien und vieles mehr!

Weitere aktuelle Themen

- Tagesaktuelle Anpassung des Seminars: Urteile, Verwaltungsanweisungen, Gesetzesinitiativen.

Vorkenntnisse:	Grundkenntnisse vorteilhaft
Termine:	19.01.2022 07.04.2022 12.10.2022 17.11.2022 jeweils von 09.30 – 17.00 Uhr
Kosten:	830 € zzgl. MwSt.
Anmeldung:	seminare@febs-consulting.de

Die Seminarinhalte werden laufend angepasst!

febs-Online-Updates zu aktuellen bAV-Themen

Unsere mittlerweile schon seit geraumer Zeit stattfindenden febs-Online-Updates haben sich ausgezeichnet bewährt, um für Sie handverlesene bAV-Themen kompakt und zielgerichtet aufzubereiten. Den Umfang beschränken wir dabei auf ca. 1 – 1,5 Stunden. So können Sie der Online-Veranstaltung auch mit der nötigen Konzentration von jedem beliebigen Ort mit Internetverbindung folgen und die Veranstaltung unkompliziert in Ihren Tagesablauf integrieren. Das spart zudem eine Menge Zeit und Geld! Auch online bleibt Raum für individuelle Fragestellungen, da wir unsere Seminarstandards auch in die „virtuelle Welt“ überführen.

Inhalte des Online-Updates:	Wir stellen die Themen für unsere febs-Online-Updates tagesaktuell zusammen.
Termine:	Das febs-Online-Update bieten wir zielgerichtet und zeitnah im Falle praxisrelevanter Neuerungen an. Die Termine und Inhalte werden daher immer kurzfristig festgelegt und per Mailing im Rahmen unserer Newsletter an Sie verschickt. Bleiben Sie auf dem aktuellen Stand und melden Sie sich zu unserem Newsletter an: https://www.febs-consulting.de/newsletter Die Termine und Inhalte können Sie auch auf unserer Homepage nachlesen: https://www.febs-consulting.de/fachinformationen
Vorkenntnisse:	Grundkenntnisse vorteilhaft
Technische Voraussetzungen:	Laptop, PC, Tablet, Smartphone mit Internetverbindung
Kosten:	Je nach Dauer; ab 95 € zzgl. MwSt.
Anmeldung:	seminare@febs-consulting.de

Ablauf

Dem Online-Update können Sie mit allen gängigen technischen Geräten (PC, Laptop, Tablet, Smartphone) mit oder ohne Kamerafunktion folgen. Sie können sich auch per Telefon unkompliziert einwählen.

Interaktiv statt „vorgefertigt“

Auch in unseren febs-Online-Updates sind Diskussionen willkommen und tragen zu einem kurzweiligen Seminar bei. Alle Teilnehmer können während des Vortrags sowohl per Chatfunktion als auch über das Mikrofon Fragen stellen.

Gute Gründe für das Online-Update!

✓ Flexibel	Durch die Ortsunabhängigkeit sparen Sie Reisezeit und -kosten und integrieren das Update unkompliziert in Ihren Alltag. Das schont auch unsere Umwelt!
✓ Offline verfügbar	Die Online-Seminarunterlagen werden Ihnen auch als pdf-Datei zur Verfügung gestellt. So können Sie überall und jederzeit einzelne Themen „nachschiessen“.
✓ Effizient	Die Dauer von ca. 1 Stunde (plus Zusatzzeit für Fragen und Diskussionen; keine Pausen) gewährleistet eine komprimierte Wissensvermittlung, der Sie konzentriert folgen können.
✓ Exklusiv	Mit maximal 15 Teilnehmern ist ein interaktiver Seminarablauf jederzeit gewährleistet. Es bleibt Raum für Ihre Fragen auch abseits der Seminarthemen.
✓ Nachhaltig	Unsere Referenten stehen Ihnen auch nach dem Seminar gerne für Fragen zur Verfügung.
✓ Praxisnah	Wir arbeiten ausschließlich mit eigenen Referenten, die selbst auch täglich in der Beratung aktiv tätig sind.
✓ Tagesaktuell	Alle unsere Seminarveranstaltungen berücksichtigen stets aktuelle Themen sowie die neueste Rechtsprechung und Gesetzgebung.

