

Fachtagung Defined Ambition – Zielrentensysteme für Deutschland?

29. September 2016

BVI • Bockenheimer Anlage 15 • 60322 Frankfurt am Main

Mit freundlicher Unterstützung von



Agenda - Donnerstag, 29. September 2016

08:30–09:00 Uhr		Check-In der Teilnehmer
09:00–09:10 Uhr	Begrüßung	Jürgen Scharfenorth & Frank G. Vogel, Pensions-Akademie e.V.
Fachtagung Teil 1		
09:10–09:30 Uhr	Warum eine Fachtagung zu Defined Ambition?	Prof. Dr. Thomas Keil, Provadis Hochschule
09:30–10:10 Uhr	Die „Zielrente“ als deutsche Form von „Defined Ambition“ – was ist das?	Dr. Marco Arteaga, DLA Piper
10:10–10:50 Uhr	Defined Ambition im Kontext der deutschen BAV-Systematik	Heribert Karch, MetallRente GmbH, aba
10:50–11:20 Uhr	Kaffeepause	
Praxisforen	FORUM 1	FORUM 2
11:20–11:50 Uhr	Ist Defined Ambition ein geeignetes bAV-Modell für Arbeitgeber? Anabel Meichsner, Deutsche Betriebsrente Datentreuhand e.V.	Administration von betrieblicher Altersversorgung und Defined Ambition Peter Kolm, p.c.a.k. pension & compensation consultants GmbH
11:50–12:20 Uhr	Anlagestrategien für Defined Ambition: Mit Multi-Asset gegen die Zinsfalle? Ralf Bräuer & Franz Schardax, Spängler IQAM Invest	Design von Pensionsplänen bei Defined Ambition Michael Hennig, Fidelity International
12:20–12:50 Uhr	Anlagestrategien für Defined Ambition: Neue ETF-Welt 2.0 = Better Beta? Markus Kaiser, StarCapital AG	Effiziente Investmentverwahrung zur Unterstützung moderner Pensionspläne Urs Walbrecht, HSBC Trinkaus & Burkhardt AG
12:50–14:00 Uhr	Mittagspause	
Fachtagung Teil 2		
14:00–14:10 Uhr	Einleitung in Teil 2 der Fachtagung Prof. Dr. Thomas Keil, Provadis Hochschule	
14:10–14:40 Uhr	Eine politische Einschätzung zu Defined Ambition aus Sicht des Wirtschaftsrats Deutschland e. V. Ralf Berndt, Stuttgarter Versicherungsgruppe.	
14:40–15:20 Uhr	Defined-Ambition-Pläne – Möglichkeiten einer fairen Gestaltung der betrieblichen Altersversorgung Prof. Dr. Oskar Goecke, Technische Hochschule Köln	
15:20–15:50 Uhr	Kaffeepause	
15:50–16:20 Uhr	Wie Transparenzanforderungen den Markt verändern – Am Beispiel der Niederlande Hans-Peter Bauder, KAS BANK N.V. - German Branch	
16:20–16:50 Uhr	Defined Ambition aus Sicht der Arbeitnehmer: Mögliches und Unmögliches Michael Mostert, IGBCE	
16:50–17:00 Uhr	Verabschiedung durch den Moderator Jürgen Scharfenorth, Pensions-Akademie e.V.	

Der Veranstalter behält sich inhaltliche, zeitliche und räumliche Programmänderungen aus dringendem Anlass vor. Für fehlerhafte Angaben übernehmen wir keine Haftung.

Mit freundlicher Unterstützung von

Die Referenten

Dr. Marco Arteaga
DLA Piper


Dr. Marco Arteaga, Partner DLA Piper, berät zu allen Fragen der betrieblichen Altersversorgung (bAV). Dies umfasst die Gestaltung und Errichtung betrieblicher Versorgungswerke, deren laufende Anpassung sowie ggf. ihre Schließung mit allen dabei auftretenden Fragen aus dem Betriebsrenten-, Arbeits-, Steuer-, (Sozial-) Versicherungs-, Aufsichts- und Insolvenzrecht.


