

**Tagung des Forums
“betriebliche Altersversorgung”
am 18. Oktober 2019 im Hause der
AachenMünchener in Köln**

Informationsmappe zu den Referenten\innen

INHALT	1
DR. HELGE LACH	2
BERUFLICHER WERDEGANG	2
TITEL: HAT DER MOBILE FINANZVERTRIEB EINE ZUKUNFT?	3
MARTIN GATTUNG	4
BERUFLICHER WERDEGANG	4
TITEL: BAV UND RIESTER IN EINEM PRODUKT VEREINT: RIESTER-BAV	5
MALTE DUMMEL	6
BERUFLICHER WERDEGANG	6
TITEL: BAV EINFACH UND EFFIZIENT	6
DR. CLAUDIA VEH	7
BERUFLICHER WERDEGANG	7
TITEL: AKTUELLES AUS DER GGF-VERSORGUNG	8



Dr. Helge Lach

Mitglied des Vorstands
Ressort:
Markt und Regulierung
Verbände
Zentrum für
Vermögensberatung



Deutsche Vermögensberatung AG
Wilhelm-Leuschner-Str. 24
60329 Frankfurt am Main
Telefon: +49 (69) 23 84 - 244
Fax: +49 (69) 23 84 - 264
E-Mail: Dr.Helge.Lach@dvag.com
www.dvag.de

Beruflicher Werdegang

LEBENS LAUF DR. HELGE LACH

PERSÖNLICHE ANGABEN

Geboren am 9. November 1962 in Vaihingen/Enz (Baden-Württemberg)

verheiratet, 2 erwachsene Söhne

AUSBILDUNG UND BERUFLICHER WERDEGANG

1983 bis 1986	Ausbildung zum Versicherungskaufmann (Continental Krankenversicherung a.G., Direktion Dortmund)
1987 bis 1991	Studium der Wirtschaftswissenschaften an der Universität zu Köln
1991 bis 1995	Wissenschaftlicher Mitarbeiter am Seminar für Versicherung der Universität zu Köln (Prof. Dr. Dieter Farny)
1991 bis 1995	Lehr- und Dozententätigkeit (u.a. für Fachhochschule Köln, Fachbereich für Versicherungswesen, Deutsche Versicherungsakademie, Versicherungsforum, Institut für Versicherungswissenschaft an der Universität zu Köln)
30. Juni 1995	Promotion zum Dr. rer. pol., Dissertationsthema: Vertikales Marketing von Versicherungsunternehmen
1995 bis 1996	Assistent des Vorstandsvorsitzenden VICTORIA Holding AG
1997 bis 2000	Aufbau einer zentralen Marketingabteilung, VICTORIA Versicherungsgesellschaften
2001 bis 2002	Vertriebsdirektor/ Leiter Vertriebskoordination ERGO Versicherungsgruppe AG
Seit 1.1.2003	Mitglied des Vorstands Deutsche Vermögensberatung AG, Ressort Markt und Regulierung, Verbände, ZVB

DEUTSCHES BERUFSBILDUNGSWERK VERVIÖGENSBERATUNG E.V. (DBBV)

Seit Juli 2014 Stv. Vorstand

DEUTSCHER UNTERNEHMENSVERBAND VERÖGENSBERATUNG E.V. (DUV)

Seit Oktober 2015 Stv. Vorsitzender

Bundesverband Deutscher Vermögensberater E.V. (BDV)

Seit Mai 2017 Vorstand

Mitgliedschaften:

- Mitglied Gemeinschaftsausschuß des Gesamtverbandes der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV)
- Mitglied DIHK Geld- und Kreditausschuss (seit März 2017)
- Mitglied Expertenrunde Vermittlerverbände der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
- Mitglied im SPD Wirtschaftsforum
- Mitglied im CDU Wirtschaftsrat
 - Bundesfachkommission Arbeitsmarkt/Alterssicherung
 - Bundesfachkommission Europ. Finanzmarkt- und Währungspolitik
- Mitglied in der Vollversammlung der IHK Kassel-Marburg

Titel: Hat der mobile Finanzvertrieb eine Zukunft?

Der mobile Finanzvertrieb steht vor großen Herausforderungen. Und Banken sowie Versicherer setzen vermehrt auf digitale Vertriebskanäle. Zudem prophezeit manch einer den baldigen Markteintritt von großen „Playern“ wie Google und Amazon. Gibt es in diesem Szenario noch eine Daseinsberechtigung für die persönliche Beratung und Vermittlung von Finanzprodukten?



Aeiforia

Vorsorge. Einfach. Besser.