Einführung in die bAV

Seminarinhalte

■ Noch keine Ahnung von bAV oder alles vergessen? Egal ob Neu- oder Wiedereinsteiger, dieses Seminar bietet Ihnen den perfekten Einstieg in die bAV. Schritt für Schritt werden Sie durch den bAV-Dschungel geführt. Zunächst erfolgt der Einstieg in das Betriebsrentenrecht: Durchführungswege, Zusagearten bis hin zur Unverfallbarkeit, Abfindung sowie Rentenanpassung. Im Anschluss wird das Steuer- und Sozialversicherungsrecht inklusive aktueller Rechtsprechung behandelt. Um ein nachhaltiges Wissen aufzubauen, werden die Themenkomplexe anhand zahlreicher Übungsfälle gemeinsam erarbeitet und nachbereitet. Am Ende des Seminars sind Sie mit einem umfassenden „Handwerkszeug“ ausgestattet und bestens für die Praxis der bAV vorbereitet! Zusätzlich bieten wir Ihnen im Anschluss an das Seminar einen ganzen Tag Praxistraining und üben die Anwendung Ihrer neu erworbenen Fähigkeiten.

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“?

Vorkenntnisse:	Nicht erforderlich
Termine:	07. – 10.02.2022 19. – 22.09.2022 jeweils von 09.30 – 17.00 Uhr (Praxistag: 09.30 – 15.00 Uhr)
Kosten:	2.290 € zzgl. MwSt. 1.950 € zzgl. MwSt. (ohne Praxistag)
Anmeldung:	seminare@febs-consulting.de

Literaturempfehlung:

Andreas Buttler
Markus Keller

10. Auflage



**Inklusive: Ein ganzer Tag
Praxistraining mit Einzel-
und Gruppenübungen**

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

Rückgedeckte Unterstützungskasse

Seminarinhalte

Dieses Seminar richtet sich sowohl an Neueinsteiger als auch an erfahrene Berater und Verwalter. Sie lernen den Aufbau der rückgedeckten Unterstützungskasse sowie die arbeitsrechtlichen Besonderheiten von Grund auf kennen. Insbesondere die steuerrechtlichen Besonderheiten beim Arbeitnehmer, Arbeitgeber und der Unterstützungskasse werden ausführlich erläutert. Mit diesem Wissen können Sie praxisrelevante Fragestellungen fundiert beantworten und zielorientiert umsetzen. Den Abschluss bilden Fallgestaltungen aus der Praxis.

Grundlagen und arbeitsrechtliche Besonderheiten

- Die Dokumente bei Aufnahme in eine Gruppenunterstützungskasse und was sie bedeuten.
- Der fehlende Rechtsanspruch der Arbeitnehmer: Was steckt dahinter?
- Insolvenzschutz bei der U-Kasse: Hier gibt es einige Besonderheiten.
- Entgeltlose Zeiten, Ausscheiden und laufender Rentenbezug: Diese Regeln sollten Sie kennen!

Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer

- Unbegrenzte Steuerfreiheit der Beiträge – volle Steuerpflicht der Leistungen.
- Die Fünftelungsregel – so reduzieren Sie Ihre Steuerlast im Versorgungsbezug.

Steuerliche Behandlung der Unterstützungskasse

- Die Voraussetzungen für die Steuerfreiheit der U-Kasse und was sie für die Praxis bedeuten.
- Abfindungen von Versorgungsanwartschaften – nur in engen Grenzen möglich!
- Warum Sie als Trägerunternehmen nur schwer wieder an Ihr Geld kommen.
- Die Ausgestaltung der Rückdeckungsversicherung: Das sollten Sie beachten!

Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber

- Unter diesen Voraussetzungen können Sie die Zuwendung zur U-Kasse als Betriebsausgabe abziehen.
- Beitragsreduzierungen ja, aber nur in bestimmten Ausnahmefällen!
- Vermeiden Sie diese Fallstricke!
- Wie Sie ggf. doch wieder an Ihr Geld kommen.

Unterstützungskasse und Portabilität

- Übernahme und Übertragung – das ist nicht dasselbe!
- Wie Übertragungen trotz Zweckbindung und steuerlichen Restriktionen gelingen können.
- Ab sofort möglich: der U-Kassen-Wechsel!

Tipps zur praktischen Umsetzung

- Die Bilanzauslagerung mit Hilfe der rückgedeckten Unterstützungskasse – so klappt's.
- So vermeiden Sie die Angabe von Fehlbeträgen im Anhang.

Vorkenntnisse:	Grundkenntnisse erforderlich
Termine:	16.03.2022 19.10.2022 jeweils von 09.30 – 17.00 Uhr
Kosten:	830 € zzgl. MwSt.
Anmeldung:	seminare@febs-consulting.de

bAV für Spezialisten

Seminarinhalte

Dieses Seminar richtet sich an erfahrene bAV-Berater, die sich mit der Umstrukturierung oder Auslagerung bestehender Versorgungswerke befassen. So erfahren Sie, wie sich Versorgungswerke im vom BAG geschaffenen Rahmen rechtssicher ändern lassen. Außerdem zeigen wir Ihnen, wie man eine Pensionszusage am besten auf andere Durchführungswege auslagert und welche Rechtsfolgen ein Betriebsübergang in der Regel nach sich zieht. Das Seminar wird abgerundet durch das Thema pauschaldotierte Unterstützungskasse und einen kleinen Ausflug zu Zeitwertkonten.

Bilanzauslagerung von Versorgungswerken

- Aktueller denn je: Auslagerung von Pensionszusagen aufgrund Niedrigzinsphase und voraussichtlich steigender PSV-Beiträge!
- Wann die Auslagerung auf eine rückgedeckte Unterstützungskasse sinnvoll ist und was Sie dabei beachten sollten.
- Die Pensionsfonds-Auslagerung und ihre Fallen: BMF-Vorgaben, Antrag nach § 4e EStG, Pensionsfonds mit/ ohne Garantie – hier kann man vieles falsch machen!
- Endlich Klarheit: Rechtsprechung zu „Past and Future Service“.
- Was steckt wirklich hinter einem CTA-Modell?

Umstrukturierung von Versorgungswerken

- Der Rechtsbegründungsakt – Dreh- und Angelpunkt bei der Frage, wie Änderungen an einer Versorgung vorgenommen werden können!
- Die Verschlechterung der bAV: BAG-Grundsätze der „Drei-Stufen-Theorie“ praxisnah erklärt.
- Aktuelle Rechtsprechung: Praxisfälle zur Änderung von Versorgungswerken.
- Aus gegebenem Anlass: Handlungsoptionen bei Leistungskürzungen von Pensionskassen.
- Überblick: Folgen eines Betriebsübergangs nach § 613a BGB.

Pauschal dotierte Unterstützungskasse

- Die Funktionsweise der pauschaldotierten Unterstützungskasse und die Vor- und Nachteile sowie Chancen und Risiken für den Arbeitgeber.
- Musterberechnung: Die Liquiditätswirkungen bei einem kleinen Unternehmen anschaulich erklärt.
- Wenn die Kasse in Schwierigkeiten gerät: So können Sie eine pauschal dotierte Unterstützungskasse sanieren!

Kombination von bAV und Zeitwertkonten

- Was unterscheidet Zeitwertkonten von der betrieblichen Altersversorgung?
- Flexibler Rentenbeginn? Kein Problem bei geschickter Kombination von Zeitwertkonten und bAV.

