

DK bAV JAHRESKONFERENZ 2021

EINLADUNG



Würzburg, 21. Oktober 2021

Novum Businesscenter GmbH
Schweinfurter Straße 11
97080 Würzburg

Thema:
Neue Wege in der bAV!

Sehr geehrte Damen und Herren,

zu unserer **Jahreskonferenz 2021** laden wir Sie herzlich nach Würzburg ein!

Trotz der Corona-Einschränkungen haben wir uns entschieden, auch 2021 unsere Jahreskonferenz als Präsenzveranstaltung abzuhalten. Die großzügigen Räumlichkeiten und das erfahrene Team vom Novum Business-Center bieten, wie schon im vergangenen Jahr, die Gewähr für die Einhaltung aller Sicherheitsauflagen.

Das Deutsche Kompetenznetzwerk betriebliche Altersversorgung eG (DK bAV) bietet umfassende Dienstleistungen an, die die verschiedenen Rechtsgebiete der bAV zusammenführt. Unter dem genossenschaftlichen Gedanken kooperieren erfahrene Rechtsanwälte, Renten- und Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Aktuarien und Finanzdienstleister. Sie ergänzen sich fachlich in den verschiedenen Rechtsgebieten wie Betriebsrenten-, Arbeits-, Steuer-, Gesellschafts-, Insolvenz-, Sozialversicherungs- und Produktrecht.

Auf der praxisbezogenen Konferenz stellen wir 2021 das **Schwerpunktthema: Neue Wege in der bAV!** vor. Die steuerliche und rechtliche Anerkennung der betrieblichen Altersversorgung unterliegt seit Einführung des Alterseinkünftegesetzes verschärften Vorgaben, welche insbesondere die Übernahme des biometrischen Risikos der Langlebigkeit voraussetzen. Dies verursacht jedoch insgesamt erhöhte Anforderungen an die Finanzierung der Versorgungsverpflichtungen. Mögliche Lösungsansätze unter Berücksichtigung bilanzieller Entwicklungen gibt es seit Jahrzehnten. Diese Ansätze gilt es in die heutige herausfordernde Zeit zu transformieren. Hierzu werden erfahrene Experten zu wichtigen Fragestellungen der steuerlichen und arbeitsrechtlichen Anerkennung flexibler Leistungsarten der betrieblichen Altersversorgung referieren und Ihnen Lösungsansätze aus der Praxis präsentieren. Wir freuen uns auf fachlich anregende Diskussionen in unserem anspruchsvollen Teilnehmerkreis.

Mit freundlichen Grüßen

Andreas Jakob
Vorstand DK bAV eG

Ralf Weißenfels
Generalbevollmächtigter DK bAV eG

DK bAV Deutsches Kompetenznetzwerk betriebliche Altersversorgung eG



ab 9:30 Uhr Empfang

10:15 Uhr

**Begrüßung und Vorstellung
DK bAV eG**

Ralf Weißenfels

10:30 Uhr (Praxisbericht)

**Kapitalauszahlungen mit
Raten in der betrieblichen
Altersversorgung**

Möglichkeiten und Grenzen
der steuerlichen Anerken-
nung der Kapitalzahlung mit
Raten in den verschiedenen
Durchführungswegen und
biometrischen Risiken nach
§ 1 BetrAVG

mit Fragerunde an den
Referenten

Klaus Hartmann
Bundeszentralamt für Steuern
Referat Betriebliche
Altersversorgung, Bonn

12:00 Uhr (Praxisbericht)

**Sicherheit oder Rendite in der
betrieblichen Altersversor-
gung und den Zeitwertkonten**

Anforderungen an die Rück-
deckung im Spagat zwischen
Sicherheit und Rendite

Mit Fragerunde an die
Referentin

Adelheid Lanz
Leitung Pension Management
European Bank for Financial
Services (ebase®) GmbH

12:45 Uhr Mittagspause

13:45 Uhr (Praxisbericht)

**Ökonomie und Psychologie
der Entscheidungen in der
betrieblichen Altersversor-
gung** - Ein humorvoller Blick in
die Abgründe der Behavioral
Finance

Mit Fragerunde an den
Referenten

Prof. Dr. Hartmut Walz
Verhaltensökonom und Ent-
scheidungs-experte mit Schwer-
punkt Finanzen. Hochschule für
Wirtschaft und Gesellschaft
Ludwigshafen.

15:00 Uhr Kaffeepause

15:30 Podiumsdiskussion

**Lebenslange Rentenzahlung
oder Kapitalzahlung in Ra-
ten - warum entweder/oder
und nicht sowohl als auch?**

**Adelheid Lanz
Klaus Hartmann
Franz Ostermayer
Prof. Dr. Hartmut Walz**

Moderation Frank Kontz

16:15 Uhr
Zusammenfassung

16:30 Uhr
Come together

Informationen aus erster Hand
von erfahrenen Experten der
bAV

DK bAV JAHRESKONFERENZ 2021 REFERENTEN



Klaus Hartmann

Nach seiner Tätigkeit im Bereich der Finanzverwaltung in Bayern und Sachsen bekleidete Klaus Hartmann das Amt des Betriebsprüfers im Referat Kreditinstitute der Bundesbetriebsprüfung im Bundeszentralamt für Steuern in Bonn. Dort ist er seit 2004 Betriebsprüfer im Referat Betriebliche Altersversorgung.

