

**Deutscher bAV Service®**

Ausgewogene Beratung –  
unsere Stärke...



**Deutscher bAV Service®**  
PARTNER Dr. Friedrich E. Hörtkorn GmbH



**DR. HÖRTKORN**  
VERSICHERUNGSMAKLER



## **Rentner-Lohnbuchhaltung**

Beratung, Administration und Abwicklung auf  
höchstem Niveau aus einer Hand

## Koordinierung und Gewährleistung einer umfassenden Beratung

### Der Deutsche bAV Service

**Deutscher bAV Service®** ist eine eingetragene Marke der Kenston Services GmbH mit Sitz in Köln. Die Marke ist mit der Registernummer 30 2010 047 468 in das Register des Deutschen Patent- und Markenamts eingetragen.

Der **Deutsche bAV Service®** ist der markenrechtlich geschützte Sondergeschäftsbereich der Kenston Services GmbH zur Koordinierung und Gewährleistung einer ganzheitlichen Beratungsabwicklung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung (bAV) – samt integrierter umfassender Rechtssicherheit – für Unternehmen aus allen Bereichen von der kleinen »Ein- Mann-GmbH« bis hin zum börsennotierten Dax-Unternehmen.

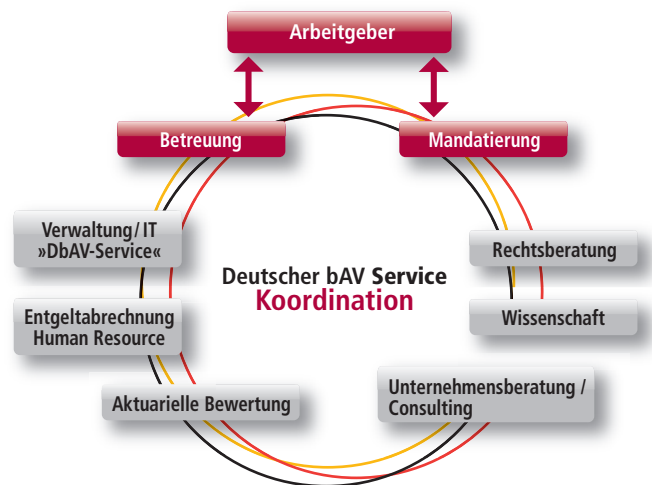
Die Kenston Services GmbH, als Inhaberin der Marke **Deutscher bAV Service®**, fungiert als unabhängiges Dienstleistungs- und Abwicklungsunternehmen für sämtliche Themenbereiche der betrieblichen Altersversorgung und von Arbeitszeitkonten- bzw. Zeitwertkontensystemen. In dieser fokussierten Ausrichtung betreut die Kenston Services GmbH als bundesweites »Kompetenzzentrum« Mandanten aus folgenden Personenkreisen bzw. Bereichen: Unternehmen jeder Größe aus allen Branchen; Rechtsanwälte und Rentenberater; Steuerberater und Wirtschaftsprüfer; Unternehmensberater und qualitativ hochwertig agierende Finanzdienstleister.

Geschäftsführer der **Kenston Services GmbH** ist Sebastian Uckermann. Gleichzeitig ist Herr Uckermann, in seiner Funktion als gerichtlich zugelassener Rentenberater für die betriebliche Altersversorgung, Leiter der **KENSTON Unternehmensgruppe** ([www.kenston.de](http://www.kenston.de)), »Vorsitzender des Bundesverbandes der Rechtsberater für betriebliche Altersversorgung und Zeitwertkonten e.V.« sowie Autor zahlreicher praktischer und wissenschaftlicher Fachpublikationen auf dem Gebiet der betrieblichen Altersversorgung und der Zeitwertkonten. Darüber hinaus ist Herr Uckermann Herausgeber eines Standardkommentars im Beck-Verlag.

Seine wissenschaftlich geprägten Umsetzungen untermauert der **Deutsche bAV Service** durch seine Fördermitgliedschaft im Bundesverband der Rechtsberater für betriebliche Altersversorgung und Zeitwertkonten e.V. (BRBZ). Der BRBZ ist zu Fragen der betrieblichen Altersversorgung bAV und Zeitwertkonten der führende berufsrechtliche Fachverband, der sich für die Schaffung und Gewährleistung umfassender Beratungsstandards und -sicherheit in den weiten Aufgabenfeldern der bAV und der Zeitwertkonten einsetzt. Hierzu gehört auch die explizite Herausstellung sämtlicher erlaubnispflichtiger Beratungstätigkeiten in den die bAV tangierenden Handlungsgebieten, z. B. des Arbeits- und Insolvenzrechts, sowie des Betriebsrenten- und Sozialversicherungsrechts. Sitz des Verbandes ist Köln.