Vorkenntnisse:	Gute Vorkenntnisse erforderlich
Termine:	17.03.2022 20.10.2022 jeweils von 09.30 – 17.00 Uhr
Kosten:	830 € zzgl. MwSt.
Anmeldung:	seminare@febs-consulting.de

Zeitwertkonten – von der Idee zur praktischen Umsetzung

Seminarinhalte

Langzeit-, Lebensarbeitszeit-, Wert-, Zeitwertkonten – viele Namen, aber alle verfolgen dasselbe Ziel: „Ansparen für eine spätere Freistellung“. Klingt einfach, aber wie so oft steckt der Teufel im Detail. Die Unternehmen, die sich mit dem Thema befassen, vergessen beispielsweise oftmals eine Bestandsaufnahme zu bestehenden Modellen und zu hinterfragen, was das neue Modell „können soll/muss“. So gibt es in den Unternehmen bereits vielfach umfangreiche Arbeitszeitkonten oder auch die Möglichkeit, sich zusätzlich „Urlaub kaufen“ zu können – die Folge: die Mitarbeiter verlieren den Überblick. Im Seminar werden aktuelle Trends zu Modellgestaltungsmöglichkeiten in Abgrenzung zu anderen Modellen erläutert, unter Berücksichtigung der rechtlichen Grundlagen und der praktischen Erfahrung aus zahlreichen Einführungsprojekten.

Neben der rechtlichen Theorie bekommen die Seminarteilnehmer entsprechende Checklisten, die die praktische Arbeit im eigenen Unternehmen erleichtern. Diese dienen zum einen den Unternehmen, die sich gerade mit der Einführung von Zeitwertkonten befassen, aber auch denen, die Zeitwertkonten schon vor Jahren eingeführt haben – vielfach aber noch keine Freistellung praktiziert haben. Abschließend werden aktuelle Themen anhand von entsprechenden Praxisbeispielen dargestellt.

Rechtliche Grundlagen im Überblick

- Steuer- und sozialversicherungsrechtlicher Rahmen (u. a. der Wertguthabenbegriff).
- Finanzierung und Insolvenzsicherung: Das macht praktisch Sinn und ist vor allem verwaltbar.

Checkliste für alle Projektbeteiligten

- Personalleitung: Welche Ziele hat das Unternehmen und worauf muss bei der Zielerreichung geachtet werden?
- Abrechnung: Was sollte in der Vereinbarung stehen, dass Sie es auch „leicht“ abrechnen und verwalten können?
- Betriebsrat: Welche Punkte sind aus Mitarbeitersicht besonders wichtig?
- Einzelberatung: Wer macht diese und was sollte dort im Detail besprochen werden?

Weitere aktuelle Themen

- Freistellungsmodell ohne Zeitwertkontenmodell: Was verbirgt sich dahinter?
- An- und Entsparphase in einer Vereinbarung – darauf müssen Sie achten.
- Kapitalanlagewechsel: Diese Fragen sollten Sie sich stellen, bevor Sie die bestehende Kapitalanlage kündigen.
- Arbeitgeberförderung von Zeitwertkonten: Was machen andere Unternehmen und warum?

Vorkenntnisse:	Nicht erforderlich
Termine:	06.12.2022 09.30 – 17.00 Uhr
Kosten:	830 € zzgl. MwSt.
Anmeldung:	seminare@febs-consulting.de

Literaturempfehlung:

Katrin Kümmerle
Markus Keller

4. Auflage



Vorruhestandslösungen in der Praxis

Seminarinhalte

Viele Unternehmen sowie Mitarbeiter suchen nach der goldenen Brücke in den Vorruhestand: Soll man trotz fehlender staatlicher Förderung die Altersteilzeit im Blockmodell nutzen oder sind Zeitwertkonten die bessere Wahl? Lässt sich ein Vorruhestand auch über die betriebliche Altersversorgung finanzieren und wie wirken sich Vorruhestandslösungen eigentlich auf die gesetzliche Rente aus? Auf diese Fragen bietet das Seminar Antworten! Die Funktionsweisen der einzelnen Vorruhestandslösungen werden erläutert, die gesetzlichen Rahmenbedingungen dargelegt und praktische Tipps zur Umsetzung gegeben, so dass Sie am Ende des Tages einen umfassenden Überblick über eine Vielzahl von Vorruhestandslösungen haben.

