

# ***Aeiforia Riester-ProzessCheck***

*Wie Sie Schwächen und Optimierungspotenzial in der Abwicklung Ihrer Riester-Prozesse aufdecken!*



Montabaur, 16. April 2015

# ***Aeiforia Riester-ProzessCheck***

*Wie Sie Schwächen in der Abwicklung von Riester-Prozessen aufdecken!*

- Warum eine Schwachstellenanalyse bei Riester-Prozessen so wichtig ist
  - Kennzeichnend für die Riester-Prozesse ist die hohe Komplexität. Die Riester-Prozesse setzen sich aus beitragsjahrorientierten, leistungsorientierten, wohnförderungsorientierten und komplexitätserhöhenden Geschäftsvorfällen zusammen.
  - Rechtliche und steuerliche Vorgaben sowie Forderungen nach Transparenz und Flexibilität der Riester-Produkte sind maßgeblich für die Gestaltung der einzelnen Geschäftsvorfälle in den Riester-Prozessen und das Managen von Schnittstellen, z. B. zwischen IT, Fachabteilungen, Vertrieb, Kundenservice und ZfA, und müssen entsprechend berücksichtigt werden.
  - Aeiforia hat eine Schwachstellenanalyse entwickelt, mit der Anbieter von Riester-Produkten Klarheit erlangen, wie gut sie die Riester-Prozesse beherrschen und die gesetzlichen Anforderungen und Vorgaben der ZfA erfüllen. So erkennen sie Schwächen in der Abwicklung ihrer Riester-Prozesse rechtzeitig und sind in der Lage, mit gezielten Maßnahmen gegenzusteuern.

# Aeiforia Riester-ProzessCheck

## Wie Sie Schwächen in der Abwicklung von Riester-Prozessen aufdecken!

- Und so funktioniert die Schwachstellenanalyse
  - In einer festgelegten Anzahl von Workshop-Tagen wird mithilfe der Fragen aus der Schwachstellenanalyse aufgezeigt, welche Riester-Prozesse und einzelne Geschäftsvorfälle bereits gut umgesetzt werden und wo Anpassungs- und Optimierungsbedarf besteht.
  - Bei der Schwachstellenanalyse werden detailliert die beitragsjahrorientierten-, leistungs- und wohnförderungsorientierten und komplexitätserhöhenden Geschäftsvorfälle im Hinblick auf ihre Abwicklung betrachtet. Analysiert werden 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 Meldungen 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 Kapitalübernahmewechsel, Anbieterwechsel-Zugang, Versorgungsausgleich für den Ausgleichsberechtigten, Fortführung eines teilentnommenen oder teilgekündigten Vertrages.

# Aeiforia Riester-ProzessCheck

*Wie Sie Schwächen in der Abwicklung von Riester-Prozessen aufdecken!*

- Ergebnisse des Riester-ProzessChecks
  - Die Ergebnisse werden gemeinsam mit Ihren verantwortlichen Fachbereichen Recht, Betrieb/Prozesse und Dokumente, Betriebsorganisation und IT erarbeitet.
  - Mit dem Riester-ProzessCheck verfügen Sie über ein Analysetool, mit dem Sie eine aktuelle und umfassende Dokumentation Ihrer Riester-Prozesse unter Berücksichtigung der rechtlichen und steuerlichen Vorgaben erhalten. Die Ergebnisse des Riester-ProzessChecks sind individuell nach unterschiedlichen Fragestellungen, Themen und Prioritäten selektier- und auswertbar.
- ➔ Grundlage für die Einplanung der erforderlichen Anpassungen und Änderungen im Unternehmensplanungsprozess
- ➔ Im Anschluss an diese erste Bestandsaufnahme (Quick Check) können Folgestufen sowie erforderliche Maßnahmen zur Optimierung der Riester-Prozesse festgelegt und priorisiert werden.

# Aeiforia Riester-ProzessCheck

Beispielfrage: Berücksichtigung der Regelungen des § 3 Nr. 55c EStG

## Kapitalübernahme

12

Stand **besprochen**

Frage	Haben Sie sichergestellt, dass bei Kapitalübernahmen die Regelungen des § 3 Nr. 55c EStG beachtet werden?	
gesetzl. Grundlage	§ 3 Nr. 55c EStGBMF-Schreiben vom 13.01.2014, Rz 144ff	Die Übertragung von Altersvorsorgevermögen auf einen anderen Altersvorsorgevertrag führt grundsätzlich zu einem steuerpflichtigen Zufluss, bei dem die Leistungen nach § 22 Nr. 5 EStG zu besteuern sind. § 3 Nr. 55c EStG regelt die Steuerfreiheit in diesen Fällen.
Derzeitige Umsetzung		

Zustimmung	ja	Prio	1	Umsetzung in Zukunft	Umsetzungsart	manuell
Lösungsvorschlag	automatisch					
migr-relevant						
ZfA-relevant						
Vertragsanzahl		Beitragsjahr		Status		

streng vertraulich

# Aeiforia Riester-ProzessCheck

Beispielfrage: Umgang mit nachträglichen Zulagezahlungen/Rückzahlungen

## Rentenübergang

20

Stand

**Frage**  
Nachträgliche Zulagezahlungen/Rückzahlungen: Werden die Bescheinigung(en) nach § 22 Nr. 5 Satz 7 EStG sowie die Rentenbezugsmitteilung(en) nach § 22a EStG ab Beginn der Auszahlungsphase korrigiert?