Martin Gattung

Gründer, Geschäftsführer

Aeiforia GmbH

Fürstenweg 19

56410 Montabaur

Telefon: +49 (2602) 999 83-200

Fax: +49 (2602) 999 83-2200

Mobil: +49 (151) 613 47 895

E-Mail: martin.gattung@aeiforia.de

www: aeiforia.de

Beruflicher Werdegang

Martin Gattung (Gründer und Geschäftsführer Aeiforia GmbH und Aeiforia Trainings & Services GmbH) ist seit 35 Jahren in der Finanzdienstleistungs- und Versicherungsbranche tätig. Den Versicherungskaufmann zog es zunächst in den Vertrieb, wo er erfolgreich als Bezirksdirektor tätig war. Zudem ließ er sich zum Trainer für Kommunikation, Präsentation und Verkauf ausbilden. Als freier Berater entwickelte er zunächst Vertriebssysteme. Sein Interesse für die geförderte Altersvorsorge entdeckte er im Rahmen seiner Tätigkeit für einen Softwarehersteller, wo er u.a. die Entwicklung von Systemen zur Zulageverwaltung verantwortete. Bevor Martin Gattung 2011 eine Unternehmensberatung für Anbieter von Altersvorsorgeprodukten gründete, war er Mitglied im Vorstand eines mittelständischen Beratungshauses.

Sein Schwerpunkt liegt im Bereich der Altersvorsorge, speziell Riester, und in der Umsetzung von Vertriebssystemen über alle Vertriebswege. Seit 2011 ist er im BiPRO e.V. aktiv. Aktuell unterstützt Aeiforia die BiPRO-Projekte „DiO-Bestandsprozesse“, „Umsetzung RNext“ und „Prozesse bAV“. Darüber hinaus moderiert Aeiforia die User Group Riester-Rente der Versicherungsforen Leipzig.

Die Aeiforia GmbH beschäftigt mehr als 20 Mitarbeiter und berät im siebten Jahr seit ihrer Gründung erfolgreich Anbieter von Altersvorsorgeprodukten. Das Motto der Aeiforia: Vorsorge einfach und besser zu machen - für Verbraucher, Anbieter und das Government. Einen der Schwerpunkte bildet die Beratung rund um die Riester-Vertrags- und Zulageverwaltung. Von Aeiforia entwickelte Tools erleichtern die Riester-Sachbearbeitung. Die Stärke des Beratungshauses liegt in der umfassenden Beratung und der Umsetzung kompetenter, praxistauglicher und nachhaltiger Lösungen.

Titel: bAV und Riester in einem Produkt vereint: Riester-bAV

Im Mittelpunkt des Vortrags stehen die Themen:

- Riester ohne Zertifizierung
 - Vorteile und Herausforderungen des Riester-bAV aufgrund der nicht notwendigen Zertifizierung gemäß AltZertG
 - zusätzliche Auswirkungen der Anforderungen aus § 10a EStG und Kapitel XI EStG auf einen Vertrag gemäß BetrAVG
- Prozesse
 - einfache Gestaltung der Geschäftsprozesse bei Riester-bAV
 - Riester-Auswirkungen auf die Gestaltung des Produkts und des Kollektivvertrags sowie auf die Versorgungszusage kennen und einplanen
 - Anbindung an das HR-System des Arbeitgebers und eine geschickte Produktgestaltung machen Riester-bAV zu einer der einfachsten Umsetzungen der Riesterförderung in einem Altersvorsorgeprodukt
- gesetzliche Bestandsführung:
 - rechtliche Aufteilung AG/AN: Verfallbarkeit, Unverfallbarkeit, Verfügungsberechtigung
 - steuerliche Aufteilung: Beitrag – Leistung – Ertrag
 - sozialversicherungsrechtliche Aufteilung: Beitragsfreiheit und Beitragspflicht der Leistungen in der gesetzlichen Krankenversicherung



Malte Dummel

CFO

xbAV AG

Arnulfstraße 126
80636 München

Telefon: +49 89 2000 17-57

Fax: +49 89 2000 17-99

Mobil: +49 171 22 555 05

E-Mail: Malte.Dummel@xbav.de

www: www.xbav.de

Beruflicher Werdegang

CFO der xbAV AG

- seit 2017 Vorstand für Finanzen, Personal und Legal bei der xbAV
- davor 8 Jahre bei Goldman Sachs in London. Als Executive Director beriet er dort deutsche und europäische Großunternehmen zu Pensions- und Unternehmensfinanzfragen
- Master- und Bachelor-Abschluss in Wirtschaftswissenschaften mit Schwerpunkt Finanzen und Statistik an der Universität Oxford

Titel: bAV einfach und effizient

Auf der xbAV-Plattform:

- verwaltet der Arbeitgeber online und informiert seine Belegschaft per Klick über das bAV-Angebot
- erfährt der Beschäftigte, was ihm sein Arbeitgeber anbietet und was das konkret für seine Rente bedeutet
- berät der Vermittler einfach und online, egal ob Profi oder Beginner

Wir zeigen Ihnen, wie bAV für alle Beteiligten einfacher wird.