So klappt's mit der vorzeitigen gesetzlichen Rente

- Regelaltersgrenze und vorzeitige Rente für (besonders) langjährig Versicherte.
- Mit diesen Abschlägen müssen Sie bei vorzeitiger Inanspruchnahme rechnen!
- Die Abgabenlast bei der gesetzlichen Rente.
- Macht das überhaupt Sinn? Die „Flexi-Rente“ und Hinzuverdienst.
- Die Alternative zur Abfindung: Ausgleich von Rentenabschlägen mit steuerfreiem Arbeitgeberbeitrag!

Altersteilzeit im Blockmodell

- So funktioniert die Altersteilzeit im Blockmodell.
- (Gesetzliche) Arbeitgeberförderung der Altersteilzeit: Aufstockungsleistungen des Arbeitgebers inkl. Beispielrechnung.
- Weitere Details: Notwendige Insolvenzversicherung des Altersteilzeitguthabens.

Zeitwertkonten

- Das sind die Rahmenbedingungen für Zeitwertkonten.
- ATZ-Ersatz: So vereinbaren Sie Anspar- und Freistellungsphase „en bloc“.
- Arbeitgeberförderung frei wählbar! Zuschussmodelle in der Praxis.
- Arbeitgeberbeitrag statt Abfindung: Mit dieser Formel finanzieren Sie den Vorruhestand Ihres Mitarbeiters.
- Achtung: Diese Details zu Zeitwertkonten müssen Sie kennen!

Betriebliche Altersversorgung

- Rechtsanspruch! Vorzeitige Inanspruchnahme der bAV.
- Typische Abschläge für die vorzeitige bAV in den einzelnen Durchführungswegen.
- Abhängig vom Durchführungsweg: Abgabenlast und Freibeträge in der bAV.
- Arbeitgeberförderung: Einmalbeitrag in die bAV als Anreiz für vorzeitigen Rentenbeginn?

Last but not least...

- Wieso nicht einfach abfinden? Abfindung und Vorruhestand im Vergleich.
- Was ist das denn? „Vorruhestandsgeld“ und andere Vorruhestandsideen.

Alle Modelle im Überblick und Schlussvergleich

- Matrix: Das sind die wichtigsten steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Rahmenbedingungen der Modelle.
- Welches Modell für welchen Fall? Faustregeln zum richtigen Einsatz der Modelle.
- Diverse Praxisbeispiele: Normal-, Gut- und Spitzenverdiener.

Vorkenntnisse:	Nicht erforderlich
Termine:	30.03.2022 von 09.30 – 17.00 Uhr
Kosten:	830 € zzgl. MwSt.
Anmeldung:	seminare@febs-consulting.de

Versorgung von GGF und Vorständen über rückgedeckte Unterstützungskassen und Pensionszusagen (GGF 1)

Seminarinhalte

■ Auf Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF) und beteiligte Vorstände ist im Rahmen von Versorgungszusagen ein besonderes Augenmerk zu legen. Was Sie bei der Beratung dieser Personengruppen besonders beachten müssen, zeigt Ihnen dieses Seminar. Neben den rechtlichen Grundzügen und den Voraussetzungen für die steuerliche Anerkennung werden stets die aktuelle Rechtsprechung und Verwaltungsanweisungen ausführlich besprochen. Für eine umfassende Beratung Ihrer Mandanten empfehlen wir, dieses Seminar gemeinsam mit dem Seminar GGF 2 zu besuchen. Zudem können Sie Ihr neu erworbenes Wissen gleich im anschließenden Praxistag anhand konkreter Fallbeispiele anwenden.

Die Besonderheiten im Steuer-, Arbeits- und Sozialversicherungsrecht

- Beherrschung im Arbeits- und Steuerrecht: Das sind die Voraussetzungen.
- Welche Folgen hat die Beherrschung im steuer-, arbeits- und/oder sv-rechtlichen Sinn?
- SV-Statusfeststellung: So prüfen Sie eine ggf. bestehende SV-Freiheit.

