

WWK AKADEMIE online

... unsere Spielregeln 2023 zur Gutschrift von Weiterbildungszeiten



- Die für das Seminar ausgeschriebene Zeitdauer hinterlegen wir als Fortbildungsnachweis über Ihre Vermittlernummer. Sie können jährlich bei Erfüllung nachstehender Voraussetzungen über Ihren Betreuer einen Bericht aller Webmeetings erhalten, an denen Sie erfolgreich teilgenommen haben.
- WWK Q Nummer, über die Neugeschäft eingereicht wird, muss korrekt eingetragen werden!
 - (Q gefolgt von 7 Ziffern ohne Sonderzeichen)
- Gerne akzeptieren wir alternativ ihre korrekt eingetragene „gut beraten“ Kontonummer
 - (16 Ziffern inklusive 2 Sonderzeichen 88888888-666666-22) IHK Anforderungen von Teilnehmerzertifikaten können wir nachträglich bei gut beraten nicht liefern! Webbeschreibung aus dem System während des Webmeeting laden und für IHK Rückfragen mindestens 5 Jahre speichern.
 - Liegt weder „Q Nummer noch „gut beraten“ vor, wenden Sie sich an ihren WWK Betreuer
 - IDD Zeiten werden nicht gutgeschrieben.
- Selbstverständlich waren Sie pünktlich und entsprechend der angegebenen Dauer im Meeting, haben als einziger Teilnehmer über ihre Mailadresse nur einmal am gleichen Webmeeting, gleichen Tages teilgenommen, haben ihren Namen und Vornamen korrekt eingetragen, damit Sie eine Bestätigung auch erreicht, sollten aus ihrem Haus mehrere Teilnehmer dabei gewesen sein. Der Rechtsweg bleibt wie immer ausgeschlossen.

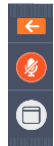


Freitagswebinare 09:30 Uhr und 13:30 Uhr

Wer wird bAV-Quiz-Champion 2023?

Mirko Hübinger, WWK Vertriebsdirektor Berlin

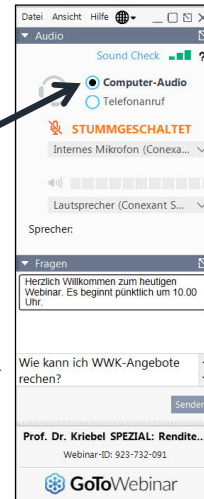
Hinweise zur Benutzung des Webinarsystems



1. Panel ausklappbar mit
klick auf den Pfeil

2. Auswahl
Audio-Option

Platz für Ihre
Kommentare
und Fragen



Wer wird bAV-Champion 2023?

Wie wird gespielt?

- Ich stelle (Um-)Fragen mit anklickbaren Antworten (multiple choice)
- Richtige Antworten werden nach jeder Frage erläutert
- Achtung: Es sind immer alle Antworten auswählbar
- Jede **RICHTIGE** Antwort bringt **einen Punkt!**
- Jede **FALSCHE** Antwort bringt **einen Punkt ABZUG**
- Wer die meisten Punkte hat, gewinnt.



Wer wird bAV-Champion 2023?

Was gibt's zu gewinnen?



- Jeder Teilnehmer gewinnt!!!
(mindestens an Erfahrung! ☺)
(sicher Umsatz-Ideen! ☺☺☺)

- Über 50% Punkte: Urkunde „bAV Champion 2023“
- 4. und 5. Platz: RA Kleffner: „Die Informationspflicht des AG“
- 3. Platz: 1 Jahr bAV Vermittler Portal (im Werte von 180€!)
- 2. Platz: 1 Jahr bAV Portal + Kleffner Buch
- 1. Platz: 1 Jahr bAV Portal + Kleffner Buch + 1 Flasche Sekt



WWK ZD-Mitarbeiter und bAV Consultants sind ausgeschlossen.



Wer wird bAV-Champion 2023?