**gesetzl. Grundlage**  
BMF-Schreiben vom 13.01.2014, Rz. 189  
"Wird bei einem Altersvorsorgevertrag nach Beginn der Auszahlungsphase noch eine Förderung gewährt oder eine gewährte Förderung zurückgefordert, ist die Aufteilung der Leistung hinsichtlich des Beruhens auf geförderten/nicht geförderten Beiträgen neu vorzunehmen. Die Bescheinigung(en) nach § 22 Nr. 5 Satz 7 EStG sowie die Rentenbezugsmitteilung(en) nach § 22a EStG sind ab Beginn der Auszahlungsphase zu korrigieren. Aus steuerrechtlicher Sicht bestehen keine Bedenken, wenn bei einer Rückforderung der Zulage nach Beginn der Auszahlungsphase im Einvernehmen zwischen dem Zulageberechtigten und dem Anbieter auf eine Neuberechnung der (Gesamt-)Leistungshöhe verzichtet wird. In diesem Fall muss zwischen beiden Einigkeit bestehen, dass die vom Anbieter an die ZfA zurückgezahlte Zulage vom Zulageberechtigten beim Anbieter durch eine entsprechende Einzahlung oder durch eine Verrechnung mit auszahlenden Leistungen ausgeglichen wird."

**Derzeitige Umsetzung**

Zustimmung  Prio  Umsetzung in Zukunft  Umsetzungsart

Lösungsvorschlag

migr-relevant

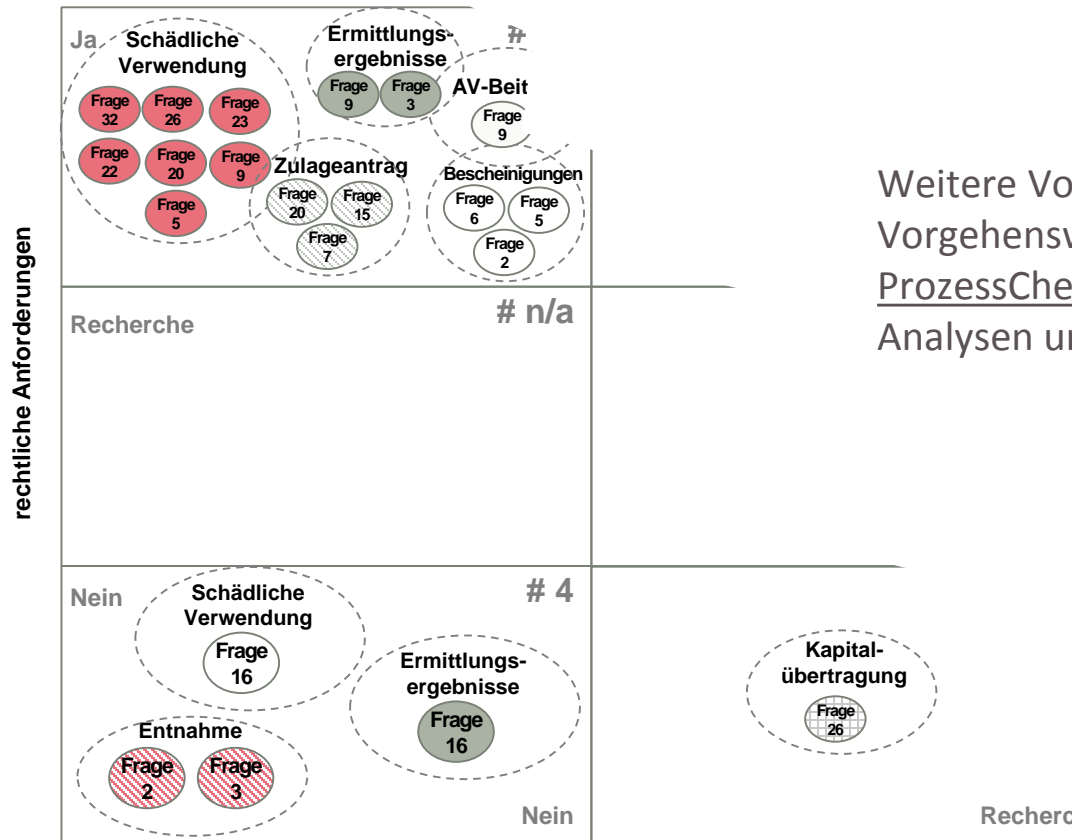
ZfA-relevant

Vertragsanzahl  Beitragsjahr  Status

streng vertraulich

# Strukturierte Herangehensweise des Riester-ProzessChecks

Beispiel: Analyse rechtlicher Anforderungen/Prioritäten



Weitere Vorteile dieser strukturierten Vorgehensweise des Aeiforia Riester-ProzessChecks sind die umfangreichen Analysen und visualisierbaren Darstellungen.

# Anzahl innerhalb eines Quadranten

Priorität

# Beispiel Stärken- und Schwächen-Auswertung

## Ergebnisse des Aeiforia Riester-ProzessChecks