Die „richtige“ Alterssicherung für den GGF

- Unternehmer oder Arbeitnehmer? Warum diese Unterscheidung zentral ist.
- Die GmbH & Co. KG: Hier heißt es „Vorsicht!“
- Die Kombination aus Basisrente, privater Rente und bAV: So sichern Sie den GGF umfassend ab!
- Die Berechnung des Sonderausgabenabzugs: Mit Schema und Zahlenbeispiel ganz einfach!

Die steuerliche Anerkennung einer GGF-Versorgung

- Das zweistufige Prüfungsschema – so vergessen Sie keine Voraussetzung für die steuerliche Anerkennung einer GGF-Zusage!
- Wissen Sie, was hinter den jeweiligen Voraussetzungen steckt und was die Rechtsprechung und Verwaltungsbehörden sagen!
- Prüfen Sie die Überversorgung und kennen Sie die „Spezialfälle“!
- Die Angemessenheit der Gesamtbezüge: Auch hierauf sollte „ein Auge geworfen“ werden.

Finanzierung und Absicherung der zugesagten Leistungen

- Die Funktionsweise einer rückgedeckten Pensionszusage und ihre Gewinnauswirkungen.
- Fondsrückdeckung: Hier gibt es einige Besonderheiten.
- Die rückgedeckte Unterstützungskasse – hier liegen die Unterschiede zur rückgedeckten Pensionszusage.

Vorkenntnisse:	Grundkenntnisse zu Pensionszusagen erforderlich
Termine:	04.04.2022 14.11.2022 jeweils von 09.30 – 17.00 Uhr
Kosten:	830 € zzgl. MwSt. 650 € zzgl. MwSt. (kombiniert mit GGF 2)
Anmeldung:	seminare@febs-consulting.de

Analyse, Sanierung und Auslagerung bestehender GGF-Zusagen (GGF 2)

Seminarinhalte

■ Nicht alles, was in einer Versorgungszusage an einen GGF einmal vereinbart wurde, entspricht (noch) den zu beachtenden rechtlichen Besonderheiten. Nicht zuletzt aufgrund der immer neuen Rechtsprechung und Verwaltungsanweisungen für GGF-Zusagen sollten die Zusagen regelmäßig überprüft werden. Dieses Seminar bietet Ihnen hierfür das nötige „Handwerkszeug“. Zudem erfahren Sie, wie Sie einen ggf. bestehenden Handlungsbedarf korrekt umsetzen und welche Handlungsoptionen einem GGF mit bestehender Zusage offenstehen. In Kombination mit dem Seminar GGF 1 sind Sie in der Lage, Zusagen von der Einrichtung bis zur Umstrukturierung zu betreuen. Der zusätzliche Praxistag gibt Ihnen die Möglichkeit, Ihr neu erworbenes Wissen gleich anzuwenden.

Analyse von GGF-Versorgungszusagen

- Verdeckte Gewinnausschüttung: Wann sie vorliegt und welche praktischen Auswirkungen sie hat.
- Vermeiden Sie häufige Fehler bei GGF-Versorgungszusagen!

Finanzierungslücken: Berechnung und Beseitigung

- Passen Sie die Finanzierung an die Zielsetzung der Versorgung zum Rentenbeginn an!
- Kennen Sie die Herkunft von Finanzierungslücken, dann können Sie diese auch vermeiden.
- Bestehende Finanzierungslücken – diese Möglichkeiten gibt es zur Behebung.
- Warum BilMoG und die Niedrigzinsphase zu Finanzierungslücken führen können.

Reduzierung und Verzicht

- Die engen Grenzen des Verzichts: Reduzierung und Verzicht als Alternativlösung.
- Die verdeckte Einlage: Das sind die praktischen Folgen.
- So wirkt sich der Verzicht auf den Future Service in Steuer- und Handelsbilanz aus.
- Das sollten Sie bei Gehaltskürzungen im Hinblick auf die GGF-Zusage beachten!

