

Unsere Motivation und Zielsetzung: Vorsorge einfach und besser machen – für Anbieter und ihre Vertriebswege sowie das Government. In diesem Sinne bieten wir Beratung, Produkte und Lösungen rund um Prozesse, Systeme und Services sowie Rechts- und Steuerfragen bei der Verwaltung und dem Vertrieb von Vorsorgeprodukten. Zudem unterstützen wir bei allen aktuariellen und mathematischen Themen: beim Risikomanagement ebenso wie in der Produktentwicklung. Wir erstellen Fachkonzepte, Stärken-Schwächen-Analysen, konzipieren Workshops, führen sie durch und halten Ergebnisse fest.

Unsere Geschäftsfelder und Leistungsbereiche

Den Bedürfnissen unserer Kunden entsprechend haben wir unsere Kompetenzen sechs Geschäftsfeldern zugeordnet. Diese Geschäftsfelder bauen auf Ihren unternehmerischen Herausforderungen auf, entwickeln ein passendes Wertangebot und erzielen so die von Ihnen gewünschten Ergebnisse. In folgenden Geschäftsfeldern stellen wir Ihnen unsere Kompetenzen zur Verfügung:

- Produktentwicklung & Aktuariat
- Prozesse & Strukturen
- Recht & Steuern
- Systeme & Services
- Vertrieb & Organisation
- Methoden & Verfahren

Unsere Expertise

Seit Jahren arbeiten wir sehr intensiv mit verschiedenen Anbietern, wie Bausparkassen, genossenschaftliche Banken und Versicherungsunternehmen, zusammen. Wir kennen die Komplexität des Riester-Prozesses und der Zulageverwaltung, die gesetzlichen Bedingungen und ihre Auswirkungen auf die Verwaltung von Riester-Verträgen.

Inhaltliche Schwerpunkte des Workshops

- Umsetzungsmöglichkeiten zur Erfüllung der gesetzlichen Anforderungen
- Anforderungen an die Geschäftsprozesse
- Weitere Maßnahmen unter Rentabilitäts Gesichtspunkten
- Ausblick Störfälle

Ziele

Sie lernen,

- gesetzliche Anforderungen an einen Sparvertrag ab Beginn der Auszahlungsphase zu bewerten,
- Auswirkungen auf die eigenen Produkte und Geschäftsprozesse abzuleiten,
- nachhaltige Lösungsvarianten zu beurteilen, um Zertifizierungsanforderungen zu erfüllen,
- Ableitungsmöglichkeiten zu entwickeln, um mit der Planung der weiteren Vorgehensweise beginnen zu können, unter Schonung von Ressourcen und Aufwänden bei der Erfüllung gesetzlicher Anforderungen.

Ihr Nutzen

- Sie erhalten einen kompletten Überblick über die Prozesse und Vorgehensweisen in der Auszahlungsphase.
- Sie erarbeiten sich auf der Basis unterschiedlicher Lösungsmöglichkeiten einen Umsetzungsplan und halten die gesetzlichen Anforderungen ein.
- Sie identifizieren Störfälle, erkennen die Auswirkungen und führen Lösungen herbei.

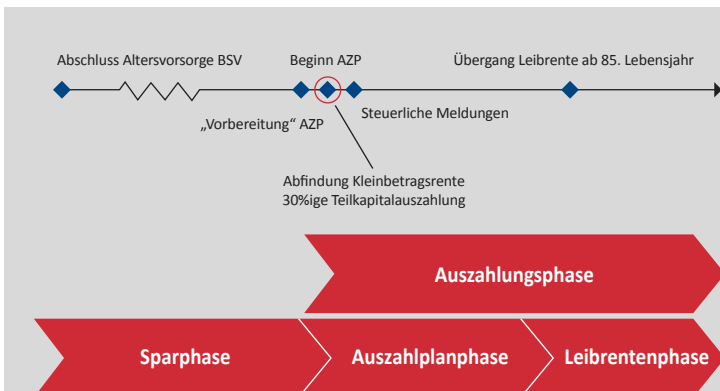
Aeiforia GmbH

Fürstenweg 19, 56410 Montabaur
Telefon: 02602 99983 0, Telefax: 02602 99983 2200
mail@aeiforia.de, www.aeiforia.de

Planvoll umgehen mit gesetzlichen Anforderungen in der **Auszahlungsphase von Riester-Verträgen**

Workshop „Auszahlungsphase“

© Aeiforia GmbH, 2018 - Auszahlungsphase HP



Der Auszahlungsplan ist wichtiger Bestandteil der leistungsorientierten Geschäftsvorfälle bei Riester. Er legt fest, wie ein Riester-Vertrag in die Phase der lebenslangen Altersversorgung den gesetzlichen Anforderungen entsprechend umzusetzen ist.

