



**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**



### Klaus Hartmann

Nach seiner Tätigkeit im Bereich der Finanzverwaltung in Bayern und Sachsen bekleidete Diplom-Finanzwirt 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 Ludwigschafen 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**