

Inhalte Sachkundelehrgang für Rentenberater*innen Heidelberg (gem. § 4 RDV, 152 Zeitstunden)

Veranstalter:

M|A|H Management Advisory Heidelberg GmbH, Langer Anger 7-9, 69115 Heidelberg

Ort der Durchführung: Heidelberg (NH Collection Heidelberg)



Referenzenverzeichnis:

Wir garantieren, dass qualifizierte Personen im Sinne des § 4 Abs.2 RDV eingesetzt werden.

- Kerstin Paaris, Rentenberaterin sowie Mitglied des Vorstandes des Bundesverbandes der Rentenberater e.V.
- Karsten Pöttsch, Rentenberater
- Thomas Neumann, Rentenberater, Präsident des Bundesverbandes der Rentenberater e.V.
- Frank Beckwermert, Dozent an der Hochschule für Polizei und öffentliche Verwaltung NRW im Studiengang Rentenversicherung
- Kathrin Birkenheuer, Dozentin an der Hochschule für Polizei und öffentliche Verwaltung NRW im Fachbereich Rentenversicherung
- Dr. Marco Arteaga, Rechtsanwalt und Partner bei Luther Rechtsanwaltsgesellschaft mbH
- Andreas Irion, Stellvertretender Präsident des Bundesverbandes der Rentenberater e.V.
- Henrik Wendler, Rechtsanwalt, Rentenberater
- Anke Voss, Rentenberaterin
- Christian Riefler, Vorsitzender Richter am Landessozialgericht Mainz

Rahmenbedingungen:

Es sind zwei schriftliche Klausuren à 3 Zeitstunden zu bestehen. Die mündliche Prüfung erfolgt am Ende des Lehrgangs. Klausuren und mündliche Prüfung können wiederholt werden. Es gilt die Satzung zur Erlangung der Theoretischen Sachkunde gem. § 4 RDV.

Seminarzeiten:

Täglich 9:00 bis 18:00 Uhr, samstags 09:00 bis 16:00/17:30 Uhr inkl. Pausen

Verpflegung:

Kaffeepause am Vor- und Nachmittag, Mittagessen inkl. einem Getränk, Tagungsgetränke und Kaffee-Flat im Pausenbereich

Kontakt Daten Organisation:

M|A|H Management Advisory Heidelberg GmbH
Telefon: 06221 7148226
info@mah-advisory.de

Wbildung Akademie GmbH
Telefon: 06166 9338-937
info@wbildung.de

Lehrgangsübersicht

	Datum	Uhrzeit	Referent	Inhalt	
1	Di., 16.09.2025	09:00-18:00	Christian Menzel / Kerstin Paaris	Rund um den SKL, Berufsrecht Rentenberater	8 Stunden
	Mi., 17.09.2025	09:00-18:00	Karsten Pötzsch	SGB I bis XII; Aufbau sozialen Sicherung	8 Stunden
	Do., 18.09.2025	09:00-18:00	Karsten Pötzsch	Versicherung & Finanzierung; Mini- & Midijob	8 Stunden
	Fr., 19.09.2025	09:00-18:00	Karsten Pötzsch	Rentenrechtliche Zeiten 1	8 Stunden
	Sa., 20.09.2025	09:00-16:00	Karsten Pötzsch	Rentenrechtliche Zeiten 2	6 Stunden
2	Di., 11.11.2025	09:00-18:00	Thomas Neumann	Renten wegen Erwerbsminderung; Erstattungsansprüche	8 Stunden
	Mi., 12.11.2025	09:00-18:00	Thomas Neumann	Renten wegen Alters	8 Stunden
	Do., 13.11.2025	09:00-18:00	Thomas Neumann	Renten wegen Todes & Einkommensanrechnung	8 Stunden
	Fr., 14.11.2025	09:00-18:00	Thomas Neumann	Versorgungsausgleich; Rentensplitting	8 Stunden
	Sa., 15.11.2025	09:00-16:00	Thomas Neumann	Klausurtechnik	6 Stunden
K	Di., 09.12.2025	15:00-18:00	Klausuraufsicht	Klausur 1	3 Stunden
3	Di., 06.01.2026	09:00-18:00	Frank Beckwermert	Rentenberechnung 1	8 Stunden
	Mi., 07.01.2026	09:00-18:00	Frank Beckwermert	Rentenberechnung 2	8 Stunden
	Do., 08.01.2026	09:00-18:00	Frank Beckwermert	Berücksichtigung von Einkommen bei Alters- und Erwerbsminderungsrenten, Rente und Leistungen aus der Unfallversicherung; Sozialversicherungsabkommen; Grundzüge der GKV und PKV der Rentner	8 Stunden
	Fr., 09.01.2026	08:30-17:30	Kathrin Birkenheuer	Reha-, Entschädigungs- und Schwerbehindertenrecht; Gesetzliche Unfallversicherung	8 Stunden
4	Mo., 26.01.2026	15:00-18:00	Klausuraufsicht	Klausur 2	3 Stunden
	Di., 27.01.2026	09:00-18:00	Dr. Marco Arteaga	Einstieg in die bAV	8 Stunden
	Mi., 28.01.2026	09:00-18:00	Dr. Marco Arteaga	Grundlagen der bAV; Steuern und Sozialabgaben in der bAV	8 Stunden
	Do., 29.01.2026	09:00-18:00	Andreas Irion	–Rente und Steuern; Grenzbelastung und –ertrag von Renten- und Sozialbeiträgen	8 Stunden
	Fr., 30.01.2026	09:00-18:00	Henrik Wendler	Verfahrens- und Prozessrecht 1	8 Stunden
	Sa., 31.01.2026	09:00-16:00	Henrik Wendler	Verfahrens- und Prozessrecht 2	6 Stunden
5	Fr., 06.03.2026	09:00-18:00	Thomas Neumann	Zusammenfassung, Klärung offener Fragen	8 Stunden
	Sa., 07.03.2026	08:00-16:00	Thomas Neumann, Anke Voss, Christian Riefler, Christian Menzel	Mündliche Prüfung gemäß Satzung zur Erlangung der Theoretischen Sachkunde	Pro TN: 20-25 Minuten

