

Kurs 31.16 Upgrade betriebliche Altersversorgung Kursübersicht



Immer komplexere Altersvorsorge – Produkte verlangen bessere Beratung und professionelles Produktmanagement. Erstklassige Fortbildung stellt auf Qualität der Kursinhalte und Kursdurchführung ab.

Die UNIRVM Kursinhalte sind überwiegend professoraler Lehrstoff. Die Kursdurchführung, über virtuelle Dozenten, mit unzähligen Wiederholungs- und Exkursionsmöglichkeiten in Bibliotheken und Archive ohne begrenzte Öffnungszeiten sowie live E-Tutoren one-to-one, ist second to none.

Auf der Grundlage des **UNIRVM Kurses 31.15 – Versicherungsfachmann/-fachfrau (BWV) / IHK** – enthält der Upgrade Kurs 31.16 neuere Versicherungsprodukte und deckt nachfolgende Themen ab:

1. Betriebliche Altersversorgung im Überblick

- Definition der betrieblichen Altersversorgung
- Die Durchführungswege im Überblick
- Steuerliche Rahmenbedingungen und Auswirkungen
- Sozialversicherungsrechtliche Rahmenbedingungen
- Wichtigste Bestimmungen des BetrAVG

2. Arbeitsrechtliche Grundlagen des Betriebsrentengesetzes

- Rechtsgrundlage und Durchführungswege
- Unverfallbarkeit dem Grunde und der Höhe nach
- Abfindungsregelungen
- Übertragung unverfallbarer Anwartschaften
- Auskunftsanspruch des AN
- Anrechnungs- und Auszehrungsverbot
- Vorzeitige Altersleistung
- Anpassungsprüfungspflicht
- Gesetzliche Insolvenzsicherung durch den PSVaG

3. Steuerrechtliche Grundlagen

- bAV-relevante Steuern im Gesamtsystem der Steuerarten
- Besteuerung von Unternehmen und natürlichen Personen

4. Direktversicherung

- Direktversicherung im System der bAV
- Vertragsabschluss
- Vertragsführung
- Leistungen

5. Pensionszusage

- Die Pensionszusage im System der bAV
- Versorgungszusage
- Pensionsrückstellungen
- Besteuerung der Leistungen
- Finanzierungsformen
- Besonderheiten der GGF-Versorgung
- Deferred Compensation

6. Unterstützungskasse

- Die U-Kasse im System der bAV
- Die U-Kasse als rechtlich selbständige Versorgungseinrichtung
- Arten von U-Kassen
- Die Vorschriften des BetrAVG
- Steuerliche Rahmenbedingungen
- Entgeltumwandlung in der U-Kasse

7. Pensionskasse

- Die Entwicklung der Pensionskasse
- Begriff und Wesensmerkmale der Pensionskasse
- Regelungen des VAG
- Die Finanzierung der Pensionskasse
- Steuerliche Behandlung der Pensionskasse
- Steuerfreiheit der Pensionskasse

8. Pensionsfonds

- Die Entwicklung des Pensionsfonds
- Definition und Vorschriften des VAG
- Kapitalausstattung
- Vermögensanlage, Deckungsrückstellung
- Gestaltung des Pensionsplanes
- Steuerliche Rahmenbedingungen des Pensionsfonds

9. Einrichtung und Änderung von Versorgungswerken

- Einrichten und Änderungen von Versorgungswerken
- Ausgestaltung der bAV in Abhängigkeit von der Unternehmensgröße
- Konzeption von Versorgungsvereinbarungen
- Änderung / Umwandlung der Versorgungszusage
- Bestimmung des wertgleichen Übergangs
- Umwandlung von unmittelbaren Versorgungszusagen in Direktversicherungen
- Umwandlung von der Pensionszusage zur rückgedeckten Unterstützungskasse
- Umwandlung von Unterstützungskassen- oder Pensionszusagen in einen Pensionsfonds
- Umwandlung von einer Pensionskasse oder einer Direktversicherung in einen Pensionsfonds
- Harmonisierung von Versorgungsvereinbarungen