Grundzüge der betrieblichen Altersversorgung

aba - Grundlagenseminar mit Workshop

Seminarprogramm

I. Einführung

1. Einführung in die Thematik
2. Durchführungswege
3. Mitarbeiterfinanzierte bAV
4. Wichtige rechtliche Grundlagen
5. Notwendigkeit einer bAV

Charakterisierung der Durchführungswege

II. bAV aus Unternehmenssicht: Ausgestaltung von Versorgungszusagen und Durchführungswege

1. Ausgestaltung von Versorgungszusagen
2. Durchführungswege
    a. Direktversicherung
    b. Direktzusage
    c. Rückgedeckte Unterstützungskasse
    d. Pensionskasse
    e. Pensionsfonds

Workshop Teil I

III. bAV aus Mitarbeitersicht: Steuern und Sozialabgaben

1. Steuerliche Auswirkung
    a. Einkommensteuerliche Grundlagen in der BAV
    b. Einkommensteuerliche Auswirkungen in der Aktivenphase
    c. Einkommensteuerliche Auswirkungen in der Rentenphase
    d. Exkurs: Erbschaft- und Schenkungsteuer
2. Sozialversicherungsrechtliche Auswirkungen
    a. Sozialversicherungsrechtliche Auswirkungen in der Aktivenphase
    b. Sozialversicherungsrechtliche Auswirkungen in der Rentenphase

Workshop Teil II

IV. Entgeltumwandlung und Kommunikation

1. Entgeltumwandlung
    a. Pressestimmen
    b. Wie vergleicht man betriebliche und private Versorgungsalternativen
    c. Berechnung Standardfall
    d. Berechnungsvarianten
    e. Weitere Beurteilungskriterien
    f. Zusammenfassung
2. Kommunikation
    a. Absicherungsstatus
    b. Wert betrieblicher Nebenleistungen

Workshop Teil III

V. Wichtige arbeitsrechtliche Vorschriften des BetrAVG

1. Überblick
2. Unverfallbarkeit
3. Insolvenzsicherung/Pensions-Sicherungs-Verein (PSV)
4. Abfindung
5. Übertragung nach UV-Ausscheiden
6. Auskunftsanspruch
7. Auszehrung/Anrechnung
8. Vorgezogene Altersleistung
9. Anpassungsprüfungspflicht
10. Verjährung

Workshop Teil IV

VI. Rechtsbegründungsakte und Mitbestimmung des Betriebsrats

1. Rechtsbegründungsakte
2. Mitbestimmung des Betriebsrats

Workshop Teil V

VII. Änderung von Versorgungszusagen

1. Überblick
2. Drei-Stufen-Modell
3. Umsetzung der Änderung

VIII. Anhang

1. Betriebsübergang nach § 613a BGB
2. Versorgungsausgleich
3. Flexible Versorgungsmodelle
4. Arbeitsblätter zu den steuerlichen Folgen
5. Bewertung von Pensionsverpflichtungen
6. Entgeltumwandlung (Kurzversion)
7. Weitere Finanzierungsverfahren

Stand: 10/2019 - Änderungen vorbehalten