23 Tage • 5 Monate • 160 Stunden und 25 Minuten

1. Präsenzphase: 16.- 20.09.2025 (38 Zeitstunden)

Datum	Uhrzeit	Referent	Inhalt
Di., 16.09.2025	09:00-18:00	Christian Menzel/ Kerstin Paaris	Rund um den SKL, Berufsrecht Rentenberater*in
Mi., 17.09.2025	09:00-18:00	Karsten Pöttsch	SGB I bis XII; Aufbau sozialen Sicherung
Do., 18.09.2025	09:00-18:00	Karsten Pöttsch	Versicherung & Finanzierung; Mini- & Midijob
Fr., 19.09.2025	09:00-18:00	Karsten Pöttsch	Rentenrechtliche Zeiten 1
Sa., 20.09.2025	09:00-16:00	Karsten Pöttsch	Rentenrechtliche Zeiten 2

Hr. Menzel

Einführung rund um den Sachkundelehrgang

Kerstin Paaris

Berufsrecht Rentenberater*in

Inhaltsangaben:

1. Berufsrecht / Aufgabenspektrum
2. Rahmenbedingungen der Berufsausübung
3. Alleinstellungsmerkmale und geschäftsmäßige Hilfeleistung in angrenzenden Bereichen
4. Gebührenrecht für Rentenberater*in
5. Software; Literatur; Fort- und Weiterbildung; Netzwerke; Verband

Hr. Pöttsch

SGB I bis SGB XII, System, Aufbau und Gliederung der sozialen Sicherung, Versicherung und Finanzierung in der Sozialversicherung, speziell in der GRV, Mini- und Midijob

Inhaltsangaben:

1. Geschichte und Träger der Sozialversicherung
 - a. Aufgaben- und Leistungskatalog
2. Allgemeine Grundsätze
 - a. Antragserfordernis
 - b. Antragsberechtigter Personenkreis
 - c. Fristenberechnung/Lebensaltersbestimmung
 - d. Rechtswirksame Antragstellung
 - e. Form des Antrages
 - f. Abschluss des Verfahrens
 - g. Zuständigkeiten
3. Versicherungspflichtige Beschäftigungsverhältnisse
 - a. Beitragsfähigkeit und Berechnung
 - b. Besonderheit bei Auszubildenden
 - c. Studenten
 - d. Gleitzone
4. geringfügige Beschäftigungen
 - a. geringfügig entlohnte Beschäftigungen

- b. kurzfristige Beschäftigungen
- 5. Versicherungsfreiheit
 - a. Beamte
 - b. Selbständige mit einem Auftraggeber
- 6. Kindererziehungszeiten
 - a. Anrechnungsvoraussetzungen
- 7. Versicherungspflicht von Selbständigen
 - a. Versicherungspflicht
 - b. Beitragstragung und Berechnung
 - c. Befreiungsmöglichkeit
- 8. Versicherungspflicht von behinderten Menschen und Pflegepersonen
 - a. Voraussetzungen
 - b. Beitragstragung und Berechnung
- 9. Freiwillige Versicherung
 - a. Voraussetzungen
 - b. Besonderheiten von Nachzahlungsvorschriften
- 10. Beitragserstattung
 - a. Personenkreise
 - b. Anspruchsberechnung
- 11. Anerkennung von Zeiten nach dem FRG