Hans-Peter Bauder
KAS BANK N.V. - German Branch


Hans-Peter Bauder ist seit Oktober 2011 bei der KAS BANK N.V. - German Branch tätig und verantwortet dort den Geschäftsbereich Business Development. Zu seinen Aufgaben zählen der Ausbau vorhandener und der Aufbau neuer Geschäftsbeziehungen sowie die fachliche Begleitung der produktseitigen Anforderungsprofile deutscher institutioneller Investoren. Hans-Peter Bauder hält ein Diplom in Betriebswirtschaftslehre der Dualen Hochschule Baden-Württemberg und war in verschiedenen leitenden Positionen bei Allianz, Gerling Konzern, SEB Bank und J.P. Morgan tätig.


Ralf Berndt
Stuttgarter Versicherungsgruppe


Ralf Berndt ist seit 2002 Vorstandsmitglied der Stuttgarter Versicherungsgruppe und Leiter der Arbeitsgruppe „betriebliche Altersvorsorge“ des Wirtschaftsrats Deutschland e.V. Nach seiner Ausbildung bei der Signal Krankenversicherung und seinem Studium an der Fachhochschule für Versicherungswesen in Köln leitete Ralf Berndt die Abteilung Lebensversicherung bei der Hinrich Gaede Assekuranz, Hamburg. Anschließend bekleidete er die Positionen Direktionsbevollmächtigter der Lebens- und Firmenlebensversicherung AG der Deutschen Bank sowie Regionaldirektor für den Maklervertrieb Deutscher Herold, Hamburg. Ralf Berndt ist unter anderem Mitglied im Vertriebsausschuss, im Gemeinschaftsausschuss sowie Vorsitzender der Kommission Ungebundene Vermittler Personenversicherung des Gesamtverbandes der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V., Beiratsmitglied im Verein der Förderer des Instituts für Versicherungswesen an der Fachhochschule Köln e.V. und Mitglied des Beirates im Verein Deutscher Lebensversicherer.

Zukunft machen wir aus Tradition.


Ralf Bräuer
Spängler IQAM Invest


Ralf Bräuer, Executive Institutional, Executive bei Spängler IQAM Invest. Ralf Bräuer ist seit Mai 2016 Executive Institutional bei Spängler IQAM Invest. Er verfügt über 18 Jahre Erfahrung in verschiedenen Bereichen des Asset Managements. Zuletzt war Ralf Bräuer als Bereichsleiter bei der Universal-Investment für das Geschäft mit institutionellen Investoren, wie Pensionskassen, Versicherungen, Kreditinstituten, Unternehmen, Stiftungen oder Versorgungswerken verantwortlich. Vor seiner Zeit bei Universal war der Diplom-Betriebswirt (FH) und CEFA sieben Jahre Portfoliomanager für Spezialfondsmandate bei der Deka Investment.



Mit freundlicher Unterstützung von



Die Referenten

Prof. Dr. Oskar Goecke
Technische Hochschule Köln


Prof. Dr. Oskar Goecke, Dr. rer. pol., Dipl. Math., ist Stellvertretender Direktor des Instituts für Versicherungswesen an der Technischen Hochschule Köln. Sein Hauptforschungsgebiet ist die kapitalgedeckte Alterssicherung in ihren verschiedenen Facetten. Ausgehend von der Theorie kollektiver Sparprozesse hat er das Konzept des Generationenfonds entworfen. Vor seiner Tätigkeit an der TH Köln war Prof. Goecke neun Jahre bei einer Lebensversicherungsgesellschaft tätig. Er ist Aktuar (DAV) und hat in Münster, Warwick (England) und Bonn Mathematik und Volkswirtschaftslehre studiert.

