



Unterstützung Ihrer Internen Revision:

Riester-Revision

Damit Anbieter Klarheit über das Revisionsvorgehen bei Riester gewinnen: Unsere Riester-Revisions-Experten helfen im Rahmen von Einzelaufträgen oder Co-Sourcing, den gesetzlichen Anforderungen und regulatorischen Vorgaben gerecht zu werden.

Haftungsrisiken und Übererfüllung vermeiden: Optimierungsbedarf in Prozessen identifizieren

Anpassungsbedarf aufdecken

Unsere Motivation und Zielsetzung: Vorsorge einfach und besser zu machen – für Anbieter und ihre Vertriebswege sowie Behörden. In diesem Sinne bieten wir seit über 10 Jahren 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 unterstützen nun auch interne Revisionsprozesse.

Für den richtigen Überblick: Anforderungen kennen, umsetzen, kontrollieren, überwachen und prüfen

Gerade im Bereich der geförderten privaten Altersvorsorge ist eine Vielzahl von regulatorischen Anforderungen zu beachten. Dies kann zu einem Haftungsrisiko, aber auch zu einer Übererfüllung führen. Beides verursacht anlasslose Komplexität und somit vermeidbare Kosten.

Identifizieren Sie jetzt den Optimierungsbedarf in Ihren Prozessen

Strukturiertes Vorgehen und Kontrollieren - Anpassungsbedarf systematisch offenlegen

Mit dem Aeiforia Revisionsvorgehen erlangen Anbieter von Riester-Produkten Klarheit darüber, wie gut sie die Riester-Prozesse beherrschen und die gesetzlichen Anforderungen und Vorgaben der ZfA erfüllen. Sie erkennen Schwächen in der Abwicklung ihrer Riester-Prozesse und sind in der Lage, mit gezielten Maßnahmen gegenzusteuern.

Wir unterstützen Anbieter im Rahmen von Einzelaufträgen oder Co-Sourcing bei der Planung und Durchführung von Revisionstätigkeiten zu Riester-Prozessen.

Auf den folgenden Seiten lernen Sie Details unseres Revisions-Angebots kennen:

- Entdecken Sie die fachlichen Schwerpunkte, die für Ihre Revisionen rund um die Riester-Prozesse relevant sind.
- Erfahren Sie, wie sich Schwachstellen im Prozess schnell erkennen lassen und mit welchen gezielten Maßnahmen diese bereinigt werden können.
- Lernen Sie beispielhaft Leitfragen für Ihre Interne Revision kennen.

Riester-Prozesse beherrschen und gesetzliche Anforderungen und Vorgaben der ZfA erfüllen

Schwächen in der Abwicklung von Riester-Prozessen entgegensteuern

Wir halten Fachwissen für Sie vor

Unsere Schwerpunkte im Detail

- die beitragsjahrorientierten Geschäftsvorfälle im Riester-Prozess rund um die Zulage und die steuerliche Förderung, das Zulageverfahren und Sondertatbestände
- Geschäftsvorfälle, bei denen eine Leistung entnommen wird, sowie Kommunikationsprozesse, mit denen Leistungsvoraussetzungen überprüft, steuerliche Rückführungen abgewickelt oder Konten geschlossen, geändert oder auf einen anderen Anbieter übertragen werden (Kapitalübertragung)
- Geschäftsvorfälle, die im Zusammenhang mit den Zertifizierungskriterien des selbst genutzten Wohneigentums auftreten und abzuwickeln sind, z. B. Aufgabe der Selbstnutzung und Reinvestition
- komplexitätserhöhende Geschäftsvorfälle wie Anbieterwechselzugang, Versorgungsausgleich für den Ausgleichsberechtigten oder die Fortführung eines teilentnommenen oder teilgekündigten Vertrages

Revisions-Portfolio „Riester-Prozesse“ - Leitfaden für Ihr Revisionsvorgehen

Machen Sie sich gezielt fit für die Riester-Revision und wählen Sie bedarfsgerecht Ihr Fach- und Prüfungsthema aus

I. Riester-Revision: Check der beitragsjahrorientierten Geschäftsvorfälle

Beispiele:

- Erfolgt eine korrekte Abgrenzung – wenn ja, nach welchen Kriterien – von förderfähigen und nicht förderfähigen und geförderten Altersvorsorgebeiträgen?
- Wie erfolgt der Umgang mit der Änderung persönlicher, förderrelevanter Umstände in der Person des Zulageberechtigten und der Prüfung des Vorliegens der formellen Voraussetzungen im Zulageantragsverfahren?
- Werden die Anforderungen an die jährlichen Informationspflichten, insbesondere des § 7a AltZertG und der Bescheinigung nach § 92 EStG, erfüllt?
- Werden eingehende Ermittlungsergebnisse korrekt verarbeitet und in der steuerlichen Bestandsführung berücksichtigt?

