



# Die betriebliche Altersversorgung als Beratungsfeld für Steuerberater und Wirtschaftsprüfer

## Grundlagen, Trends und typische Fehler bei der Umsetzung der betrieblichen Altersversorgung

am 16.09.2013 in Bielefeld

### Themen:

- Rechtlicher Rahmen und Risiken der Beratung zur bAV
- Betriebliche Altersversorgung für die Belegschaft
- Besonderheiten der betrieblichen Altersversorgung des beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführers einer Kapitalgesellschaft

### Referenten:

Dr. Peter A. Doetsch

Leiter Rechtsberatung, Key-Accounts,  
HR-Consulting der KENSTON Unternehmensgruppe  
Geschäftsführer des Bundesverbandes der Rechtsberater  
für betriebliche Altersversorgung und Zeitwertkonten e.V.  
(BRBZ)



Thomas Neumann

Leiter Unternehmenskommunikation und Partner-  
betreuung der KENSTON Unternehmensgruppe  
Leiter der Fachkommission des Bundesverbandes der  
Rechtsberater für betriebliche Altersversorgung und  
Zeitwertkonten e.V. (BRBZ)





## Agenda

**13:00 Uhr Begrüßung und Einführung**

**13:15 Uhr Rechtlicher Rahmen und Risiken der Beratung zur bAV**

- Erlaubnispflichtigkeit der rechtlichen und steuerlichen Beratung in den Bereichen der betrieblichen Altersversorgung und Zeitwertkonten
- Haftungsrisiken bei der rechtlichen und steuerlichen Beratung in den Bereichen der betrieblichen Altersversorgung und Zeitwertkonten

**14:00 Uhr Kaffeepause**

**14:15 Uhr Betriebliche Altersversorgung für die Belegschaft**

- Marktübliche Gestaltung der bAV heute
- Die Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung und ihre Unterschiede, inklusive separater Betrachtung von CTAs und pauschaldotierte Unterstützungskasse
- Typische Fehler bei der Begründung, Gestaltung sowie Rückdeckung von betrieblichen Versorgungszusagen (Auseinanderfallen von Grund- und Deckungsverhältnis, Gleichbehandlungsverstöße, Nichteinhaltung gesetzlicher Vorgaben, etc.)
- Anforderungen und Fehler bei der Entgeltumwandlung
- Wichtige Unterschiede bei der Bilanzierung betrieblicher Versorgungsverpflichtungen nach § 6a EStG, IAS 19 oder deutschem Handelsrecht (Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz -BilMoG)
- Beachtenswertes bei Ausscheiden, Abfindung, Übertragung
- Gesetzlicher Insolvenzschutz
- Rentenanpassungsverpflichtung
- Möglichkeiten der Verschlechterung von Versorgungszusagen
- Auslagerung von Pensionsverpflichtungen (Rentnergesellschaft, Pensionsfonds, etc.)

**15:30 Uhr Kaffeepause / Snacks**



## 16:00 Uhr Besonderheiten der betriebliche Altersversorgung des beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführers einer Kapitalgesellschaft

- Zivilrechtliche Besonderheiten der Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung
- Steuerrechtliche Behandlung einer unmittelbaren Versorgungszusage bei der Kapitalgesellschaft und beim Geschäftsführer
- Steuerrechtliche Behandlung einer mittelbaren Versorgungszusage bei der Kapitalgesellschaft und beim Geschäftsführer
- Steuerliche Behandlung von Verzicht, Abfindung oder Widerruf
- Typische Fehler die zur Annahme einer vGA bei GGF-Zusagen führen können
- Insolvenzschutz + typische Mängel bei der Gestaltung von privatrechtlichen Sicherungsvereinbarungen
- Sinnvolle Ausfinanzierungsmöglichkeiten
- Aktuelle Entwicklungen

## 17:30 Uhr Zusammenfassung der Veranstaltung



### Neuer Standardkommentar zur betrieblichen Altersversorgung Gesamtdarstellung zu allen Bereichen der bAV

Uckermann / Fuhrmanns / Ostermayer / Doetsch

### Das Recht der betrieblichen Altersversorgung

Zivil-, Arbeits-, Steuer-, Bilanz- und Sozialversicherungsrecht – Kommentar. In Leinen, C.H.BECK ISBN 978-3-406-63193-1

### Betriebliche Altersversorgung und Zeitwertkonten

- Arbeits- und Sozialrecht, Steuer- und Bilanzrecht

### Standardwerk von Sebastian Uckermann

Geschäftsführer Kenston Pension GmbH und Leiter KENSTON Unternehmensgruppe

**Verlag:** Schäffer-Poeschel Verlag für Wirtschaft · Steuern · Recht GmbH, Stuttgart ([www.schaeffer-poeschel.de](http://www.schaeffer-poeschel.de))

### Doetsch / Lenz

Versorgungszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer und -Vorstände

Steuerliche Behandlung – Gestaltungstipps – Mustertexte  
8. Auflage, Verlag Versicherungswirtschaft Karlsruhe 2011  
ISBN: 978-3-89952-609-7, XV



## ANMELDUNG

**Bitte pro Teilnehmer jeweils ein Anmeldeformular verwenden!**

Bitte per Post senden an die KENSTON Unternehmensgruppe; c/o Deutscher bAV Service GmbH · Hohenstaufenring 48 – 54 · 50674 Köln  
oder per Fax an +49 (0) 221 9333 933 - 50.