Den vertretungsberechtigten Vorstand des Bundesverbandes bilden Herr **Sebastian Uckermann** (Vorsitzender) und Herr Prof. **Dr. Achim Schunder**. Der Vorstand wird komplettiert durch Herrn **PD Dr. Wolfram Türschmann**, Gründungsmitglied und Ehrenvorsitzender des BRBZ. Im Tagesgeschäft unterstützt wird der Vorstand durch den Geschäftsführer des BRBZ, Herrn Rechtsanwalt **Dr. Achim Fuhrmanns**.

Darüber hinaus wird der Vorstand des BRBZ durch ein sog. Kuratorium unterstützt. Das Kuratorium ist ein eigenständiges Experten- bzw. Wissenschaftsgremium des BRBZ, welches aus bis zu 15 Personen besteht und den Vorstand ehrenamtlich berät sowie die Interessen des Vereins fördert.



### Rentner-Lohnbuchhaltung

Die Administration von betrieblichen Versorgungswerken ist **unzer trennbar** mit einer funktionsfähigen und effizienten Entgeltabrechnung verbunden. Denn nicht nur in der Anwartschaftsphase betrieblicher Versorgungsversprechen wird die betriebliche Vergütungsabwicklung tangiert. Vielmehr werden auch in der Rentenbezugsphase aus den Diensten ausgeschiedene Betriebsrentner weiterhin als »Quasi-Arbeitnehmer« in der unternehmensinternen Entgeltabrechnung geführt, sofern Direkt- oder Unterstützungskassenzusagen erteilt worden sind. Da eine solche »**Rentner-Lohnbuchhaltung**« somit bis zum Ableben des jeweiligen Versorgungsempfängers gewährleistet sein muss, ist es offensichtlich, dass die rechtliche und buchhalterische Führung von betrieblichen Versorgungswerken eine lebenslange Aufgabe darstellt.

Der **Deutsche bAV Service®** gewährleistet daher die automatisierte, juristisch abgesicherte und jahrzehntelang fortwährende Abrechnung von Entgelten, die zum Betriebsrentenaufbau verwendet werden bzw. als betrieblicher Rentenbezug gelten.

#### Die Rentner-Lohnbuchhaltung im Detail Dienstleistungen

Das weite Aufgabenfeld der »**Rentner-Lohnbuchhaltung**« stellt eine zentrale Aufgabe des »**Deutschen bAV Service®**« dar. Folgende Dienstleistungen werden daher durch den »**Deutschen bAV Service®**« bzw. seine angeschlossenen Partner erbracht:

#### Laufende Lohnbuchhaltung für Rentner

- **Monatliche Lohnabrechnungen:**
  - Führung von Lohn- und Gehaltskonten
  - Erstellung der Abrechnungen für die einzelnen Rentner
  - Erstellung der jeweiligen Zahlungsträger (Überweisungen, Schecks oder Datenträgeraustausch)
  - Aufbewahrung der Auswertungsunterlagen für drei Kalenderjahre
  - Erstellung einer Buchungsliste für die Übernahme in die Finanzbuchhaltung
- **Lohnsteuerdienst:**
  - Erstellung der amtlichen Lohnsteueranmeldungen
  - Durchführung des Arbeitgeber-Lohnsteuer-Jahresausgleiches
  - Ausfertigung der Lohnbescheinigung und Lohnzettel inkl. Ausfertigung für die Rentner
  - Erstellung der jeweiligen Zahlungsträger (Überweisungen, Schecks, Einzugsermächtigung oder Datenträgeraustausch)
- **Sozialversicherungsdienst:**
  - Erstellung der Beitragsnachweise bei Sozialversicherungsträgern
  - An- und Abmeldung bei den Sozialversicherungsträgern am Jahresende bzw. beim Ausscheiden
  - Jahresentgeltmeldungen gemäß KVdR-Zahlstellenverfahren bis Ende April des Folgejahres
  - Erstellung der jeweiligen Zahlungsträger (Überweisungen, Schecks, Einzugsermächtigung oder Datenträgeraustausch)

- Sonderabrechnungen für einzelne Rentner
  - Vorwegabrechnungen
  - Vorschussabrechnungen
  - Wiederholungsabrechnungen
  - Nachberechnungen