 Technology
 Arts Sciences
 TH Köln

Michael Hennig
Fidelity International


Michael Hennig, Stellvertretender Leiter Investment- und Pensionslösungen, ist seit März 2007 zuständig für den Vertrieb des institutionellen Geschäftes im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge bei Fidelity International. Zuvor war er 6 Jahre lang bei der nordwest finanzvermögensberatung verantwortlich für die Unternehmenskunden der Sparkasse Bremen AG und für die Kooperationspartner im Bereich der bAV. Nach dem Abitur absolvierte er die Ausbildung zum Sparkassen-Fach- und Betriebswirt an der Akademie für Finanzwirtschaft und Kommunikationstechnologie und durchlief verschiedene Stationen bei der Sparkasse. Nicht zuletzt durch sein Studium zum Steuerrecht und Arbeitsrecht in der betrieblichen Altersvorsorge, zur Ausfinanzierung und –lagerung von Pensionsverpflichtungen und zur Versorgung von Gesellschafter-Geschäftsführern bei der Arbeitsgemeinschaft betriebliche Altersvorsorge Deutschland e.V. gilt er als ausgewiesener bAV-Experte. Michael Hennig ist Mitglied in verschiedenen Arbeitskreisen wie dem ddn Arbeitskreis „Altersvorsorge und Zukunftssicherung“ und der Arbeitsgemeinschaft Zeitwertkonten im Fachkreis „Bilanz und Steuern“.


Markus Kaiser
Star Capital


Markus Kaiser gehört seit Juli 2013 dem Vorstand der StarCapital AG, Oberursel an und erweitert den vermögensverwaltenden Ansatz der Gesellschaft über systematische Investmentstrategien auf Basis von ETFs. Zuvor war der vielfach ausgezeichnete Fondsmanager als Geschäftsführer bei der Veritas Investment GmbH, Frankfurt/Main tätig, deren Entwicklung er seit Oktober 2001 maßgeblich geprägt hatte. Kaiser zählt zu den erfolgreichsten Dachfondspionieren in Deutschland und erlangte besondere Aufmerksamkeit, als er 2007 den ersten ETF-Dachfonds als Innovation auf den Markt brachte. Bereits seit 1997 war er als Portfoliomanager und Technischer Analyst für die OCM Vermögensverwaltung GmbH in Freiburg tätig, bevor diese im Sommer 2000 vom Vermögensverwalter PEH Wertpapier AG übernommen wurde. Er studierte Volkswirtschaftslehre an der Universität Freiburg sowie Betriebswirtschaftslehre an der Fernuniversität Hagen und ist Dipl. Vermögensmanager (DIA).


Heribert Karch
MetallRente GmbH / aba


Heribert Karch, Geschäftsführer der MetallRente GmbH, Vorsitzender des Vorstands der aba Arbeitsgemeinschaft für betriebliche Altersversorgung e. V. Nach technischer Berufsausbildung und Absolvierung der Akademie der Arbeit in Frankfurt war er ab 1981 für 10 Jahre hauptamtlich mit Lehrtätigkeit in der IG Metall – u.a. in den Bereichen Entgelt-, Leistungs- und Arbeitszeitgestaltung – beauftragt. Nach der deutschen Einigung war er in Sachsen und Berlin-Brandenburg tarifpolitisch tätig und wurde 1998 zum Leiter der Abteilung Tarifpolitik beim Vorstand der IG Metall bestellt. In dieser Funktion war er maßgeblich am Gründungsprozess des Versorgungswerks MetallRente, einer Einrichtung der Tarifparteien Gesamtmetall und IG Metall, beteiligt, wo er im Gründungsjahr 2001 die Geschäftsführung übernahm. Seit Mai 2011 ist Heribert Karch Vorsitzender des Vorstandes der aba Arbeitsgemeinschaft für betriebliche Altersversorgung e. V.



Mit freundlicher Unterstützung von



Die Referenten

Prof. Dr. Thomas Keil
Provadis Hochschule


Prof. Dr. Thomas Keil ist seit 2012 als Professor an der Provadis School of International Management & Technology tätig. Zuvor vermittelte er sein Wissen über die betriebliche Altersversorgung, Zeitwertkonten und Pension Fundig als freiberuflicher Unternehmensberater in Bad Vilbel. Als Head of Investment Consulting war er bis 2009 bei der Aon Jauch & Hübener Consulting GmbH, Mühlheim/Ruhr beschäftigt. Erfahrung im Bereich der Altersvorsorge konnte er zuvor in verschiedenen Positionen sowohl bei der Universal Investment Gesellschaft mbH als auch bei der DG Bank AG in Frankfurt am Main sammeln. Seine Promotion zum Dr. oec. schloss er 1999 an der Universität Stuttgart Hohenheim ab.