**Ja, ich nehme teil an dem Seminar »Die betriebliche Altersversorgung als Beratungsfeld für Steuerberater und Wirtschaftsprüfer« am 16.09.2013 in Bielefeld im Best Western Hotel Oldentruper Hof · Niedernholz 2 · 33699 Bielefeld**

**Unternehmen / Sozietät / Organisation:**

**Ansprechpartner** Vertretungsberechtigte Person:

**Teilnehmer** Name, Vorname · Position / Abteilung:

**Adresse** Unternehmen / Sozietät / Organisation (Rechnungsempfänger):

**Telefon / Telefax:**

**E-Mail:**

### Bestätigung der Teilnahme

gemäß des vorliegenden Folders zur »Die betriebliche Altersversorgung als Beratungsfeld für Steuerberater und Wirtschaftsprüfer« und Kenntnisnahme der untenstehenden Teilnahmebedingungen:

Datum/Unterschrift /Stempel · Unternehmen / Sozietät / Organisation (vertretungsberechtigte Person)

**Hinweise:** Ihre Kosten für Anreise und ggf. Unterbringung sind durch Sie selbst zu entrichten. Sollten Sie eine Unterbringungsmöglichkeit benötigen, so empfehlen wir, folgende Internetadresse zu kontaktieren: [www.hrs.de](http://www.hrs.de).

- Die Gebühr zur Teilnahme an der »Die betriebliche Altersversorgung als Beratungsfeld für Steuerberater und Wirtschaftsprüfer« beträgt pro Person € 149,- zzgl. der gesetzlichen Mehrwertsteuer. Mit inbegriffen ist die leibliche Verpflegung auf der Veranstaltung. Die Teilnahmegebühr ist mit Anmeldung nach Rechnungsstellung durch die Deutscher bAV Service GmbH zur Zahlung fällig. Die Teilnahme ist nur bei vorheriger Begeleichung der Rechnung möglich.
- Nachdem wir Ihre Anmeldung erhalten haben, übersenden wir Ihnen eine schriftliche Anmeldebestätigung samt zugehöriger Kostennote. Die schriftliche Anmeldebestätigung dient als Eintrittskarte, sodass wir Sie bitten dürfen, diese zum Seminar mitzubringen.
- Sie erhalten zu allen Seminarinhalten Fach-, Informations- und Unterstützungsunterlagen. Die ausgegebenen Unterlagen sind urheberrechtlich geschützt und dürfen nicht – auch nicht auszugsweise – ohne Einwilligung der Deutscher bAV Service GmbH vervielfältigt werden.
- Sollte die Teilnahme storniert werden, so kann die Teilnahmegebühr nicht mehr erstattet werden.
- Die Gefahr der Nichtteilnahme – gleich aus welchen Gründen – liegt beim angemeldeten Teilnehmer. Es bestehen keine Einwände dagegen, dass der Angemeldete seine Teilnahmeberechtigung auf dritte Personen überträgt. Die Ersatzperson hat die Übertragung vor Beginn dem Seminar bzw. der Veranstaltung – gewöhnlich durch Vorzeigen der Anmeldebestätigung bzw. einer schriftlichen Mitteilung – nachzuweisen.
- Die Deutscher bAV Service GmbH behält sich die Absage der »Die betriebliche Altersversorgung als Beratungsfeld für Steuerberater und Wirtschaftsprüfer« aus wichtigem Grund vor. Im Falle der Absage der »Die betriebliche Altersversorgung als Beratungsfeld für Steuerberater und Wirtschaftsprüfer« wird die Teilnahmegebühr in voller Höhe zurückerstattet. Weitergehende Ansprüche gegen die Deutscher bAV Service GmbH sind ausgeschlossen.
- Die Deutscher bAV Service GmbH behält sich Abweichungen von der vorgesehenen Veranstaltungsagenda vor.
- Fotorechte: Der Teilnehmer an dem Seminar »Die betriebliche Altersversorgung als Beratungsfeld für Steuerberater und Wirtschaftsprüfer« erklärt sich damit einverstanden, dass die auf der Seminarveranstaltung produzierten Fotos veröffentlicht werden, z. B. auf den Internetseiten der KENSTON Unternehmensgruppe sowie in sonstigen Publikationen. Sollte der Teilnehmer damit nicht einverstanden sein, bitten wir um eine kurze Nachricht.