Beitrag zur DK bAV Jahreskonferenz 2021: Kapitalauszahlungen mit Raten in der betrieblichen Altersversorgung

Möglichkeiten und Grenzen der steuerlichen Anerkennung der Kapitalzahlung mit Raten in den verschiedenen Durchführungswegen und biometrischen Risiken nach § 1 BetrAVG



Adelheid Lanz

Adelheid Lanz leitet den Bereich Pension Management und Firmenkunden als Prokuristin bei der European Bank for Financial Services (ebase®) GmbH, einem Mitglied der FNZ Group. Seit 15 Jahren betreut sie Geschäftspartner und Firmenkunden in allen Belangen der betrieblichen Altersversorgung (bAV).

Nach ihrem Studium der Wirtschaftswissenschaften an der Freien Universität Bozen war sie in Deutschland und Italien überwiegend im Vertrieb von bAV- und Zeitwertkontenlösungen, aber auch in der Beratung und Kundenbetreuung tätig. Ihr fachlicher Schwerpunkt liegt dabei auf den Durchführungswegen der Pensionszusage und Unterstützungskasse sowie im Bereich Zeitwertkonten.

Beitrag zur DKbAV Jahreskonferenz 2021: Sicherheit oder Rendite in der betrieblichen Altersversorgung und den Zeitwertkonten

Anforderungen an die Rückdeckung im Spagat zwischen Sicherheit und Rendite



©UlrichBosetti.

Prof. Dr. Hartmut Walz

Prof. Dr. Hartmut Walz ist Verhaltensökonom und Entscheidungsexperte mit Schwerpunkt Finanzen. Sein Kerngebiet ist die Schnittstelle zwischen Ökonomie und Psychologie. Er lehrt an der Hochschule für Wirtschaft und Gesellschaft Ludwigshafen zu den Themen Finanzkompetenz, Finanzdienstleistungen für

den Privatanleger, Anlageklassen und Anlagevehikel sowie Finanzpsychologie / Behavioral Finance. Er engagiert sich für den Verbraucherschutz in den Themen Geldanlage, Versicherungen und Vorsorge. Er möchte Deutschland zu einem besseren und vor allem ehrlicheren Platz für Privatanlegerinnen und Vorsorger machen. Er ist Fellow der Bürgerbewegung Finanzwende e. V., Mitglied im Wissenschaftlichen Beirat beim Bund der Versicherten e. V., Mitglied im DIN-Normenausschuss Dienstleistungen (NADL) "Finanzdienstleistungen für den Privathaushalt" und Mitglied im Präventionsnetzwerk Finanzkompetenz e. V. (PNFK).

Beitrag zur DK bAV Jahreskonferenz 2021: Ökonomie und Psychologie der Entscheidungen in der betrieblichen Altersversorgung - Ein humorvoller Blick in die Abgründe der Behavioral Finance



Frank J. Kontz

Dipl.-Betriebswirt (BA), Betriebswirt bAV (FH), seit 2001 freiberuflicher Inhaber der Kanzlei Consulting 1964, ist als Sachverständiger beratend in allen Bereichen der betrieblichen Altersversorgung tätig und Mitglied der DKbAV eG.



Franz Ostermayer

Franz Ostermayer ist Wirtschaftsprüfer, Steuerberater und Partner der SPITZWEG Partnerschaft, Mitglied und Aufsichtsrat der DKbAV eG.

Er ist im Bereich der Gestaltungsberatung tätig, d. h. an der Schnittstelle zwischen Steuer- und Gesellschaftsrecht.

Informationen aus erster Hand
von erfahrenen Experten der
bAV

DKbAV JAHRESKONFERENZ 2021



DK bAV[®]
Deutsches Kompetenznetzwerk
betriebliche Altersversorgung eG

Anmeldung

UNTERNEHMEN / KANZLEI

RECHNUNGSANSCHRIFT

ANSPRECHPARTNER

ABTEILUNG/POSITION

TELEFON

E-MAIL

- HIERMIT MELDE ICH MICH FÜR DIE TAGUNG AN.**
Im Falle der Absage durch den Teilnehmer nach dem 30.09.2021 sind 50 %, im Falle der Absage nach dem 14.10.2021 sind 100 % der Teilnahmegebühr als Stornierungsgebühr fällig, sofern kein Ersatzteilnehmer benannt wird. Für den Fall der kurzfristigen Absage durch den Veranstalter wird die bereits gezahlte Teilnahmegebühr vollständig erstattet.
- ICH HABE NOCH FRAGEN ZUM SEMINAR, BITTE RUFEN SIE MICH AN.
- ICH HABE DERZEIT LEIDER KEINE MÖGLICHKEIT ZUR TEILNahme.
BITTE INFORMIEREN SIE MICH AUCH ZUKÜNFTIG ÜBER IHRE VERANSTALTUNGEN.

Mit meiner Anmeldung stimme ich zu, dass meine Angaben und Daten zur Bearbeitung elektronisch erhoben und gespeichert werden.
Ohne diese Zustimmung zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten können wir Ihre Anmeldung nicht bearbeiten.
Unsere Datenschutzhinweise können Sie unter www.dkbav.de/Datenschutzerklärung einsehen.

TEILNAHMEGEBÜHR INKLUSIVE VERPFLEGUNG: 349,00 € INKL. 19 % MWST.
DIE TEILNAHMEGEBÜHR IST AM 30.09.2021 FÄLLIG.

ORT, DATUM

UNTERSCHRIFT

ANMELDUNG: DKbAV Deutsches Kompetenznetzwerk betriebliche Altersversorgung eG
Schürerstr. 3 (Ringparkcenter) 97080 Würzburg
Tel. +49 (0)931 730 41 70
Fax +49 (0)931 730 41 720
E-Mail: info@dkbav.de