Warum ein Workshop zur Auszahlungsphase bei Riester?

Der Workshop beschäftigt sich mit den gesetzlichen Anforderungen an die Verwaltung des Riester-Vertrags ab Beginn der Auszahlungsphase und beleuchtet detailliert die Auswirkungen auf die Produkte und Prozesse.

- Der Schwerpunkt dieses Workshops liegt auf den grundlegenden gesetzlichen Anforderungen und deren Auswirkungen auf die eigenen Produkte und Geschäftsprozesse.
- Neben den Regelfällen gibt der Workshop einen Ausblick auf sogenannte „Störfälle“, die eine abweichende Abwicklung verlangen. So haben zum Beispiel ein Versorgungsausgleich oder ein Todesfall in der Auszahlungsphase besondere Auswirkungen auf den Abwicklungsprozess.
- Eine sorgfältige Gestaltung des Auszahlungsplans ist wesentliche Voraussetzung für eine erfolgreiche und reibungslose Abwicklung in der Phase der lebenslangen Altersversorgung.

Zielgruppe

Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen im Innendienst bei Anbietern von Altersvorsorgeprodukten: Versicherungsunternehmen, Fondsanbieter, Bausparkassen, Banken und Sparkassen, Versorgungsträger der bAV

Gesetzlichen Anforderungen und ihre Auswirkungen auf die Riester-Auszahlungsphase	
Schwerpunkte	Inhaltliche Aspekte
Beginn der Auszahlungsphase	<ul style="list-style-type: none"> • Auszahlplan mit anschließender Verrentung • Lebenslange, gleichbleibende oder steigende Rente
Anforderungen an die steuerliche Bestandsführung (SBF)	<ul style="list-style-type: none"> • Töpfe-Verfahren • Behandlung der ungeforderten Auszahlungen (anteilige und verbrauchte Beiträge)
Anforderungen an das steuerliche Meldewesen	<ul style="list-style-type: none"> • Berücksichtigung der verschiedenen Steuerregime • Korrekte Rechtsgrund-Zuordnung in den verschiedenen Vertragsphasen
Leistungs- und Kommunikationswege	<ul style="list-style-type: none"> • Detaillierte Darstellung der Prozesse und Vorgehensweisen im Rahmen des Riester-Auszahlungsplans
Anforderungen an den Produktgeber	<ul style="list-style-type: none"> • Checkliste zur Eignungsprüfung des Produktgebers • Daten zur Angebotserstellung

Sowohl die Vorbereitung als auch die Nachbereitung des eintägigen Workshops sind Bestandteil unseres kundenindividuellen Angebots.

Wir freuen uns auf Sie



Torsten Schwendrat

Torsten Schwendrat ist seit 18 Jahren im Versicherungsumfeld tätig. Der Volljurist berät insbesondere zu Themen der steuerlichen Bestandsführung (geförderte Altersvorsorge und Produkte der 3. Schicht). Seine umfangreichen Erfahrungen bringt er bei der Durchführung von Workshops, der Erstellung von Fachkonzepten mit anschließenden Fachtests und der Leitung von Projekten ein. Torsten Schwendrat leitet das Geschäftsfeld „Recht & Steuern“.

Telefon: 02602 99983 203
E-Mail: torsten.schwendrat@aeiforia.de



Martin Gattung

Der Riester-Experte ist seit über 30 Jahren in der Finanzdienstleistungs- und Versicherungsbranche tätig. Als Unternehmensberater entwickelt Martin Gattung für seine Kunden Strategien und Konzepte zur Prozessoptimierung rund um Riester-Geschäftsvorfälle. Zudem trainiert er erfolgreich Innendienstmitarbeiter und Vertriebspartner von Anbietern von Altersvorsorgeprodukten zu bAV- und Riester-Themen.

Telefon: 02602 99983 200
E-Mail: martin.gattung@aeiforia.de