Peter Kolm
p.c.a.k. pension & compensation consulting GmbH


Peter Kolm ist Geschäftsführer der p.c.a.k. pension & compensation consultants GmbH und Fachreferent für die betriebliche Altersversorgung. Er ist seit 1995 im Bereich betriebliche Altersversorgung tätig und hat in mehr als 150 Seminaren die betriebliche Altersversorgung Mitarbeitern aus HR und Betriebsräten vermittelt. In Fachzeitschriften wie „Personalmagazin“ oder „Lohn- und Gehalt“ ist er regelmäßig als Autor von Experten-Beiträgen zum Thema betriebliche Altersversorgung vertreten. 2002 gründete Peter Kolm die p. c. a. k. und begann 2008 mit der Entwicklung einer Administrationsplattform für die betriebliche Altersversorgung, mit der Versorgungswerke verwaltet und versicherungsmathematisch berechnet werden können. Heute ist die Plattform unter der Bezeichnung „bixie“ als Cloudlösung im Einsatz.


Anabel Meichsner
Deutsche Betriebsrente Datentreuhand e. V.


Anabel Meichsner ist seit 2016 geschäftsführendes Vorstandsmitglied des gemeinnützigen Deutsche Betriebsrente Datentreuhand e. V. (dbr e. V.), dessen Vorstand sie bereits seit Vereinsgründung im Jahr 2013 angehört. Der dbr e.V. wurde vom VdW Versorgungsverband, dem Versorgungswerk der IHKs und Verbände, gegründet und setzt sich für die Förderung der Transparenz und Effizienz in der betrieblichen Altersvorsorge ein. Davor war Meichsner zunächst als stellvertretende Geschäftsführerin für die Bestands- und Leistungsverwaltung des VdW Versorgungsverbandes zuständig. Anschließend übernahm sie als Mitglied der Geschäftsführung die Leitung des Kundenservices bAV und Entgeltabrechnung bei der Entgelt und Rente AG. Seit 2002 ist sie Vorstandsmitglied der VdW Pensionsfonds AG. Diese Funktion nimmt sie neben ihrer Tätigkeit für den dbr e. V. weiterhin wahr. Meichsner absolvierte zunächst eine Ausbildung zur Versicherungskauffrau beim Gerling Konzern in Köln und studierte anschließend Rechtswissenschaften an der Westfälischen Wilhelms-Universität Münster mit dem Schwerpunkt Arbeits- und Sozialrecht. Sie beendete ihre Ausbildung mit dem zweiten juristischen Staatsexamen.

Mit freundlicher Unterstützung von



Die Referenten

Franz Schardax

Spängler IQAM Invest




Franz Schardax, Asset Management, Executive bei Spängler IQAM Invest. Franz Schardax ist seit Juli 2008 Asset Manager bei Spängler IQAM Invest. Neben dem größten Publikumsfonds der Firma, dem Spängler IQAM SparTrust M, ist Franz Schardax für Renten- und Balanced-Mandate im Gesamtvolumen von ca. 675 Millionen Euro verantwortlich. Er ist Absolvent des Studiums der Volkswirtschaft an der Johannes Kepler Universität Linz und des MAS/MSc-Master-Programms in Finance an der Donau-Universität Krems bzw. University of British Columbia. Von Franz Schardax stammen mehrere wissenschaftliche Publikationen mit den Themenschwerpunkten Osteuropa und Finanzmärkte. Von 2003 bis Juni 2008 war Franz Schardax bei Pioneer Investments Austria als Rentenfondsmanager (EUR-Geldmarktfonds, zentral- und osteuropäische Rentenfonds, globale Rentenfonds, USD-Rentenfonds) tätig. 2005 erreichte er in der Kategorie EUR-Geldmarktfonds den 2. Platz bei den Morningstar Awards Austria. Von 1999 bis 2003 arbeitete Franz Schardax als Ökonom (Schwerpunkt Osteuropa und Finanzmärkte) bei der Oesterreichischen Nationalbank und von 1998 bis 1999 bei der Raiffeisenlandesbank OÖ im Rentenhandel. Seine Berufslaufbahn startete Franz Schardax 1995 als Osteuropa Analyst bei der Raiffeisen Zentralbank.

Jürgen Scharfenorth

Pensions-Akademie e.V.