1. Frage) Wie viele Durchführungswege gibt es in der bAV?

- 2
- 3
- 4
- 5
- 6 (Seit dem Betriebsrentenstärkungsgesetz)

1. Antwort) Wie viele Durchführungswege gibt es in der bAV?

Direktversicherung	Pensionskasse	Pensionsfonds	Unterstützungskasse	Direktzusage
Vorteile • steuer- und sozialversicherungs-freie Beiträge des Arbeitnehmers • Beitragsnachschuss auf Einkommensveränderung mit ggf. verpflichtendem AG-Zuschuss unterstützbar • einfache Verwaltung • individuelle Vertragsgestaltung möglich • Bilanzneutral • private Überföhrung möglich • Rente + Option auf Teilkapital (bis zu 50 % Teilkapital, restliches Kapital wird vermehrt oder 100 % Kapital) • Absicherung der Arbeitskraft (Berufs-/Einkommensersatz) • mögliche Übertragung bei Arbeitsplatzwechsel	Vorteile • steuer- und sozialversicherungs-freie Beiträge des Arbeitnehmers • Beitragsnachschuss auf Einkommensveränderung mit ggf. verpflichtendem AG-Zuschuss unterstützbar • einfache Verwaltung • Bilanzneutral • private Überföhrung möglich • Rente + Option auf Teilkapital (bis zu 50 % Teilkapital, restliches Kapital wird vermehrt oder 100 % Kapital) • einfache Übertragung bei Arbeitsplatzwechsel	Vorteile • steuer- und sozialversicherungs-freie Beiträge des Arbeitnehmers • Beitragsnachschuss auf Einkommensveränderung mit ggf. verpflichtendem AG-Zuschuss unterstützbar • einfache Verwaltung (ggf. PStG-Befreiungen i. V. m. einer Service-Verbindung) • Bilanzneutral • private Überföhrung möglich • zusätzlicher Insolvenzschutz durch PStG • Rente + Option auf Teilkapital (bis zu 50 % möglich)	Vorteile • steuer- und sozialversicherungs-freie Beiträge des Arbeitnehmers • Beitragsnachschuss auf Einkommensveränderung mit ggf. verpflichtendem AG-Zuschuss unterstützbar • einfache Verwaltung (ggf. PStG-Befreiungen i. V. m. einer Service-Verbindung) • Bilanzneutral • private Überföhrung möglich • zusätzlicher Insolvenzschutz durch PStG • Rente + Option auf Teilkapital (bis zu 50 % möglich)	Vorteile • steuer- und sozialversicherungs-freie Beiträge des Arbeitnehmers • Beitragsnachschuss auf Einkommensveränderung mit ggf. verpflichtendem AG-Zuschuss unterstützbar • einfache Verwaltung (ggf. PStG-Befreiungen i. V. m. einer Service-Verbindung) • Bilanzneutral • private Überföhrung möglich • zusätzlicher Insolvenzschutz durch PStG • Rente + Option auf Teilkapital (bis zu 50 % möglich)
Beiträge (Steuern, Abgaben, Pensionsvorsorge oder Einkommensersatz)	steuerfrei bis 8 % der BRG (allgemeine Rentenversicherung West)		steuerfrei, da kein Zufluss von Arbeitslohn gem. § 19 EStG	
Beiträge (Sozialversicherung, Arbeits-güterfinanzierung)	beitragsfrei bis 4 % der BRG (allgemeine Rentenversicherung West)		beitragsfrei	
Beiträge (Sozialversicherung, Einkommens-ersatz)	beitragsfrei bis 4 % der BRG (allgemeine Rentenversicherung West)		beitragsfrei bis 4 % der BRG (allgemeine Rentenversicherung West)	
Leistungen	• Bestimmung gemäß § 22 Nr. 1 EStG, dabei sind ggf. Freibeträge nutzbar • Verbeitragung in der Kranken- und Pflegeversicherung bei gesetzlich Versicherten		• Bestimmung gemäß § 19 Abs. 1 EStG, dabei sind ggf. Freibeträge nutzbar • Vorteil der Fortführung bei Kapitalleistungen • Verbeitragung in der Kranken- und Pflegeversicherung bei gesetzlich Versicherten	

Wer wird bAV-Champion 2023?

2. Frage) Die Betriebliche Altersversorgung ist ...

- Im Grunde nur eine Lebens- oder Rentenversicherung mit besonderer steuerlicher Regelung
- Immer ein Leistungsversprechen des Arbeitgebers, oft mit finanzieller Rückdeckung
- Immer an eine Lebens- oder Rentenversicherung gekoppelt
- Nur bei der Pensionszusage ein Leistungsversprechen des AG
- Eine gute Umsatzquelle für Vermittler