Lösungen gemeinsam erarbeiten: fachlich und methodisch fit in die Revision

Das Revisionsportfolio „Riester-Prozesse“ überblicken

- Wird der neue Festsetzungsprozess rechtskonform berücksichtigt?
- Wie erfolgt der Umgang mit Vollmachten und Einwilligungen der Zulageberechtigten?
- Ist der Umgang mit Zulagenrückforderungen und Zulagenzahlungen in der Bestandsführung und ihren Umsystemen fachlich korrekt?

II. Riester-Revision: Check der leistungsorientierten Geschäftsvorfälle

Beispiele:

- Wie steht es um die Datenqualität bei (abgehender) Kapitalübertragung (Anbieterwechsel, Todesfall, Versorgungsausgleich)?
- Wie erfolgt die Umsetzung der Prozesse bei einem Verzug des Zulageberechtigten ins Ausland (außerhalb EU/EWR)?
- Werden die Anforderungen an den Prozess der Schädlichen Verwendung eingehalten? Ist beispielsweise sichergestellt, dass vor der Meldung der Schädlichen Verwendung zeitlich vorliegende Vorgänge (z.B. unbearbeitete Zulageanträge, nicht erfasste Kapitalübernahmen) chronologisch abgearbeitet werden?
- Werden die Regeln zum Rentenübergang und zur Abfindung Kleinbetragsrente eingehalten?
- Wann erfolgt die Prüfung, ob die Steuer-ID des Steuerpflichtigen vorliegt? Entspricht der Prozess den regulatorischen Anforderungen?
- Erfüllt die steuerliche Bestandsführung alle regulatorischen Anforderungen, insbesondere was die Trennung des ungeforderten (getrennte Datenhaltung pro steuerlichem Beginn) und des geförderten Vermögens (Trennung nach Förderregeln) betrifft? Werden Novationen berücksichtigt?
- Erfolgen die steuerlichen Meldungen (Rentenbezugsmitteilung und Leistungsmitteilung) rechtzeitig, richtig und vollständig?

III. Riester-Revision: Check der wohnförderungsorientierten Geschäftsvorfälle

Beispiele:

- Korrekte Bearbeitung von Wohnbauentnahmen; Einhaltung der Voraussetzungen für Vollentnahmen sowie Teilentnahmen mit bzw. ohne Vertragsfortführung
- Prozess der Reinvestition und Aufgabe der Reinvestitionsabsicht; Einhaltung der Fristen und regelkonforme steuerliche Bewertung der Sachverhalte
- Überwachung der geförderten Wohnimmobilie; richtige Erfassung der Förderadresse und Reaktion auf Änderungen
- Papierhafte Meldungen an die ZfA, bei denen die maschinelle Übermittlung von Datensätzen noch nicht möglich ist (z.B. Entnahme nach Versorgungsausgleich oder nach Zahlung eines Minderungsbetrags)

Lösungen gemeinsam erarbeiten: fachlich und methodisch fit in die Revision

Das Revisionsportfolio „Riester-Prozesse“ überblicken

IV. Riester-Revision: Tests, Korrekturen und Fehlerbereinigungen

Beispiele:

- Laufende Kontrolle/Qualitätssicherung von Riester-Prozessergebnissen
- Vorgaben für Korrekturen und Fehlerbereinigungen
- Dokumentation von durchgeführten Korrekturen und Fehlerbereinigungen
- Kontrolle/Qualitätssicherung und Überwachung der Korrekturen und Fehlerbereinigungen
- Datenschutz bei Bereitstellung von Test- und Analysedaten bei Softwarefehlern
- Durchführung und Dokumentation von Tests zur Einführung von Software-Lösungen für Riester-Prozesse
- Durchführung und Dokumentation von Nachtests bzw. Abnahmetests bei Bereinigung von Softwarefehlern
- Durchführung und Dokumentation von Regressionstests bei Software-Änderungen