Jürgen Scharfenorth ist seit November 2015 Gründungs- und gewähltes Vorstandsmitglied der Pensions-Akademie. Er ist Geschäftsführer der JS Financial Service & Consulting und blickt auf über 30 Jahre Erfahrung in der Finanzdienstleistungsbranche zurück. Als Partner der panem AG ist er im Bereich HR Dienstleistungen tätig. Zuletzt war er als Managing Director – Head of Relationship Management Germany & CEE bei der Bank of New York Mellon beschäftigt. Bis 2011 leitete er als Geschäftsführer die Société Générale Securities Services. Zuvor unterstützte er die IGEFI als Managing Director und war bis 2004 als Director Fundadministration bei der Union Investment angestellt.

Frank G. Vogel

Pensions-Akademie e.V.




Frank G. Vogel ist seit November 2015 Gründungsmitglied und gewählter Vorstandsvorsitzender der Pensions-Akademie. Bei der KAS BANK N.V. - German Branch ist er seit Januar 2011 als Geschäftsleiter tätig und verantwortlich für alle Vertriebsaktivitäten der KAS BANK in Deutschland. Zuvor war er zehn Jahre bei der Citigroup in London und Frankfurt am Main beschäftigt, zunächst im Relationship Management, später als Head of Sales Investor Services. Er begann seine berufliche Laufbahn bei der Londoner Börse. Frank Vogel erwarb 1994 seinen BA Business Administration in Münster und 1998 seinen MBA an der CASS Business School in London.

Urs Walbrecht

HSBC Deutschland




Urs Walbrecht ist seit 2010 bei HSBC Deutschland tätig. Als Diplom-Volkswirt und Diplom-Kaufmann der Universität Bayreuth begann er seine berufliche Laufbahn als Assistent des Sprechers des Vorstands, Andreas Schmitz, von HSBC Deutschland. Zwischen 2013 und 2016 war er als Prokurist im Geschäftsbereich Corporate & Institutional Banking, Insurance Germany & Austria tätig. Während dieser Zeit zeichnete er verantwortlich für die Weiterentwicklung produktübergreifender und strategischer Geschäftsbeziehung mit Versicherungsunternehmen. Seit 2016 ist Urs Walbrecht im Bereich Sales & Business Development, Global Custody & Depotbank Services tätig und fokussiert sich auf Global Custody & Verwahrstellenleistungen für Unternehmenskunden in Deutschland.

Mit freundlicher Unterstützung von

Initiatoren der Fachtagung

BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V.



Der BVI vertritt die Interessen der deutschen Investmentbranche. Seine 95 Mitglieder verwalten rund 2,7 Billionen Euro in OGAWs, AIFs und Vermögensverwaltungsmandaten. Mit der Interessenvertretung der Mitglieder engagiert sich der BVI für bessere Rahmenbedingungen für die Investmentanleger. Die Mitgliedsgesellschaften des BVI betreuen direkt oder indirekt das Vermögen von rund 50 Millionen Menschen in rund 21 Millionen Haushalten.

BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V., Bockenheimer Anlage 15, 60322 Frankfurt am Main | www.bvi.de

Provadis School of International Management and Technology AG



Die Provadis Hochschule wurde im Jahr 2003 als staatlich anerkannte Fachhochschule gegründet und gehört zum Infracore-Höchst-Konzern. Sie ist auf duale und berufsbegleitende Studiengänge spezialisiert. Die Provadis Hochschule bietet international anerkannte Studiengänge zum Bachelor und Master in den Fachbereichen Betriebswirtschaftslehre, Wirtschaftsinformatik und Chemieingenieurwesen. Durch eine strenge Auswahl unter den Studieninteressenten, intensive Betreuung und die enge Verzahnung mit den beteiligten Unternehmen erreicht sie eine extrem geringe Abbruchquote von nur 4% und eine Abschlussquote von 94% innerhalb der Regelstudienzeit. Aktuell sind an der Provadis Hochschule gut 1.000 Studierende immatrikuliert.

Provadis School of International Management and Technology AG, Industriepark Höchst, Gebäude B845, 65926 Frankfurt am Main | www.provadis-hochschule.de

Pensions-Akademie e.V.



