



BAV&ZVK

Die Zusatzversorgung des öffentlichen und kirchlichen Dienstes (ZVK bzw. KZVK)

Link: theologische AV-Analyse

Betriebliche Altersversorgung & Zusatzversorgungskassen in öffentlichen und kirchlichen Einrichtungen sowie solche der paritätischen und freien Wohlfahrtspflege

Mehrere Millionen Beschäftigte sind in der Zusatzversorgung des öffentlichen bzw. kirchlichen Dienstes versichert.

Bei der **BAV-Administration in Kollektiv- und Einzelverträgen mit Zusatzversorgungen** wird daher einbezogen: individuelle Leistungsberechnungen, Beitragsverwaltung sowie das Meldewesen im Zusatzversorgungsrecht wie auch die Auswirkungen auf steuer- und sozialversicherungspflichtige Entgelte.

Inhalte

Das Versicherungsrecht

- Arten der Versicherung
- Die Pflichtversicherung
 - Allgemeine Voraussetzungen
 - Begründung der Pflichtversicherung durch Arbeitsvertrag
 - Ausnahmen von der Pflichtversicherung
 - Pflichtversicherung
- Die wichtigsten Änderungen im Versicherungsrecht der letzten Jahre

Finanzierung der Pflichtversicherung

- Zusatzversorgungspflichtiges Entgelt
 - Grenzwert für die Bemessung der Umlage
 - Versteuerung der Aufwendungen
- Zusatzversorgungspflichtiges Entgelt bei geringfügig Beschäftigten
- Sanierungsgelder
- Steuerrechtlicher Exkurs
 - Die Zusatzversorgungskasse als Pensionskasse

Das Meldeverfahren

- Zuflussprinzip
- Buchungsschlüssel (Auszug aus DATÜV-ZVE)
- Erläuterungen zum Buchungsschlüssel
- Erörterung des Steuermerkmals

Das Versorgungspunktemodell

- Einleitung
 - Kapitalgedeckte Finanzierung
 - Garantierte Rentenleistung
 - Finanzierung
- Berechnung der Betriebsrente
 - Die Punktetabelle
 - Das Punktemodell
 - Die Betriebsrentenformel
 - Die Überschussbeteiligung
 - Soziale Komponenten
 - Altersteilzeit im Punktemodell
 - Teilzeit im Punktemodell
 - Beurlaubung ohne Bezüge

Die Umstellung auf die Betriebsrente

- Startgutschrift
- Voraussetzungen für eine Betriebsrente
- Wartezeit
- Versicherungsfall
- Abschläge bei Altersrente vor Erreichen der Regelaltersgrenze
- Anpassung der Renten
- Versteuerung der Betriebsrente

Die freiwillige Versicherung

- Grundsätzliches zur Freiwilligen Versicherung
 - Eigener Vermögensstock
 - Punktemodell in der freiwilligen Versicherung
 - Begründung der freiwilligen Versicherung
 - Fortsetzung der Versicherung nach Ausscheiden aus dem Arbeitsverhältnis
 - Zahlung der Beiträge
- Die staatliche Förderung über Zulagen und steuerlichen Sonderausgabenabzug – die sog. Riester-Förderung
 - Begünstigter Personenkreis
 - Altersvorsorgevertrag
 - Die Zulage
 - Schädliche Verwendung
 - Besteuerung der Altersvorsorgeleistungen
 - Die Riesterförderung in der Pflichtversicherung
- Entgeltumwandlung
 - Entgeltumwandlung
 - Personenkreis
 - Umwandelbares Entgelt
 - Grenzen der Entgeltumwandlung
 - Auswirkungen der Entgeltumwandlung auf tarifliche Bezüge und Rentenleistungen
 - Entgeltumwandlung unmittelbar vor Beginn einer Altersteilzeit
 - Versteuerung der Rentenleistung
 - Lebenslange Rente oder Kapitalabfindung
 - Verfahren in der Zusatzversorgung