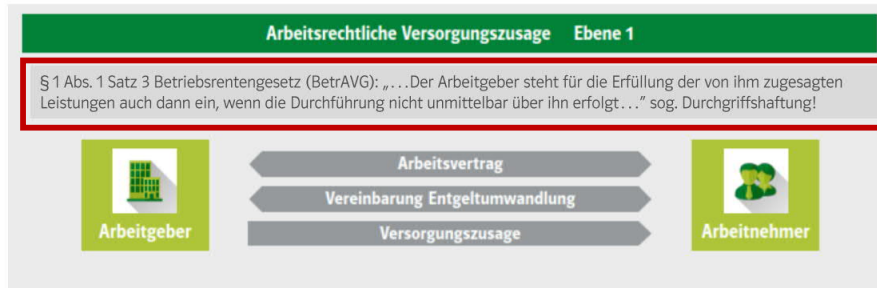
2.) Die Betriebliche Altersversorgung ist ...

... keine Versicherung, sondern

1. das Versprechen einer Leistung
2. zum Zweck der Versorgung durch den Arbeitgeber
3. für das der AG haftet!



2.) Die Betriebliche Altersversorgung ist ...



Wer wird bAV-Champion 2023?

2. Antwort: Die Betriebliche Altersversorgung ist ...

- Im Grunde nur eine Lebens- oder Rentenversicherung mit besonderer steuerlicher Regelung ✗
- Immer ein Leistungsversprechen des Arbeitgebers, oft mit finanzieller Rückdeckung ✓
- Immer an eine Lebens- oder Rentenversicherung gekoppelt ✗
- Nur bei der Pensionszusage ein Leistungsversprechen des AG ✗
- Eine gute Umsatzquelle für Vermittler ✓

Wer wird bAV-Champion 2023?

3.Frage) Muss der Arbeitgeber die Arbeitnehmer über bAV informieren?

- AG muss per Gesetz alle AN bei Einstellung über seine bAV informieren
- AG muss gar nicht über bAV informieren
- AG muss auf Nachfrage seine AN zeitnah informieren
- Es genügt die Aushändigung einer Versorgungsordnung
- Er kann seine Informationspflicht durch einen Berater/Vermittler erfüllen lassen



3.) Muss der Arbeitgeber die Arbeitnehmer über bAV informieren?

§ 4a BetrAVG Auskunftspflichten

(1) Der Arbeitgeber ... hat dem Arbeitnehmer **auf dessen Verlangen mitzuteilen**,
 1. ob und wie eine Anwartschaft auf betriebliche Altersversorgung erworben wird,

...

...

...

(4) Die Auskunft muss **verständlich, in Textform und in angemessener Frist** erteilt werden.



Wer wird bAV-Champion 2023?

3. Antwort: Muss der Arbeitgeber die Arbeitnehmer über bAV informieren?

- AG muss per Gesetz alle AN bei Einstellung über seine bAV informieren ✗
- AG muss gar nicht über bAV informieren ✗
- AG muss auf Nachfrage seine AN zeitnah informieren ✓
- Es genügt die Aushändigung einer Versorgungsordnung ✗
- Er kann seine Informationspflicht durch einen Berater/Vermittler erfüllen lassen ✓

Wer wird bAV-Champion 2023?

4.Frage) Für wen ist eine bAV möglich?

- Für Arbeitnehmer
- Für Gesellschafter einer GmbH
- Für Geschäftsführer einer GmbH & Co KG
- Für Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH
- Für Steuerberater aus Anlass seiner Tätigkeit für das Unternehmen

4.) Für wen ist eine bAV möglich?

Betriebsrentengesetz (BetrAVG)

§ 17 Persönlicher Geltungsbereich

(1) **Arbeitnehmer** im Sinne der §§ 1 bis 16 sind Arbeiter und Angestellte einschließlich der zu ihrer Berufsausbildung Beschäftigten; ein Berufsausbildungsverhältnis steht einem Arbeitsverhältnis gleich. Die §§ 1 bis 16 gelten **entsprechend** für Personen, die **nicht Arbeitnehmer** sind, **wenn ihnen Leistungen** der Alters-, Invaliditäts- oder Hinterbliebenenversorgung **aus Anlass ihrer Tätigkeit für ein Unternehmen** zugesagt worden sind.



Wer wird bAV-Champion 2023?

4. Antwort: Für wen ist eine bAV möglich?

- Für Arbeitnehmer ✓
- Für Gesellschafter einer GmbH ✗
- Für Geschäftsführer einer GmbH & Co KG ✗
- Für Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH ✓
- Für Steuerberater aus Anlass seiner Tätigkeit für das Unternehmen ✓



Wer wird bAV-Champion 2023?