Die Pensions-Akademie ist das Forum der betrieblichen Altersversorgung (bAV) für administrative Themen rund um die Kapitalanlage. Sie vereint Vertreter aus Wirtschaft, Politik und Wissenschaft und will die betriebliche Altersversorgung als wesentliches Element des Alterssicherungssystems in der Bundesrepublik Deutschland fördern. Die Pensions-Akademie will hierbei als Plattform mit gemeinnützigen Zielen besonders die Bereiche Administration und Transparenz in der betrieblichen Altersversorgung adressieren.

Pensions-Akademie e.V., Mainzer Landstraße 51 60329 Frankfurt am Main | www.pensions-akademie.de

Mit freundlicher Unterstützung von



Partner der Fachtagung

Fidelity International



Fidelity International verfolgt ein klares Ziel: Mit herausragenden Investmentlösungen und ausgezeichnetem Service wollen wir unseren Kunden helfen, ihre finanziellen Ziele zu erreichen. Mit einem verwalteten Vermögen (Assets under Management) von weltweit 246,2 Mrd. Euro und einem administrierten Vermögen (Assets under Administration) von 72,5 Mrd. Euro bietet Fidelity aktiv gemanagte Anlagelösungen, die alle Regionen, Branchen und Anlageklassen abdecken. Unsere Lösungen richten sich sowohl an Privatanleger als auch an Versicherungen, Finanzberater, Vermögensverwalter, Unternehmen und Staatsfonds. Neben Publikumsfonds bieten wir auch Spezialfonds an. In der betrieblichen Altersvorsorge gehört Fidelity International zu den führenden Anbietern und entwickelt Anlagelösungen für leistungsorientierte und beitragsorientierte Pläne. (Stand: 30.06.2016)

Fidelity International, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus | www.fidelity.de

KAS BANK N.V. - German Branch



Die KAS BANK N.V. ist eine unabhängige Bank für Geschäftskunden und zählt in den Niederlanden zu den führenden Anbietern von Wertpapierdienstleistungen für institutionelle Kunden aus dem Altersvorsorge-segment. Über ihre deutsche Niederlassung bietet die KAS BANK als spezialisierter Wertpapierdienstleister für Altersvorsorgevermögen mittelständischen Versorgungseinrichtungen und Corporate Investors neben ihrer Funktion als Verwahrstelle vor allem Mehrwertdienstleistungen aus den Bereichen Governance, Risikosteuerung, Transparenz- und Kostenanalyse sowie umfassende regulatorische Reportinglösungen. Mit ihrem risikoaversen Geschäftsmodell verfolgt die 1806 gegründete KAS BANK stringent die Unternehmensstrategie des „Pure Play“ und tätig als neutraler Service- und Informations-Provider weder eigenes Asset Management noch Eigenhandel, Investmentbanking oder Kreditgeschäft.

KAS BANK N.V. - German Branch, Mainzer Landstraße 51, 60329 Frankfurt am Main | www.kasbank.de

panem AG HR Consulting



Als spezialisierter HR- Dienstleister bietet die panem Gruppe seit vielen Jahren ein umfangreiches Portfolio an professionellen Dienstleistungen für die betriebliche Personalarbeit. Somit leistet die panem einen nachhaltigen Beitrag für ein wertorientiertes und professionelles Personalmanagement. Mit dem ganzheitlichen Ansatz bei der Arbeit stellt die panem Unternehmen wie Professionals gleichberechtigt ins Zentrum ihrer Arbeit. Mit den Tochtergesellschaften panem S.à.r.l. und panem München GmbH an den Standorten Luxemburg und München ist die panem-Gruppe für Kunden wie Kandidaten „vor Ort“. Mit dem Service „panem solutions“ bietet die panem im Bereich project staffing professionelle Betreuung. Die Consultants der panem verfügen auf Basis guter Branchenkenntnisse über mehrjährige Erfahrung in der Personalberatung und die entsprechende HR-Expertise, u.a. auch im Bereich der bAV. So können unsere Kunden und Kandidaten aus der Partnerschaft mit der panem-Gruppe einen echten Mehrwert generieren.

