

## Neues Kompetenzcenter für Steuer-, Rechts- und Wirtschaftsberater

### Akademie für bAV und Zeitwertkonten in Köln gegründet

Der Marktzuspruch der bAV-Thematik hat in Köln zur Gründung der „Kenston Akademie für bAV und Zeitwertkonten“ geführt.

Die Akademie betrachtet sich als unabhängiges Seminar-, Kompetenz- und Fortbildungszentrum der Kenston Pension GmbH für Beratungs- und Unternehmenskreise, die hauptsächlich mittelständisches Klientel im Bereich der bAV betreuen (möchte):

- Steuerberater und Wirtschaftsprüfer
- Rechtsanwälte, Rechts- und Unternehmensberater
- qualitativ hochwertig agierende Finanzdienstleister sowie
- Unternehmensleiter und Personalverantwortliche.

Zielsetzung der Akademie ist in erster Linie, den genannten Beratungs- und Unternehmenskreisen in mehrtägigen Seminareinheiten das notwendige fachliche „Rüstzeug“ zu vermitteln, um als kompetenter Berater in den komplexen Bereichen der betrieblichen Altersversorgung und der Zeitwertkonten agieren zu können.

An drei aufeinander folgenden Seminartagen und bis zu sechsmal pro Jahr werden wesentliche Themenschwerpunkte der aufgeführten Bereiche ziel führend und verständlich dargestellt.

Den Abschluss bildet eine kurze schriftliche Prüfung. Erfolgreiche Teilnehmer erhalten ein Zertifikat und sind berechtigt, die Bezeichnung „Zertifizierter Kooperations- und Beratungspartner für bAV und Zeitwertkonten der Kenston Pension GmbH“ zu führen.

Hintergrund: Mit ein Auslöser für die Initiierung der Akademie sind die gegenwärtigen Marktbeobachtungen und -erfahrungen der Kenston Pension GmbH (vergleiche hierzu auch: Uckermann, V&S 8/2007, Seite 22-24).

Beratung im Bereich der betrieblichen Altersversorgung und Zeitwertkonten

spielt sich zu weiten Teilen im klassischen Zivilrecht ab. Somit sind Tangierungen beispielsweise mit dem Steuer-, Sozialversicherungs-, Arbeits- und dem Bilanzrecht unabdingbar und folglich klassische Beratungsfelder für Rechtsberater.

#### Interdisziplinärer Beratungsansatz erforderlich

Indes vermittelt die Versicherungswirtschaft seit mehr als drei Jahrzehnten den Eindruck, dass die betriebliche Altersversorgung ausschließlich ein Produktthema ist und die zugehörige Rechtsberatung klassisches Nebengeschäft sei. Auch die einschlägigen bAV-Beratungsorganisationen und -Fachverbände klären nur absolut unzureichend Mandanten- und Kundenkreise auf und folgen somit der Argumentation der Versicherungswirtschaft.

Die aktuelle arbeitsrechtliche Gerichtsbarkeit sollte die oben genannten „Kreise“ jedoch aufhorchen lassen: Denn gerade im Rahmen der Entgeltumwandlung der betrieblichen Altersversorgung erweist sich die arbeitsrechtliche Judikatur zumeist als sehr arbeitnehmerfreundlich (vgl. Reinecke, DB vom 10. März 2006, Heft 10, Seite 555-563 und LAG München, Urt. v. 15. März 2007; Az.: 4 Sa 1152/06). Somit wird für den qualitativ hochwertig agierenden Berater deutlich, dass betriebliche Altersversorgung als „Beratungsgebiet“ und nicht als „Produktabsatzvehikel“ zu betrachten ist.

Die Marktteilnehmer sollten sich daher vergegenwärtigen: Der Beratungsprozess in den Segmenten der betrieblichen Altersversorgung und der Zeitwertkonten lässt sich nur mittels strikter Kompetenzverteilung in einem professionellen Service-Netzwerk sinnvoll und sicher bewältigen.

Die Übernahme der Rechts- und Rentenberatung hat durch einen befugten Rechtsberater beziehungsweise -dienstleister zu erfolgen, die

der Finanzberatung durch den beauftragten und erfahrenen Finanzdienstleister und die der Steuerberatung durch den jeweiligen steuerlichen Berater. Nur über den Weg der Nutzung vernetzter Spezialdienstleister können alle beteiligten Berater in diesem Markt bestehen und gleichzeitig gegenüber dem Mandanten und der Konkurrenz aus der Versicherungswirtschaft eine klassische Alleinstellung erreichen, die zur Zeit durch keinen Marktteilnehmer dargestellt und die der entscheidende Erfolgsfaktor sein wird.

Somit besteht für Berater durch die erfolgreiche Absolvierung der „Kenston Akademie für bAV und Zeitwertkonten“ die Chance, in diesem komplexen Bereich Kompetenz, Meinung und Gesicht zu zeigen, um somit vielfach nicht genutzte Geschäfts- und Beratungsfelder neu und fortwährend zu erschließen. Hieraus entstehende Umsatzpotenziale werden in den kommenden Jahren zu den Haupteinnahmequellen für Berater aus den Bereichen der Rechts-, Steuer- und Finanzberatung führen.

#### Dozententeam

Seminarleiter und Hauptdozent der „Kenston Akademie für bAV und Zeitwertkonten“ ist der Geschäftsführer der Kenston Pension GmbH, Sebastian Uckermann. In seiner Funktion als gerichtlich zugelassener Rentenberater für die betriebliche Altersversorgung und Vorsitzender der Facharbeitsgruppe für betriebliche Altersversorgung im Bundesverband der Rentenberater e. V. verbürgt er sich für die fachliche Qualität der Akademie. Weitere Dozenten sind die Mitglieder des Kompetenzcenters der Kenston Pension GmbH. Hierzu zählen spezialisierte Fachanwälte für Arbeitsrecht sowie Steuerberater und Wirtschaftsprüfer.

Informationen und Termini:  
[www.kenston-pension.de](http://www.kenston-pension.de)