5.Frage) Welche Finanzierungsarten gibt es heute?

- Reine Arbeitgeberfinanzierung
- Reine Arbeitnehmerfinanzierung (Entgeltumwandlung ohne AG-Zuschuss)
- Arbeitnehmersparzulage
- Mischfinanzierung (Entgeltumwandlung mit Arbeitgeberzuschuss)
- Ex-Ehegattenfinanzierung



Wer wird bAV-Champion 2023?

5.Antwort: Welche Finanzierungsarten gibt es heute?

- Reine Arbeitgeberfinanzierung ☒
- Reine Arbeitnehmerfinanzierung (Entgeltumwandlung ohne AG-Zuschuss) ☒
- Arbeitnehmersparzulage ☐
- Mischfinanzierung (Entgeltumwandlung mit Arbeitgeberzuschuss) ☒
- Ex-Ehegattenfinanzierung ☐



Wer wird bAV-Champion 2023?

6.Frage) Wer hat einen Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung?

- nach §1a BetrAVG jeder Arbeitnehmer bis 4% der BBG
- Ein Tarifvertrag kann etwas anderes regeln
- Nur Vollzeitbeschäftigte
- Auch Teilzeitbeschäftigte und Minijobber
- Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH



6.Antwort: Wer hat einen Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung?

- nach §1a BetrAVG jeder Arbeitnehmer bis 4% der BBG
- Ein Tarifvertrag kann etwas anderes regeln
- Nur Vollzeitbeschäftigte
- Auch Teilzeitbeschäftigte und Minijobber
- Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH



Wer wird bAV-Champion 2023?

7.Frage) Wie sind die jährlichen steuerlichen Höchstbeiträge in der Direktversicherung (§3.63 EStG)

- 4% BBG (GRV West)
- 8% BBG (GRV West)
- 4% BBG für normale Arbeitnehmer und 8% BBG für GmbH-Geschäftsführer
- Für GmbH-Geschäftsführer gibt es keine steuerlichen Höchstbeiträge
- Maximal 2.100€ abzüglich Zulagen



7.) Steuerl. Höchstbeiträge Direktversicherung 3.63 EStG

§ 3 Einkommensteuergesetz (EStG)

„Steuerfrei sind...

1. ...

2. ...

:

63 „Beiträge des Arbeitgebers aus dem ersten Dienstverhältnis an einen Pensionsfonds, eine Pensionskasse oder für eine Direktversicherung... soweit die Beiträge im Kalenderjahr 8 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung nicht übersteigen.



7. Steuer und SV-Größen 2023

- Direktversicherung § 3.63 EStG
 - Beiträge bis **4%** der BBG GRV/West **SV frei** in 2023 3.504 € p.a. (mtl. 292 €)
 - Beiträge bis **8%** der BBG GRV/West **steuerfrei** in 2023 7.008 € p.a. (mtl. 584 €)
 - Gilt für Summe aus AG-und AN-Beiträgen in Direktversicherungen (und Pensionskassen und Pensionsfonds)



Wer wird bAV-Champion 2023?

8.Frage) Welche bAV-Beiträge, sind außer für Direktversicherungen nach §3.63 sozialversicherungsfrei?

- AG-finanzierte Direktversicherung im Sozialpartnermodell („sog. Nahles-Rente“)
- AG-finanzierten Unterstützungskasse unbegrenzt
- 4% BBG AG-Beiträge in den Pensionsfonds
- 4% BBG Entgeltumwandlung in Unterstützungskasse
- Für GmbH-Geschäftsführer gibt es keine Höchstbeiträge



8. Steuer und SV-Größen 2023

- Direktversicherung § 3.63 EStG
 - Beiträge bis **4%** der BBG GRV/West **SV-frei** in 2023 3.504 € p.a. (mtl. 292 €)
 - Beiträge bis **8%** der BBG GRV/West **steuerfrei** in 2023 7.008 € p.a. (mtl. 584 €)
 - Gilt für Summe aus AG- und AN-Beiträgen in Direktversicherungen (und Pensionskassen und Pensionsfonds)
- Unterstützungskasse § 4d EStG
 - AG- und AN-Beiträge **in nahezu unbegrenzter Höhe steuerfrei**
 - AG-Beitrag immer **SV-frei**
 - Entgeltumwandlungen bis 4% der BBG GRV/West SV-frei (zusätzlich zur Direktversicherung!)