#### Sonstige Beratungsleistungen

- Abgangs- und Verdienstbescheinigungen
- Mitwirkung bei den amtlichen
  - Lohnsteuerprüfungen
  - Krankenkassenprüfungen
- Erstellung von Personalstatistiken für interne und externe Zwecke
- Rat und Auskunft bei steuerlichen, sozialversicherungsrechtlichen und betriebswirtschaftlichen Problemen der Rentner-Lohnbuchhaltung des Auftraggebers, der Kunden oder der einzelnen Rentner

#### Auftraggeber- und Auftragnehmer-Pflichten

Auch den Auftraggeber von Rentner-Lohnbuchhaltungen treffen einige „Erfüllungspflichten“ zur reibungslosen Abrechnung von Versorgungsbezügen. So hat z. B. der Auftraggeber dafür zu sorgen, dass alle die monatlichen Rentenabrechnungen betreffenden Informationen, Daten und Unterlagen (u.a. Höhe der Renten, Lohnsteuerkarten, Sozialversicherungsnummern, Krankenkassen der Mitarbeiter, Kontoverbindungen etc.) und Veränderungen gegenüber dem Vormonat (u.a. Rentenänderung, Todesfälle, Renteneintritt etc.) bis zu einem bestimmten Stichtag pro Monat an den Auftragnehmer übermittelt oder durch den Auftraggeber selbst über eine Online-Plattform in eine Datenbank eingepflegt werden, auf die der Auftragnehmer online zugreifen kann.

**Der Deutsche bAV Service® begleitet den Auftraggeber in diesem Zusammenhang fortlaufend, damit die zuvor genannten Pflichten aufwandsarm und zeitsparend, unter Zuhilfenahme der IT-Administration des Deutschen bAV Service, rechtssicher erfüllt werden.**

#### Rechts- und Steuerberatung

Zielsetzung der Kooperation zwischen dem "Deutschen bAV Service®" und dem jeweiligen Arbeitgeber ist aus rechtsberatender Sicht die Koordination sämtlicher erlaubnispflichtiger und haftungsrelevanter Tätigkeiten aus der Rechts- und Rentenberatung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung und der artverwandten Zeitwertkontenmodelle.

**Vor diesem Hintergrund werden Rechtsberatungstätigkeiten im Rahmen der Umsetzung von „Rentner-Lohnbuchhaltungen“ durch befugte Rechts- und Steuerberatungskanzleien übernommen.**

#### Datenschutz – IT-Security-Analyse zur umfassenden Rechtssicherheit

HR- und Entgeltabrechnungsdienstleistungen sind zwingend von einer funktionierenden und effizienten IT-Administration abhängig. Die komplexen Themen »bAV« und »Zeitwertkonto« werden daher durch den »Deutschen bAV Service« für die Lohnbuchhaltung, die Geschäftsleitung und den Arbeitnehmer mit jeweils eigenen einfachen Onlinezugriffen zur selbstständigen Nutzung zur Verfügung gestellt. Intuitive Bedienbarkeit, übersichtliche Darstellung und einfach zu verwendende Funktionen für jede teilnehmende Partei gehören genauso zum Konzept wie die optionale Einblendung des eigenen Firmenlogos.

Grundlage dieser Onlinelösung des »Deutschen bAV Service« ist seine selbst entwickelte und IT-basierte Verwaltungsplattform »DbAV-Service«. Hierdurch wird eine der Königsdisziplinen der betrieblichen Altersversorgung und von Zeitwertkontenlösungen erfüllt:

Automatisierte und juristisch geprüfte Verwaltung von Versorgungswerken für alle Unternehmensgrößen. Ob Vertragsverwaltung, laufende Verwal-

tung, Unverfallbarkeitsberechnungen, Abbildung von Versorgungswerksgestaltungen, Entgeltabrechnungsdienstleistungen, Rentnerverwaltung – die »DbAV-Service« garantiert eine allumfassende Administration mit integriertem Datenaustausch und ggf. notwendiger Schnittstellenanbindung. Der Vergangenheit angehören werden daher z. B. Probleme bei der Datenübermittlung zur Rückstellungsberechnung von Pensionsverpflichtungen zum Bilanzstichtag, fehlerhafte Aufzeichnung von entsprechenden Personenbeständen und lange Beantwortungszeiten von Informationsanfragen.