Hr. Pötzsch

Rentenrechtliche Zeiten

Inhaltsangaben:

- 1. Rentenrechtliche Zeiten
 - a. Definition und Besonderheiten
 - b. Nachweis und Glaubhaftmachung
- 2. Beitragszeiten
- 3. Ersatzzeiten
- 4. Anrechnungszeiten
 - a. Übergangsrecht
 - b. Arbeitslosigkeit
 - c. Im Beitrittsgebiet
- 5. Zurechnungszeiten
- 6. Fremdrentengesetz

2. Präsenzphase: 11.– 15.11.2025 (38 Zeitstunden)

Datum	Uhrzeit	Referent	Inhalt
Di., 11.11.2025	09:00-18:00	Thomas Neumann	Renten wegen Erwerbsminderung; Erstattungsansprüche
Mi., 12.11.2025	09:00-18:00	Thomas Neumann	Renten wegen Alters
Do., 13.11.2025	09:00-18:00	Thomas Neumann	Renten wegen Todes & Einkommensanrechnung
Fr., 14.11.2025	09:00-18:00	Thomas Neumann	Versorgungsausgleich; Rentensplitting
Sa., 15.11.2025	09:00-16:00	Thomas Neumann	Klausurtechnik

Hr. Neumann
Renten wegen Erwerbsminderung

Inhaltsangaben:

1. Definitionen
 - a. Volle EMR
 - b. Teilweise EMR
 - c. Berufsunfähigkeitsrente
2. Wartezeiten
 - a. Vorzeitige Erfüllung
3. Rentenbeginn
4. Befristung der Rentenleistung

Erstattungsansprüche

Inhaltsangaben:

1. Allgemeines
2. Arten von Erstattungsansprüchen
3. Gemeinsame Grundsätze
4. Geltendmachung von Erstattungsansprüchen
5. Erstattungsansprüche nach 102 SGB X
6. Erstattungsansprüche nach 103 SGB X
7. Erstattungsansprüche nach 104 SGB X
8. Rangfolgeregelung
9. Konkurrierende Erstattungsansprüche
10. Bagatellgrenze
11. Erstattungsansprüche der RV-Träger
12. Verzinsung 44 SGB I

Hr. Neumann
Renten wegen Alters

Inhaltsangaben:

§ 33 Abs. 2 SGB VI: Renten wegen Alters werden geleistet als...

1. Regelaltersrente (§§ 235, 35 SGB VI)
 - a. Altersrente für langjährig Versicherte (§§ 236, 36 SGB VI)
2. Altersrente für besonders langjährig Versicherte (§ 38 SGB VI)
 - a. Altersrente für schwerbehinderte Menschen (§§ 236 a, 37 SGB VI)
3. Altersrente wegen Arbeitslosigkeit oder nach Altersteilzeitarbeit (§ 237 SGB VI)
 - a. Altersrente für Frauen (§ 237 a SGB VI)
4. Anspruchsvoraussetzungen
5. Anhebung der Altersgrenzen
6. Vertrauensschutzregelungen
7. Rentenbeginn

Hr. Neumann
Renten wegen Todes

Inhaltsangaben:

1. Witwen-/ Witwerrenten / Waisenrenten

- a. kleine Witwen- oder Witwerrente (§§ 46 Abs.1, 242a Abs.1 SGB VI)
 - b. große Witwen- oder Witwerrente (§§ 46 Abs.2, 242a Abs.2 SGB VI)
 - c. Erziehungsrente (§ 47 SGB VI)
 - d. Waisenrente (§ 48 SGB VI)
2. Rentenbeginn
 3. Rentenabfindung
 4. Erziehungsrente

Einkommensanrechnung

Inhaltsangaben:

1. betroffene Renten
2. Grundsätze der Anrechnung
3. Freibeträge
4. Rangfolge bei Anspruch auf mehrere Renten
5. Einkommensarten
6. Höhe des zu berücksichtigenden Einkommens
7. Erstmalige Einkommensermittlung
8. Einkommensänderungen
9. Vermögenseinkommen

Hr. Neumann

Versorgungsausgleich, Rentensplitting

Inhaltsangaben:

