

# ZERTIFIKATSLEHRGANG



## **bAV Advisor** **(Certified Corporate Pension Advisor)**

Wissenschaftliches Know-how und praktischer Anwendungsbezug

Regelmäßige Updates sichern im dynamischen Umfeld der betrieblichen Altersversorgung eine langfristige und kompetente bAV Consulting-Tätigkeit.

# bAV Advisor (Certified Corporate Pension Advisor)



**Prof. Dr. Hubert Dechant,**  
wissenschaftlicher Leiter des  
Zentrums für Weiterbildung der  
FH Schmalkalden:

Mit steigendem Wettbewerbsdruck ist es entscheidend, die individuell passenden Maßnahmen zu ergreifen. Hier unterstützt bAV Advisory um Kompliziertes zu vereinfachen. Die bAV Advisors erarbeiten für Unternehmen ganzheitliche Lösungskonzepte im Bereich der betrieblichen Altersversorgung und berücksichtigen die spezifischen finanziellen, steuerlichen und rechtlichen Voraussetzungen des Kunden sowie die persönliche Ausgangslage der Mitarbeiter.

Durch konsequente, fachliche Spezialisierung und einschlägige Branchenkenntnisse bietet der bAV Advisor professionelle Beratungsqualität auf hohem Niveau. Gerade in dem erklärungsbedürftigen und beratungsintensiven bAV-Markt ist es wichtig, die Sicherheit eines korrekten Beratungsprozesses zu gewähren. Nur wer das Produkt kennt, kann dieses auch korrekt und weitestmöglich haftungssicher in ein betriebliches Versorgungskonzept einbinden. Neben Kenntnissen zur Ausgestaltung des Versorgungsprodukts selbst sind zahlreiche Besonderheiten des Umfeldes zu beachten, in dem sich betriebliche Altersversorgung vollzieht.

Komplementäres Lernziel des Zertifikatslehrgangs zum bAV Advisor:

von der Theorie in die Praxis

**„...the skills that enable a firm to deliver a fundamental customer benefit“**

Der Zertifikatslehrgang „bAV Advisor“ modelliert ein strukturiertes Gespräch sowie eine korrespondierende Kommunikationsform (Protokoll, Begutachtung, Konzept). Er ist eine praktische Anleitung, die zum Ziel hat, eine Aufgabe oder ein Problem zu lösen bzw. sich der Lösung anzunähern.

Unser Praxispartner



## AUF EINEM BLICK

### Zielsetzung:

Der Zertifikatslehrgang bAV Advisor dient als fachliche und praktische Weiterbildung im umfangreichen und sich schnell wandelnden Feld der betrieblichen Altersversorgung. Hierfür werden relevante steuer-, arbeits- und sozialversicherungsrechtliche Aspekte vermittelt und in praktischen Bezug gesetzt. Ferner werden wertvolle Einblicke in das Arbeitsfeld sowie Hilfestellungen gegeben, die für eine professionelle bAV Consulting-Tätigkeit unverzichtbar sind.

### Zielgruppe:

- Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, Fachanwälte für Arbeits-, Steuer- oder Versicherungsrecht
- Finanzfachwirte (FH), Bankkaufleute, Kaufleute für Versicherungen und Finanzen mit mind. 2 Jahren Berufspraxis Im Bereich der bAV
- Berater mit mind. 6 Jahren Berufspraxis im Bereich der bAV

### Lehrgangsdauer:

- 60 Lehreinheiten Präsenzphase
- 160 Lehreinheiten Selbststudium (Eine Lehreinheit entspricht 45 min.)

### Lehrgangsort:

Fachhochschule Schmalkalden  
(Inhouse Seminare auf Anfrage)

### Lehrgangstermine:

Unsere Lehrgangstermine entnehmen Sie bitte dem aktuellen Curriculum.

### Zertifikat:

- bAV Advisor der FH Schmalkalden,
- Gültigkeitsdauer:  
2 Jahre nach erfolgreichem Assessment (mündliche Prüfung)
- Zertifikatsverlängerung durch Teilnahme an 1-tägigem Refresher Course

### Lehrgangsgebühr:

Informationen zu den Lehrgangsgebühren erhalten Sie auf Anfrage.

### Anmeldung:

Fachhochschule Schmalkalden  
Zentrum für Weiterbildung  
Asbacher Straße 17c  
98574 Schmalkalden

Telefon: 03683 / 688-1762

Telefax: 03683 / 688-1927

E-Mail: [zfw@fh-schmalkalden.de](mailto:zfw@fh-schmalkalden.de)

### Weitere Fragen?

Bitte wenden Sie sich mit Angabe Ihrer vollständigen Kontaktadresse und Erreichbarkeiten an unseren Kooperationspartner und Lehrbeauftragten für bAV, Herrn Stefan Neumer unter [bav-advisor@consulio.de](mailto:bav-advisor@consulio.de)



### LEHRGANGSPLAN bAV Advisor (Auszug)

#### Erläuterung des Lehrgangsablaufs und Definition der Lehrgangsziele

Die Teilnehmer erhalten das notwendige theoretische Know-how sowie die praktischen Instrumente für eine kompetente bAV Advisory Tätigkeit in den Bereichen:

- Revitalisierung von Versorgungsmodellen
- Sanierung von bestehenden Versorgungskonstrukten
- Implementierung von Maßnahmen der betrieblichen Altersversorgung

Die Ausrichtung erfolgt hierbei hauptsächlich auf die deutsche Mittelstandsberatung.