Nutzer der »DbAV-Service« sind bzw. können neben Arbeitgebern z. B. sein: Versicherungs- und Finanzdienstleistungsgesellschaften, Rechtsanwalts- und Steuerberatungskanzleien, Entgeltabrechner. In diesem Zusammenhang gilt für alle: **Jeder macht nur so viel er kann und will – den Rest erledigt die »DbAV-Service«.**

Im Rahmen der eingesetzten und selbstentwickelten IT- und Software-Technologien setzt der Deutsche bAV Service ausschließlich hochmoderne, voll redundante Technik ein, die den DIN Bestimmungen nach ISO 27001 (IT-Sicherheitsmanagement) und nach 9001:2008 (Qualitätsmanagement) entsprechen. Ausgestattet mit Zugangskontrolle, redundanter Glasfaseranbindung, Klimatisierung, Brandschutz, Backupcenter, USV, Notstromversorgung, Videoüberwachung und Ausfallsicherheit schützen wir sämtliche Daten vor den Risiken der digitalen Welt.

Darüber hinaus gewährleistet die Kenston Services GmbH, als Inhaberin der Marke »Deutscher bAV Service«, die jeweils erforderlichen Rechenzentrumskapazitäten und -sicherheiten gemäß den gesetzlichen Vorgaben sowie die technischen und organisatorischen Anforderungen nach § 9 BDSG und § 25a KWG.

#### Ihre Vorteile:

- ▶ Kundenvertrauen
- ▶ Risikominimierung
- ▶ rechtliche Sicherheit
- ▶ technische Sicherheit
- ▶ Geschäftsführerhaftung
- ▶ Gesetzeskonformität



**Setzen Sie auch Ihr Unternehmen in den neuesten Stand der IT-Sicherheit, um die betriebliche Vergütung Ihrer Mitarbeiter verwaltungsarm und mit Bindungswirkung darstellen zu können – der »Deutsche bAV Service« steht Ihnen als »Ihr« zugehöriger Lösungspartner zur Verfügung.**

Wir geben Sicherheit ...



## KENSTON Unternehmensgruppe

**Deutscher bAV Service** ist eine Marke der **KENSTON Unternehmensgruppe**.

Die KENSTON Unternehmensgruppe ([www.kenston.de](http://www.kenston.de)) agiert als unabhängiger Lösungspartner für sämtliche Themenbereiche der betrieblichen Altersversorgung und von Arbeitszeitkonten- bzw. Zeitwertkontensystemen.

Darüber hinaus gehören zum Dienstleistungsspektrum der KENSTON Unternehmensgruppe alle relevanten Beratungs- und Abwicklungsdienstleistungen, die die betriebliche Vergütung eines Unternehmens ergänzend zur betrieblichen Altersversorgung und zu Zeitwertkontenlösungen tangieren. Diese Dienstleistungen sind im Einzelnen:

- Personal- und Entgeltabrechnung,
- Rentner-Lohnbuchhaltung,
- Human Resource (HR) und
- betriebliches Gesundheitsmanagement ("Work-Life-Balance").

In dieser fokussierten Ausrichtung betreut die KENSTON Unternehmensgruppe als bundesweites "Kompetenzcenter" Mandanten aus folgenden Personenkreisen bzw. Bereichen:

- Steuerberater und Wirtschaftsprüfer;
- Rechtsanwälte und Rechtsberater;
- Unternehmensberater und qualitativ hochwertig agierende Finanzdienstleister;
- Unternehmen jeder Größe aus allen Branchen.

Die Beratung und Einrichtung sowie die laufende Überwachung von bAV- und HR-Systemen erfordert in der hochwertigen Beratung technischen, rechtlichen und organisatorischen Aufwand und bindet damit Unternehmensressourcen.

Die KENSTON Unternehmensgruppe ermöglicht die qualitativ hochwertige Beratung mittels Standardisierung und Automatisierung. Durch intelligente Auslagerung können die Kosten gesenkt und gleichzeitig die Haftung für Berater und Arbeitgeber minimiert werden.

In der Zusammenführung der Kenston-Lösungen mit den individuellen Berater- und Unternehmensbelangen sowie der diesbezüglich möglichen inhaltlichen Anpassung der Technologie entsteht Innovation und Einzigartigkeit.

Im Rahmen der Kenston-Lösungen werden unabhängige rechts- und rentenberatende Tätigkeiten auf angeschlossene befugte Dienstleister ausgelagert. Die KENSTON Unternehmensgruppe übernimmt in diesem Zusammenhang die Koordination sämtlicher diesbezüglicher rechts- und rentenberatenden Tätigkeiten und liefert Ihnen als Berater bzw. Arbeitgeber (und den zugehörigen Arbeitnehmern) ein allumfassendes sowie rechtssicheres bAV- und HR-Backoffice.

Leiter der KENSTON Unternehmensgruppe ist Herr Sebastian Uckermann.