V. Riester-Revision: Prüfen übergreifender Themen

Beispiele:

- Einhaltung der Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten unter Berücksichtigung der datenschutzrechtlichen Vorschriften (z.B. Löschpflichten)
- Vollständigkeit und Richtigkeit bei der Einhaltung der Informationspflicht vor Vertragsabschluss und während der Vertragslaufzeit
- Vorhandensein von Prozessbeschreibungen und/oder Arbeitsanweisungen für die Riester-Prozesse (notwendig auch für die Überprüfung der Einhaltung im Rahmen der Revision)
- Regelmäßige Überprüfung von Prozessbeschreibungen und Arbeitsanweisungen zu Riester-Prozessen auf Aktualität und Anpassungsbedarf hinsichtlich regulatorischer Änderungen oder Software-Änderungen (als eigener Prozess!)
- Regelmäßige Schulung bzw. Weiterbildung der an den Riester-Prozessen beteiligten Mitarbeiter
- Wissenstransfer bei ausscheidenden Mitarbeitern und Einarbeitungsprozess für neue Mitarbeiter

Ihr Nutzen:

Riester-Revisionsverfahren sicher prüfen

Dann wird die Interne Revision zum geschätzten Partner

So profitiert Ihre Interne Revision von unserem Angebot

Sichern Sie sich unser Fach-Know-how und verbessern Sie die Prüfungsabdeckung zu Ihren Riester-Prozessen im Hinblick auf

- ✓ Monitoring regulatorischer Änderungen (Gesetze, Kommunikationshandbücher und andere ZfA-Verlautbarungen)
- ✓ Erstellung und regelmäßige Überprüfung und Aktualisierung von Arbeitsanweisungen für die Sachbearbeitung
- ✓ Riester-Bestandskorrekturen
- ✓ Qualitätssicherung der Software-gestützten Verarbeitung und der manuellen Sachbearbeitung zur Vermeidung von Beanstandungen bei Prüfungen durch die ZfA
- ✓ Prüfung der Einhaltung der Vorgaben für die Riester-Prozesse
- ✓ Anforderungen an das Meldesystem
- ✓ Anforderungen an das Bestandssystem
- ✓ Hinreichende (Regressions-)Tests nach Systemänderungen

Lösungen für die Vorbereitung und Durchführung Ihrer Riester-Revision erarbeiten wir in Workshops gemeinsam mit Ihren verantwortlichen Fachbereichen ‚Interne Revision‘, ‚Recht‘, ‚Betrieb/Prozesse‘, ‚Betriebsorganisation‘ und IT.

Ihr Ansprechpartner

Gerne erläutern wir Ihnen Details unseres Revisionsangebots im persönlichen Gespräch und stimmen den Beratungs- und Prüfungsumfang gemäß den Bedürfnissen Ihres Hauses mit Ihnen ab. Für Fragen zu unserem Revisions-Angebot steht Ihnen Herr Torsten Schwendrat gerne zur Verfügung. Er freut sich auf Ihren Anruf unter 02602 99983203.



Torsten Schwendrat
Volljurist mit dem Schwerpunkt Versicherungsrecht,
speziell LV

Mitglied der Aeiforia Geschäftsführung

Haftungshinweise und Bildnachweis

Bildnachweis

Titelfoto: shutterstockID 1903290286 lizenziert
Foto Seite 6: Aeiforia GmbH

Haftungshinweis

Für den Inhalt und die Leistungsbeschreibungen in dieser Broschüre gilt:
Änderungen und Irrtum vorbehalten.
Copyright Aeiforia GmbH – Alle Abbildungen und Texte unterliegen dem Schutz
des Urheberrechts.

Aeiforia – Vorsorge.Einfach.Besser.



Beratung,
Produkte und Lösungen
für Anbieter von
Vorsorgeprodukten

Aeiforia GmbH
Kaiserstraße 1
56410 Montabaur
Telefon: 02602 99983 0
Telefax: 02602 99983 199
mail@aeiforia.de
www.aeiforia.de