Abfindung und Auslagerung von GGF-Versorgungszusagen

- Die Höhe des Abfindungswertes – regeln Sie ihn genau und rechtskonform!
- Wann eine GGF-Versorgungszusage überhaupt abgefunden werden kann.
- Abfindung vs. Rente: Mögliche finanzielle Auswirkungen für den GGF.
- GmbH-Verkauf oder Liquidation: Planen Sie frühzeitig!
- Auslagerung auf den Pensionsfonds oder die rückgedeckte Unterstützungskasse: Wie der Auslagerungszeitpunkt die Entscheidung beeinflusst.
- Der „erdiente Teil“: So rechnen Sie richtig.
- Führt die Auslagerung zu einer Neuzusage – hier scheiden sich die Geister!
- Urteile und Verwaltungsanweisungen werden laufend angepasst!

Inklusive: Ein ganzer Tag Praxistraining

- Analyse einer fehlerhaften GGF-Zusage inklusive ausführlicher Diskussion der Auswirkungen und Sanierungsmöglichkeiten.
- Erarbeitung von Auslagerungsmöglichkeiten anhand eines konkreten Fallbeispiels inklusive Beleuchtung sämtlicher Auswirkungen.
- Zahlreiche Tipps aus der Praxis sowie ausreichend Zeit für individuelle Fragen und Erfahrungsaustausch.

Vorkenntnisse:	Grundkenntnisse zu Pensionszusagen erforderlich
Termine:	05. – 06.04.2022 15. – 16.11.2022 jeweils von 09.30 – 17.00 Uhr
Kosten:	1.450 € zzgl. MwSt. 830 € zzgl. MwSt. (ohne Praxistag)
Anmeldung:	seminare@febs-consulting.de

Lehrgang zum geprüften Fachberater für betriebliche Altersversorgung (febs)

Zielgruppe und Inhalte

Sie möchten die Welt der betrieblichen Altersversorgung erobern? Als geprüfter Fachberater für betriebliche Altersversorgung (febs) steht diesem Vorhaben nichts mehr im Weg – egal, ob Sie im Vertrieb oder im Innendienst tätig sind. Diesen Lehrgang haben bereits über 350 Teilnehmer erfolgreich absolviert. Die praxisorientierte Ausbildung erfolgt im Rahmen einer Kombination von Präsenzveranstaltungen (3 Blöcke à 4 Tage zzgl. Prüfungstag) und Selbststudium. Nutzen Sie die gesetzlichen Umbrüche der jüngeren Vergangenheit z. B. durch das BRSG, das GKV-Betriebsrentenfreibetragsgesetz oder das 7. SGB-IV Änderungsgesetz und machen Sie das Zukunftsthema bAV zu Ihrem Thema!

Präsenzblock 1 (wahlweise im Selbststudium)

- Die wesentlichen Grundlagen der bAV im Arbeits-, Steuer- und Sozialversicherungsrecht.
- Die charakteristischen Merkmale der fünf Durchführungswege und vier Zusagearten.
- Weitere Schwerpunkte: Direktversicherung und Entgeltumwandlung
- Inklusive: Ein ganzer Tag Praxistraining mit praxisorientierten Einzel- und Gruppenübungen.

Präsenzblock 2

- Gestaltung und Einrichtung eines Versorgungswerks: Wahl des Durchführungswegs, Umgang mit speziellen Personengruppen, wesentliche Fallstricke, Praxistipps. Inklusive: Checkliste zur Gestaltung.
- Umgang mit besonderen Situationen: Vorzeitiges Ausscheiden, Abfindung, Portabilität, Rentenanpassung.
- Umstrukturierung und Bilanzauslagerung von Versorgungswerken sowie Kombination von bAV und Zeitwertkonten.
- Weitere Schwerpunkte: Rückgedeckte Pensionszusage, rückgedeckte und pauschal dotierte Unterstützungskasse.