## Informationen aus erster Hand...



## Fachöffentlichkeit

Die betriebliche Altersversorgung und Zeitwertkonten- bzw. Arbeitszeitkontenumsetzungen erhalten ihre komplexe Stellung im deutschen Rechtssystem durch das interdisziplinäre Zusammenspiel der verschiedensten Rechtsgebiete des allgemeinen Privat- bzw. Zivilrechts und durch die deshalb erforderliche rechtskonforme sowie handhabungs- und haftungssichere Anwendung dieser Rechtsbereiche auf die entsprechenden Fragen.

Vor diesem Hintergrund steht der **Deutsche bAV Service** für qualitativ hochwertige und führende Fachkompetenz im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung und der entsprechend angrenzenden Themen. Nutzen Sie daher die für Sie bereitgestellten Veröffentlichungen und Informationen rund um den **Deutschen bAV Service** und seine Partner und Mitarbeiter als »Nachschlagewerke« und »Fortbildungsmöglichkeiten« für Ihre Anwendungspraxis!

**Erleben Sie praktische und wissenschaftliche Expertisen auf höchstem Niveau zu allen aktuellen Fachthemen und Berufsrechtsfragen der bAV!**

Uckermann / Fuhrmanns / Ostermayer / Doetsch

### Das Recht der betrieblichen Altersversorgung Neuer Standardkommentar zur betrieblichen Altersversorgung Gesamtdarstellung zu allen Bereichen der bAV

Zivil-, Arbeits-, Steuer-, Bilanz- und Sozialversicherungsrecht

Verlag: C.H. Beck Bestellinformationen: [www.deutscher-bav-service.de](http://www.deutscher-bav-service.de)



#### Zum Werk:

Die betriebliche Altersversorgung als zweite Säule der Alterssicherung hat in den vergangenen Jahren eine deutliche Stärkung erfahren. Die Zahl der versorgungsberechtigten Arbeitnehmer hat sich weiter erhöht, die Zahl der Angebote hat sich deutlich vermehrt und die Beurteilung aller einschlägigen Rechtsfragen ist immer komplexer geworden. Im Zusammenspiel von Zivil-, Arbeits-, Steuer-, Bilanz- und Sozialversicherungsrecht ist die Haftungsgefahr ständig gewachsen. Hier gibt das Werk Orientierung und Antwort auf alle Fragen. Neben der Kommentierung des BetrAVG, die den Schwerpunkt des Werkes bildet, werden in systematischen Darstellungen die Durchführungswege der bAV sowie die Geschäftsführer- und Vorstandsversorgung behandelt.




## Deutscher Entgelt Service Partner

Ausgewählte Kooperationspartner mit marktführenden Fachexpertisen repräsentieren die Marke **Deutscher Entgelt Service**.

Nehmen Sie Kontakt auf!

### Koordinierung und Gewährleistung einer umfassenden Beratung:

 **Deutscher bAV Service®**  
PARTNER Dr. Friedrich E. Hörtkorn GmbH



#### Dr. Friedrich E. Hörtkorn GmbH

Die Dr. Friedrich E. Hörtkorn GmbH ist mit einem Team von mehr als 180 Fachleuten an sieben inländischen Standorten einer der größten unabhängigen, inhabergeführten Versicherungsmakler in Deutschland. Die Dr. Friedrich E. Hörtkorn GmbH bietet eine umfassende Service rund um die Bereiche Versicherungen, Risikomanagement und Finanzen.

#### Deutscher bAV Service

Hohenzollernring 54  
50672 Köln  
Telefon +49 (0) 221 9333 933-0  
Telefax +49 (0) 221 9333 933-50  
info@dbav-hoertkorn.de  
www.dbav-hoertkorn.de

#### Dr. Friedrich E. Hörtkorn GmbH Versicherungsmakler

Oststrasse 38-44  
74072 Heilbronn  
Telefon 0 71 31 / 949 - 0  
Telefax 0 71 31 / 949 - 199  
info@dr-hoertkorn.de  
www.dr-hoertkorn.de

  
**Deutscher bAV Service®**

Hohenzollernring 54  
50672 Köln  
Telefon +49 (0) 221 9 333 933 - 0  
Telefax +49 (0) 221 9 333 933 - 50  
info@dbav-service.de  
www.deutscher-bav-service.de

Deutscher bAV Service® ist eine eingetragene Marke der Kenston Services GmbH mit Sitz in Köln. Die Marke ist mit der Registernummer 30 2010 047 468 in das Register des Deutschen Patent- und Markenamts eingetragen.

 **Kenston Services**

**Kenston Services GmbH**  
Hohenzollernring 54  
50672 Köln  
Telefon +49 (0) 221 9 333 933 - 0  
Telefax +49 (0) 221 9 333 933 - 50  
info@kenston-services.de  
www.kenston-services.de