

Grundlagenseminar bAV 2024



Grundlagenwissen bAV

1. Tag (Modul 1)

Allgemeines zum Thema Altersversorgung

1. 3-Säulen-Modell
2. Überblick gesetzliche Rentenversicherung
 - Historischer Überblick
 - Rentenarten
 - Rentenhöhe (Rentenformel, Näherungsverfahren)
3. Überblick betriebliche Altersversorgung (bAV)
 - Was ist bAV?
 - Rechtliche Konsequenzen
 - Gründe für die Einführung einer bAV
 - Leistungsarten der bAV
 - Durchführungswege
 - Entwicklung der Leistungssysteme
4. Versorgungsgradanalyse: Versorgungsbedarf und Versorgungslücke
5. Gestaltung von Versorgungszusagen

Betriebsrentengesetz (BetrAVG)

1. § 1 - Zusage des Arbeitgebers auf betriebliche Altersversorgung
2. § 1a - Anspruch auf bAV durch Entgeltumwandlung
3. § 1b - Unverfallbarkeit dem Grunde nach
4. §§ 2, 2a - Höhe der unverfallbaren Anwartschaft
5. § 3 - Abfindung
6. § 4 - Übertragung
7. § 4a - Auskunftsanspruch

Freiwilliges gemeinsames Abendessen

2. Tag (Modul 1)

Fortsetzung Betriebsrentengesetz (BetrAVG)

8. § 5 - Auszehrung und Anrechnung
9. § 6 - Vorzeitige Altersleistung
10. §§ 7 ff. - Gesetzliche Insolvenzversicherung

11. § 16 - Rentenanpassung
12. § 17 - Persönlicher Geltungsbereich und Tariföffnungsklausel
13. § 18a - Verjährung
14. § 19 - Allgemeine Tariföffnungsklausel
15. §§ 20 ff. - Optionsmodell und Sozialpartnermodell

Vergleich der Durchführungswege

1. Überblick (Wiederholung)
2. Kapitalanlage
3. Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber
4. Steuerliche Behandlung bei betrieblichen Versorgungseinrichtungen
5. Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer
6. Vor- und Nachteile der Durchführungswege

Versicherungsbasierte Versorgungsungen

1. Gestaltung & Trends
2. Rechtliche Anforderungen
3. Praktische Umsetzung

3. Tag (Modul 2)

Bilanzierung und Bewertung von Pensionsverpflichtungen

1. Finanz- und versicherungsmathematischer Barwert
2. Rechnungslegungsstandards und Bilanzierungsgrundlagen
3. Finanzierungsverfahren und Durchführungswege
4. Bilanzierung von Direktzusagen und Bewertungsannahmen
5. Spezialfragen (Abfindung, Versorgungsausgleich, Übertragungswert)

Ziel dieses Moduls ist es, ein verbessertes Verständnis der versicherungsmathematischen Bilanzgrößen und der dahinterstehenden aktuariellen Methoden zu vermitteln und Grundfragen der Bilanzierung der bAV zu beantworten.