Wer wird bAV-Champion 2023?

8.Antwort: Welche bAV-Beiträge, sind außer für Direktversicherungen nach §3.63 sozialversicherungsfrei?

- AG-finanzierte Direktversicherung im Sozialpartnermodell („sog. Nahles-Rente“) ☒
- AG-finanzierten Unterstützungskasse unbegrenzt ☒
- 4% BBG AG-Beiträge in den Pensionsfonds ☒
- 4% BBG Entgeltumwandlung in Unterstützungskasse ☒
- Für GmbH-Geschäftsführer gibt es keine Höchstbeiträge ☒



Wer wird bAV-Champion 2023?

9.Frage) Leistungen aus Direktversicherungen ...

- Sind steuerpflichtig, wenn die Beiträge nach §3.63 EStG steuerfrei waren
- Sind steuerfrei, wenn die Beiträge nach §40b EStG pauschal versteuert wurden (Mindestlaufzeit 12 Jahre, EA mind. 62 Jahre)
- Werden meist mit geringeren Steuersätzen im Alter versteuert
- Sind für Hinterbliebene immer steuerfrei
- Werden abzüglich eines Freibetrags in der ges. Krankenversicherung und Pflegeversicherung verbeitragt



9.Antwort: Leistungen aus Direktversicherungen ...

- Sind steuerpflichtig, wenn die Beiträge nach §3.63 EStG steuerfrei waren ☒
- Sind steuerfrei, wenn die Beiträge nach §40b EStG pauschal versteuert wurden (Mindestlaufzeit 12 Jahre, EA mind. 62 Jahre) ☒
- Werden meist mit geringeren Steuersätzen im Alter versteuert ☒
- Sind für Hinterbliebene immer steuerfrei ☒
- Werden abzüglich eines Freibetrags in der ges. Krankenversicherung und Pflegeversicherung verbeitragt ☒



Wer wird bAV-Champion 2023?

10.Frage) An wen dürfen die Leistungen aus Direktversicherungen nach §3. Nr. 63 EStG vererbt werden?

- Gesetzliche Erbfolge, wenn nichts anderes geregelt ist
- Kapital wird auf einen Ehegattenvertrag übertragen
- Ehegatten, kindergeldberechtigte Kinder und namentlich genannte Lebensgefährten
- Ex-Ehegatten
- Ein gesetzlich anerkanntes Sterbegeld kann völlig frei vererbt werden



10.Antwort) An wen dürfen die Leistungen aus DV nach §3. Nr. 63 EStG vererbt werden?

- Gesetzliche Erbfolge, wenn nichts anderes geregelt ist
- Kapital wird auf einen Ehegattenvertrag übertragen
- Ehegatten, kindergeldberechtigte Kinder und namentlich genannte Lebensgefährten
- Ex-Ehegatten
- Ein gesetzliches anerkanntes Sterbegeld kann völlig frei vererbt werden



Wer wird bAV-Champion 2023?

11.Frage) Versorgung von beherrschenden Gesellschafter - Geschäftsführern einer GmbH

- Ist grundsätzlich in allen Durchführungswegen möglich
- Ist in allen Durchführungswegen sofort nach Gründung der GmbH möglich
- Ist ohne Höchstbegrenzung möglich
- Immer höher möglich als für normale AN
- Ist höher notwendig als für normale AN



Wer wird bAV-Champion 2023?

11.Antwort: Versorgung von beherrschenden Gesellschafter - Geschäftsführern einer GmbH

- Ist grundsätzlich in allen Durchführungswegen möglich ☒
- Ist in allen Durchführungswegen sofort nach Gründung der GmbH möglich ☐
- Ist ohne Höchstbegrenzung möglich ☐
- Immer höher möglich als für normale AN ☐
- Ist höher notwendig als für normale AN ☒



(Etwa) noch Fragen zur bAV?

- WWK Vertriebsberatung bAV Mo.-Fr. 8-18 Uhr (089) 5114 -2500
- WWK bAV Consultants
 - WWK Eigenvertrieb kennt Ansprechpartner
 - WWK Partnervertrieb der unabhängigen Vermittler
 - Ihr bekannter Maklerbetreuer / Vertriebsconsultant / bAV Consultant
 - <https://partnervertrieb.wwk.de/ueber-uns/partnervertrieb/organisation-ansprechpartner/bav-unterstuetzung/>