panem AG HR Consulting, Kaiserstraße 18, 55116 Mainz | www.panem.ag

Mit freundlicher Unterstützung von



Partner der Fachtagung

p.c.a.k. pension and compensation GmbH

PCaK

p.c.a.k. ist ein Spezialdienstleister in den Bereichen Beratung, Verwaltung und Berechnung betrieblicher Versorgungswerke. Unsere Mandanten vertrauen uns seit 1996 bei der Einrichtung und Modifikation von Versorgungswerken. Sie übertragen uns die gesamte Verwaltung ihrer Versorgungswerke und lassen durch uns die für die jährliche Bilanz (Steuer-, Handelsbilanz, IFRS, USGAAP) benötigten versicherungsmathematischen Gutachten (Pensionen, Jubiläen, Sterbe- und Übergangsgelder, Zeitwertkonten usw.) berechnen. Seit 2008 verfügen wir über einen IT-Bereich, in dem die erforderliche IT-Infrastruktur entwickelt und betrieben wird, um Verwaltung, Qualität und Service preisgünstig bieten zu können. Mit hohem Anspruch an uns selbst, transparenten Prozessen und kundennahem Arbeiten erfüllen wir die Erwartungen unserer Kunden hinsichtlich Qualität und Service.

p.c.a.k. pension and compensation GmbH, Ludwig-Thoma-Str. 4, 85649 Brunnthal bei München | www.pcak.de

Spängler IQAM Invest

SPÄGLER
IQAM invest

Spängler IQAM Invest ist eine moderne und unabhängige Fonds-Manufaktur mit mehr als 25 Jahren Markterfahrung. Mit über 50 Mitarbeitern in Salzburg, Wien und Frankfurt am Main bietet Spängler IQAM Invest professionellen Anlegern erstklassige Investmentfonds und individuelle, maßgeschneiderte Investmentlösungen an. Die Ziele unserer Kunden erreichen wir durch risiko-kontrollierte Anwendung sorgfältig ausgewählter Ertragsfaktoren. Diese Ertragsfaktoren und Asset Management-Modelle sind nicht nur wissenschaftlich fundiert und transparent nachvollziehbar, sondern haben sich auch in der Praxis bewährt.

Spängler IQAM Invest, An der Welle 4, 60322 Frankfurt am Main | www.spaengler-iqam.at

Star Capital AG

 **StarCapital®**

Die StarCapital bietet ihren Kunden ein ganzheitliches Vermögensmanagement und verwaltet per Ende Juni 2016 rund 2,2 Milliarden Euro für private und institutionelle Anleger. Seit 2016 ist StarCapital ein Teil der Bellevue Group AG. Das Team von StarCapital setzt neben seiner langjährigen Börsenerfahrung auch auf aktuelle Erkenntnisse der hauseigenen Kapitalmarktforschung. Die Anlagestrategien werden ganz nach dem Leitsatz der Gesellschaft gesteuert: „Das Ganze sehen, die Chancen nutzen.“ Vorstand und Fondsmanager Markus Kaiser, der die ETF-Strategien bei StarCapital verantwortet, ist bereits seit mehr als 15 Jahren in der Vermögensverwaltung tätig und verfügt als ETF-Investor der ersten Stunde über eine langjährige und anerkannte Expertise im Management von ETF-Anlagelösungen.

Star Capital AG, Kronberger Str. 45, 61440 Oberursel | www.starcapital.de

Mit freundlicher Unterstützung von

**HSBC****KAS BANK**
COMMITTED SINCE 1808**PCaK****SPÄGLER**
IQAM invest

Ihre Ansprechpartner

Haben Sie Fragen zu dieser Fachtagung? Wir helfen Ihnen gerne weiter:

Jürgen Scharfenorth
Organisation, Anmeldung, Sponsoring

Pensions-Akademie e.V.



E-Mail juergen.scharfenorth@pensions-akademie.de
Tel. +49 (0)69 5050 679-69

Pensions-Akademie e.V.
Mainzer Landstraße 51
60329 Frankfurt am Main
www.pensions-akademie.de



Prof. Dr. Thomas Keil
Inhalt und Konzeption

Provadis Hochschule



E-Mail thomas.keil@provadis-hochschule.de
Tel. +49 (173) 5301095

Provadis School of International Management and Technology AG
Industriepark Höchst, Gebäude B845
65926 Frankfurt am Main
www.provadis-hochschule.de



Mit freundlicher Unterstützung von