Präsenzblock 3

- Besonderheiten bei der Versorgung von Gesellschafter-Geschäftsführern (GGF) und Vorständen.
- Gestaltung, Finanzierung und Absicherung von GGF-Zusagen.
- Sanierung, Reduzierung, Verzicht und Auslagerung der GGF-Versorgung.
- Tagesaktuelle Rechtsprechung und Verwaltungsanweisungen rund um das Thema bAV.
- Inklusive: Ein ganzer Tag Praxistraining zur GGF-Versorgung mit praxisorientierten Übungsfällen.

Prüfung

- 90 Minuten Prüfung im Rahmen von Multiple-Choice Fragen und 90 Minuten schriftliche Textaufgaben.
- Ca. 90 Minuten mündliche Prüfung zzgl. Vorbereitungszeit; beides in Kleingruppen.

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



Kosten

Die Kosten beinhalten sämtliche Lernunterlagen sowie Getränke und das Mittagessen während der Präsenztage. Wünschen Sie zusätzlich zu den pdf-Dateien physische Seminarordner (Farbdruck), berechnen wir für alle Unterlagen einmalig 75 €. Alle Kosten gelten jeweils zzgl. MwSt. Die weiteren Details hierzu werden im Lehrgangsvertrag geregelt, den wir Ihnen nach Ihrer Anmeldung zum Lehrgang übersenden.

Lehrgang mit verstärktem Selbststudium (8 Präsenztage, 2 Abendtrainings)	5.450 €
Lehrgang mit verstärktem Präsenzstudium (12 Präsenztage, 2 Abendtrainings)	6.490 €
Prüfungsgebühr	550 €

Inhouse-Lehrgänge

Bereits ab ca. 8 Teilnehmern lohnt sich ein Inhouse-Lehrgang. Hier gehen wir noch gezielter auf den Ausbildungsbedarf in Ihrem Unternehmen ein. Bei Teilnehmern mit Vorkenntnissen ist auch eine Verkürzung des Lehrgangs möglich. Gerne erstellen wir Ihnen ein individuelles Angebot.

Wir empfehlen Ihnen, jeden Lehrgang mit einer Prüfung abzuschließen. Das sichert den Lernerfolg und verhindert „Seminar-tourismus“, da sich die Teilnehmer auch außerhalb der Seminartage mit den Inhalten beschäftigen müssen.

Bis zu 124,5 Stunden Weiterbildungszeit gem. IDD!



Im Rahmen der Weiterbildungsinitiative „gut beraten“ der Verbände der Versicherungswirtschaft können Lehrgangsteilnehmer bis zu 124,5 Zeitstunden erwerben. Gerne informieren wir Sie über die Details.

Die vollständige Lehrgangsbroschüre zum Download:
www.febs-consulting.de/akademie

Fünf gute Gründe für einen febs-Lehrgang

✓ Praxiswissen	Sie lernen und trainieren bei uns ausschließlich sofort umsetzbares Praxiswissen statt Gesetzestexte oder wissenschaftliche Theorien.
✓ Anerkennung	Das hohe Ausbildungsniveau, die Prüfung und über 350 erfolgreiche Absolventen garantieren hohe Anerkennung im bAV-Markt und bis zu 124,5 Zeitstunden gemäß IDD.
✓ Qualität aus einer Hand	Die komplette Ausbildung stammt aus der Hand der Berater, die auch die Seminare selbst halten. Alle Inhalte sind im Detail aufeinander abgestimmt.
✓ Flexibel	Alle Blöcke finden mehrmals jährlich in den Räumen der febs statt, so dass Sie den zeitlichen Ablauf flexibel und individuell planen können.
✓ Effektiv	Die Gruppengröße ist auf maximal 8 Lehrgangsteilnehmer begrenzt. Damit Sie schon während der Ausbildung möglichst intensiv von den Erfahrungen anderer Unternehmen profitieren können, laden wir zu den einzelnen Präsenzblöcken jeweils auch Teilnehmer unterschiedlicher Unternehmen ein, die nur an einzelnen Tagen dabei sind. Diese Mischung ist eine Besonderheit der febs-Ausbildung und hat sich in der Praxis sehr bewährt.

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 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

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.

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 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.

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 Gestaltungsvielfalt 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