

# Besonderheiten der BAV im öffentlichen Dienst

Intensives Grundlagenwissen über ZVK und VBL



Sie kennen die Besonderheiten der betrieblichen Altersversorgung im öffentlichen Dienst und die Abgrenzung gegenüber kapitalgedeckten Systemen. Dadurch sind Sie in der Lage, Ihre Abrechnungsergebnisse besser zu verstehen und Ihre Beratungskompetenz wird gestärkt.

## Seminarbeschreibung

Dieses Seminar geht speziell auf die betriebliche Altersversorgung des öffentlichen Dienstes ein. Es werden neben einem Überblick über die kapitalgedeckten Durchführungswege schwerpunktmäßig die typischen umlagefinanzierten Systeme wie ZVK und VBL behandelt.

Ein Fokus liegt auch auf den Auswirkungen des Zusammentreffens von kapitalgedeckten mit umlagefinanzierten Systemen und den damit verbundenen optimalen Kombinationsmöglichkeiten. Die unterschiedlichen steuerlichen Regelungen, wie zum Beispiel die § 3/63 bzw. 3/56 EStG, werden ausführlich besprochen.

## Seminarinhalte

- Überblick über die kapitalgedeckte BAV
- Direktversicherungen, Pensionskassen, Pensionsfonds
- Direktzusagen- und Unterstützungskassen
- Besonderheiten der Umlagefinanzierung
- Kapitaldeckung und Umlagefinanzierung im Vergleich
- Steuerfreie und pauschalversteuerte Beiträge
- Vorrang der Steuerfreiheit der kapitalgedeckten Systeme
- Ausschöpfung der Freibeträge insgesamt
- Rangfolge der Steuerfreiheit
- Umlagefinanzierte Systeme in der Sozialversicherung
- ZVK-Brutto und die Berechnung der Beiträge
- Hinzurechnungsbetrag in der Sozialversicherung
- Optimale steuerliche- und SV-rechtliche Möglichkeiten
- Übernahme von Verträgen neuer Mitarbeiter

- Haftungsgefahren & Informationspflichten des Arbeitgebers
- Steuerliche Behandlung in der Auszahlungsphase
- SV-rechtliche Behandlung in der Auszahlungsphase
- Auswirkungen des BR-Stärkungsgesetzes

### Seminargebühr: nach Absprache

- Wir stellen die Themenschwerpunkte nach Ihren individuellen Anforderungen zusammen.

## Ihr Referent

**Uwe Frank**

Geschäftsführer  
der LOHNAKAD GmbH



Rentenberater und langjähriger Referent für Entgeltabrechnung und betriebliche Altersversorgung.

## Fragen Sie uns nach einem unverbindlichen Angebot für Ihre Inhouse-Schulung

**Telefon: 07261 402-1915**

**E-Mail: alexandra.dolderer@lohnakad.de**

