

# Betriebliche Altersversorgung (bAV) in der Entgeltabrechnung



## INTENSIVER EINBLICK IN DIE STEUER- UND SOZIALVERSICHERUNGSRECHTLICHEN BESONDERHEITEN

In diesem Seminar erhalten die Teilnehmer alle aktuellen Informationen und rechtlichen Grundlagen, die sie für die korrekte Abwicklung der betrieblichen Altersversorgung im Unternehmen benötigen.

Die Teilnehmer lernen alle Formen der bAV kennen und erhalten einen intensiven Einblick in die steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Besonderheiten in der Anspar- und Auszahlungsphase der betrieblichen Altersversorgung.

Berücksichtigt werden alle aktuellen Änderungen aus Rechtsprechung und Verwaltung, insbesondere die aktualisierten steuerrechtlichen und SV-rechtlichen Regelungen sowie das Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSG) – hier den AG-Pflichtzuschuss für Neuverträge ab 01.01.2019 und den Pflichtzuschuss ab 01.01.2022 für Verträge vor 01/2019. Behandelt wird außerdem die aktuelle Änderung bei der Verbeitragung von Versorgungsbezügen durch das Betriebsrentenfreibetragsgesetz ab 01/2020.

## INHALTE DES SEMINARS „BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG (BAV) IN DER ENTGELTABRECHNUNG“

### Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung (bAV)

- Kohortenversteuerungsprinzip
- Versteuerung der gesetzlichen Renten
- Rechtsanspruch auf eine Entgeltumwandlung

### Durchführungswege im Überblick

- Direktzusage – Unterstützungskasse
- Direktversicherung – Pensionskasse – Pensionsfonds
- PSV-Pflicht für einige Pensionskassen ab 01/2022
- Vor- und Nachteile der einzelnen Durchführungswege
- Zahlreiche Beispiele aus der Praxis

### **Ansparphase**

- Unterscheidung der einzelnen Durchführungswege im Steuer- und SV-Recht
- Aktuelle Lohnsteuerliche Behandlung (§ 40b/§ 3 Nr. 63 EStG)
- Aktuelle Regelungen zur Geringverdienerförderung nach § 100 EstG
- Vervielfältigungsregeln nach § 3 Nr. 63/§ 40b EstG
- Informationspflichten des Arbeitgebers an die Versicherungen
- SV-rechtliche Behandlung (4 % der BBG in der Rentenversicherung)

### **Leistungs-/Auszahlungsphase**

- Steuerrechtliche Behandlung (steuerfrei, steuerpflichtig, pauschal versteuert)
- Auszahlung als Kapital oder als monatliche Rentenzahlung
- Besteuerung von Betriebsrenten (Abbau des Versorgungsfreibetrags)
- Bescheinigungspflichten von Versorgungsbezügen
- SV-rechtliche Behandlung (Umsetzung des Betriebsrentenfreibetragsgesetzes)
- Meldepflichten (Zahlstellenverfahren)

### **Kombinationsmöglichkeiten/Mischfinanzierungen**

- Kombi-Modelle interner und externer Durchführungswege
- Steuer- und SV-rechtliche Besonderheiten bei mischfinanzierten bAV-Verträgen

### **Weitere korrekte Umsetzung des BRSG – Korrekte Ermittlung des Pflichtzuschusses für Neuverträge sowie Ausblick 2022 – Pflichtzuschuss für den AG auch für vor 01/2019 abgeschlossene Verträge**

- Prozesse zur Vorbereitung des verpflichtenden AG-Zuschusses zur bAV ab 2022
- Korrekte Ermittlung des Pflichtzuschusses für alte und neue Verträge
- Richtiger Umgang mit mitgebrachten bAV-Verträgen

### **Portabilität von bAV-Verträgen**

- Ausführliche Darstellung der unterschiedlichen Mitnahmemöglichkeiten

### **Arbeitgeberpflichten und Haftungsrisiken**

- Aufzeichnungs- und Mitteilungspflichten
- Erklärungs- und Informationspflichten

### **Praxisbeispiele, Checklisten, Tabellen**

#### **TEILNEHMERKREIS:**

Verantwortliche Mitarbeiter/-innen der Personalabteilungen/ Lohn- und Gehaltsabrechnung. Voraussetzung:

Grundkenntnisse Grundlagen der Entgeltabrechnung

**TRAINERIN**

**Frau Christiane Droste-Klemp**

ist seit vielen Jahren selbstständige Beraterin und Trainerin für den gesamten Bereich der Entgeltabrechnung mit den Schwerpunkten strategische Entgeltberatung, Altersteilzeit, Zeitwertkonten und betriebliche Altersversorgung. Ihre Arbeitsschwerpunkte: Trainings, Workshops und Vorträge zu sämtlichen Inhalten der Entgeltabrechnung – Grundlagen, Aufbau, Spezialschulungen sowie Jahreswechselschulungen. „Die große Freude mit Menschen zu arbeiten, auch komplizierte Inhalte anschaulich aufzubereiten, Menschen in ihrem eigenen Tempo zu begleiten und die notwendige Theorie mit höchster Kompetenz humorvoll und bodenständig zu vermitteln ist meine Überzeugung!“

**Beginn:**

Dienstag, 5. November 2024, 09:00 Uhr

**Ende:**

Dienstag, 5. November 2024, 17:00 Uhr

**Veranstaltungsort:**

Heidelberg  
Deutschland

**Website & Anmeldung:**

Email [zagrodnik@wbildung.de](mailto:zagrodnik@wbildung.de)

<https://wbildung.de/seminare/bav-rentenrecht/betriebliche-altersversorgung-bav-in-der-entgeltabrechnung/>