SLPM

Dr. Claudia Veh

Abteilungsleiterin

SLPM Schweizer Leben
PensionsManagement GmbH
Zeppelinstraße 1
85748 Garching b. München
Telefon: +49 (0) 89 3 81 09 - 17 37
Fax: +49 (0) 89 3 81 09 - 46 96
Mobil:
E-Mail: claudia.veh@swisslife.de
www: slpm.de

Beruflicher Werdegang

Dr. Claudia Veh ist Prokuristin und leitet die Abteilung Beratung bei der Schweizer Leben PensionsManagement GmbH (SLPM) in Garching. Sie studierte an der Universität Augsburg Ökonomie und promovierte 1998 nach zweijähriger Assistententätigkeit an der Universität Hohenheim zum Dr. oec. Als ausgebildete Aktuarin und IVS-geprüfte versicherungsmathematische Sachverständige für Altersversorgung liegen ihre Schwerpunkte in der Beratung komplexer bAV-Sacherhalte, wobei ein wesentlicher Schwerpunkt die Versorgung von Gesellschafter-Geschäftsführern darstellt. Sie publiziert zahlreiche redaktionelle Beiträge in Fachzeitschriften sowie zusammen mit Frau Dr. Henriette Meissner den bAV-Leitfaden "Die GGF-Versorgung" (erschienen bei Wolters Kluwer Deutschland GmbH).

Schwerpunkte

Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung; Arbeits- und Steuerrecht der bAV; Neugestaltung und Umgestaltung von Versorgungswerken; Auslagerung von Direktzusagen

Publikationen - Auswahl

- Dr. Veh, Claudia (2019) bAV im Minijob: Aktuelle Gestaltungen aufgrund des Betriebsrentenstärkungsgesetzes Wirtschaftsdienst Versicherungsvertreter, 06/2019, S. 15 ff
- Dr. Veh, Claudia Die Entkräftung der Indizwirkung Tactical Advantage, 01/2019, S. 36 ff
- Dr. Veh, Claudia Neu ab 01.01.2019: der verpflichtende Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung Wirtschaftsdienst Versicherungsmakler, 01/2019, S. 14 ff
- Dr. Veh, Claudia Keine Erdienbarkeit nötig bei Entgeltumwandlung eines GGf und Wechsel des Durchführungswegs Wirtschaftsdienst Versicherungsmakler, 9/2018, S. 9 ff
- Prof. Dr. Dommermuth, Thomas und Dr. Veh, Claudia Leider unberechenbar Datev Magazin, 05/2018, S. 30 f.
- Dr. Meissner, Henriette und Dr. Veh, Claudia Leitfaden bAV: GGF-Versorgung, 5. Auflage Münster 2018
- Dr. Veh, Claudia Zunehmende Hürden bei der steuerlichen Anerkennung der GGF-Versorgung - ein Rück- und Ausblick Dr. Meissner, Henriette (Hrsg.), Festschrift für Margret Kisters-Kölkes zum 65. Geburtstag, Münster 2017, S. 133 ff
- Dr. Veh, Claudia Direktversicherung - und die steuerlichen und sv-rechtlichen Folgen bei Alt- und Neuverträgen Wirtschaftsdienst Versicherungsvertreter, 08/2016, S. 6 ffl
- Dr. Veh, Claudia, (2015): Erbschaftsteuerliche Behandlung der bAV beim GGF. In: Dr. Henriette Meissner (Hrsg.), Praxishandbuch bAV
- Dr. Claudia Veh (2015): Ist die Pensionszusage noch aktuell? In: Allgäuer Wirtschaftsmagazin, 1/2015, S. 24 f.

- Dr. Veh, Claudia (2014): Gestaltungsmöglichkeiten und aktuelle Hinweise zum Versorgungsausgleich bei GGF. In: Dr. Meissner, Henriette (Hrsg): Praxishandbuch Betriebliche Altersversorgung, Gruppe 5, S. 71 ff
- Dr. Veh, Claudia (2014): Pensionskassenversorgung aus versteuertem und verbeitragtem Einkommen ist keine bAV. Wirtschaftsdienst Versicherungsvertreter (2014), 11/2014, S. 11 ff
- Dr. Veh, Claudia (2014): Die wichtigsten Spielregeln für Arbeitgeber bei der betrieblichen Altersversorgung - Teil II. In: Löhne und Gehälter Professionell, 08/2014, S. 141 ff
- Dr. Veh, Claudia (2014): Die wichtigsten Spielregeln für Arbeitgeber bei der betrieblichen Altersversorgung - Teil I. In: Löhne und Gehälter Professionell, 07/2014, S. 122 ff

Titel: Aktuelles aus der GGF-Versorgung

1. BMF-Schreiben vom 08.08.2019
 - 1.1. Allgemeines zu Zeitwertkonten
 - 1.2. Vorangegangene Rechtsprechung
 - 1.2.1.BFH-Urteil vom 11.11.2015 – I R 26/15
 - 1.2.2.BFH-Urteil vom 22.02.2018 – VI R 17/16
 - 1.3. Inhalt BMF-Schreiben vom 08.08.2019
2. BGH-Urteil vom 02.07.2019 – II ZR 525/16 Widerruf einer Pensionszusage wegen Rechtsmissbrauch
3. BFH-Entscheidungen vom 10.07.2019 (XI R 47/17) und vom 23.07.2019 (XI R 48/17) - Eindeutigkeit von Abfindungsklauseln
4. Urteil des FG Münster vom 25.07.2019 (10 K 1583/19 K) Rente neben Gehalt nicht zwingend vGA
5. Ersetzende Zusage