#### I. bAV Advisory Beratungsprozess / bAV-theoretische Grundlagen

Einführung in das Thema der bAV und derzeitiger Stand der Anforderungen an den bAV Advisor

- Entwicklung der bAV
- Abgrenzung bAV & Zeitwertkonten
- Unterscheidung bAV Vermittler und bAV Berater
- Rechts- und Steuerberatung in der bAV
- Beispielhafter bAV Beratungsprozess
- bAV Beratungsdokumentation
- bAV als Mehrwert für Finanzdienstleister, Steuerberater, Rechtsanwälte, Unternehmensberater

#### II. Konzeptionelle bAV Beratung

bAV als Kosten und Risikofaktor vs. bAV als herausragendes Finanzinstrument

- Gestaltung von Versorgungswerken
- Exkurs: Die Unterstützungskasse rückgedeckt und pauschal dotiert
- Auslagerung von Versorgungswerken

#### III. GGF Versorgung bAV Advisor Prozess

bAV Advisory im Bereich der GGF Versorgung insbesondere Pensionszusagen

- Ableitung des Nutzen aus dem Advisor Prozess
- Zusagetext
- Gutachten
- Steuerberater „Enthafungskonzept“
- Pensionszusagen Check Beispiel
- Praxistools Akquise (Workshop, PPP)

#### IV. bAV Advisory am Beispiel des Durchführungsweges Pensionsfonds

- Pensionspläne und Produktgestaltungen
- Rechtliche Grundlagen: Steuer, Arbeit, und Bilanzrecht
- Betriebswirtschaftliche Auswirkungen - Praxisbeispiel
- Angebotsvergleich
- Pensionsfondsstudie aus Sicht des bAV Advisors

#### V. Rating und bAV Advising

- Definition Rating aus Bankensicht
- Ratingoptimierung durch den bAV Advisor
- Direktzusage und BilMoG

#### VI. Praxistools Consulting

- Kollektivversorgung (5 Step Employee Benefit Strategie)
- Konzeptionelles Versorgungsschema
- Notwendigkeit der Weiterbildung
- Literatur, Medien und Newsletter
- Hinweise Assessment
- Refresher Course für bAV Advisor
- Instrumente für eine erfolgreiche bAV Consulting Tätigkeit
- Mandanteninfo

#### VII. Assessment (mündliche Prüfung)

Mündliches Prüfungsgespräch, in welchem das erlernte Wissen anhand eines vorgegebenen Praxisfalles wiedergegeben werden soll (ca. 20-30 min)

- Auswertung der mündlichen Ausarbeitung sowie der Leistungen während der Lehreinheiten
- Ablegung der Prüfung gemäß den Vorgaben der FH Schmalkalden
- Ergebnis der Teilnahme: Zertifikat zum bAV Advisor



## Einfach per Fax an: +49 (0)3683 688-1927

Bitte senden Sie mir die Teilnahmeunterlagen für den Zertifikatslehrgang **bAV Advisor** zu.

Ich interessiere mich auch für die folgenden berufsbegleitenden weiterbildenden Studienangebote der Fachhochschule Schmalkalden:

- Sportmanagement (MBA)
- Tourismus und Hospitality (MBA)
- Apothekenbetriebswirt/in (FH)
- Außenhandelskaufmann/frau (FH)
- Betriebswirt/in (FH) Controlling und Steuern
- Betriebswirt/in (FH) für Marketing
- Betriebswirt/in (FH) Public Controlling
- Business Process Manager/in (FH)
- eGovernment-Projektmanager/in (FH)
- Finanzfachwirt/in (FH)
- Fitnessökonom/in (FH)
- Gesundheitsökonom/in (FH)
- Hospitality Manager/in (FH)
- Kostenmanager/in (FH)
- Managementassistent/in (FH)
- Pharmazieökonom/in (FH)
- Produktionsmanager/in (FH) für Kunststofftechnik
- Produktmanager/in (FH)
- Qualitätsmanager/in (FH) für Fertigungs- und Organisationsprozesse
- Sportökonom/in (FH)
- Tourismusbetriebswirt/in (FH)
- Vertriebsmanager/in (FH)
- Veranstaltungsbetriebswirt/in (FH)

Firma: \_\_\_\_\_

Vorname, Name: \_\_\_\_\_

Straße, Hausnummer: \_\_\_\_\_

PLZ, Ort: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_

E-Mail: \_\_\_\_\_



Zentrum für Weiterbildung  
Asbacher Straße 17c  
98574 Schmalkalden

Telefon: +49 (0)3683 688-1762  
Fax: +49 (0)3683 688-1927  
E-Mail: [zfw@fh-schmalkalden.de](mailto:zfw@fh-schmalkalden.de)  
Internet: [www.fh-schmalkalden.de/weiterbildung](http://www.fh-schmalkalden.de/weiterbildung)