Versorgungsausgleich

1. Überblick
2. Auszugleichende Anrechte
3. Ausgleich nur für die Ehezeit
4. Halbteilungsgrundsatz
5. Ausgleichswert
6. Ausgleichsformen
 - a. Interne Teilung
 - b. Externe Teilung
7. Ausnahmen zum VAG
8. Bearbeitung des Auskunftersuchens und Berechnung des Ehezeitanteils
9. Bedeutung und Behandlung einer Entscheidung des Familiengerichtes
 - a. Inhalt der Entscheidung
 - b. Rechtsbehelfe
 - c. Berichtigung des Beschlusses
10. Berücksichtigung des VAG
 - a. Wartezeitmonate aus übertragenen oder begründeten Anrechten
11. Tod eines Ehegatten
12. Anpassung nach Rechtskraft
 - a. Anpassung wegen Unterhalt
 - b. Anpassung wegen Invalidität oder Alters
 - c. Anpassung wegen Tod der ausgleichsberechtigten Person
13. Übergangsvorschrift §49 VersAusglG
14. Wiederaufnahme ausgesetzter Verfahren nach dem VAÜG
15. Abänderungsverfahren
16. Ausgleichsansprüche nach der Scheidung
17. „Rentnerprivileg“

18. Änderung von Renten bei VAG
 - a. Abänderungsverfahren
 - b. Schuldnerschutzregelung

Rentensplitting

1. Rentensplitting -Allgemeines
2. Grundsätze
3. Grundvoraussetzungen
4. Zusätzliche Voraussetzungen
5. Versicherungsrechtliche Voraussetzungen
6. Beginn und Ende Splittingzeit
7. Fiktive Wartezeitmonate
8. Erklärung zum Rentensplitting
9. Zuständigkeit
10. Ausgleich der Ansprüche
11. Rechtsfolgen
12. Zuschlag/Abschlag

Hr. Neumann

Klausurtechnik

K. Klausur 1 am 09.12.2025 (3 Zeitstunden)

Datum	Uhrzeit	Referent	Inhalt
Di., 09.12.2025	15:00-18:00	Klausuraufsicht	Klausur 1

3. Präsenzphase: 09.-13.12 2025 (35 Zeitstunden)

Datum	Uhrzeit	Referent	Inhalt
Di., 06.01.2026	09:00-18:00	Frank Beckwermert	Rentenberechnung 1
Mi., 07.01.2026	09:00-18:00	Frank Beckwermert	Rentenberechnung 2
Do., 08.01.2026	09:00-18:00	Frank Beckwermert	Berücksichtigung von Einkommen bei Alters- und Erwerbsminderungsrenten, Rente und Leistungen aus der Unfallversicherung; Sozialversicherungsabkommen; Grundzüge der GKV und PKV der Rentner
Fr., 09.01.2026	08:30-17:30	Kathrin Birkenheuer	Reha-, Entschädigungs- und Schwerbehindertenrecht; Gesetzliche Unfallversicherung

Hr. Beckwermert

Rentenberechnung 1+2

Inhaltsangaben:

1. Grundsätze der Rentenberechnung - § 63 SGB VI
2. Die Rentenformel - § 64 SGB VI
3. Die Rentenformel mit Zeiten im Beitrittsgebiet - § 254b SGB VI
4. Persönliche Entgeltpunkte - § 66 SGB VI
5. Ermittlung von Entgeltpunkten - § 75 SGB VI
6. Rentenartfaktor - § 67 SGB VI

7. Der aktuelle Rentenwert - § 68 SGB VI
8. Ermittlung der Entgeltpunkte für Beitragszeiten - § 70 Abs. 1 SGB VI
9. Entgeltpunkte für Beitragszeiten
10. Entgeltpunkte für Beitragszeiten im Beitrittsgebiet - § 254a Abs. 1 SGB VI
11. Mindestentgeltpunkte bei geringem Arbeitsentgelt - § 262 SGB VI
12. Zuschläge und Abschläge aus einem Versorgungsausgleich - § 76 SGB VI
13. Zuschläge an Entgeltpunkten für Arbeitsentgelt aus geringfügiger Beschäftigung - § 76b SGB VI
14. Persönliche Entgeltpunkte - § 66 SGB VI
15. Zuschläge an Entgeltpunkten aus Beiträgen nach Beginn einer Rente wegen Alters - § 76d SGB VI
16. Der Zugangsfaktor - § 77 SGB VI
17. Besitzschutz - § 88 SGB VI
18. Zuschlag bei Witwen-/Witwerrenten - § 78a SGB VI
19. Zuschlag bei Waisenrenten - § 78 SGB VI
20. Ermittlung der Entgeltpunkte für beitragsfreie/beitragsgeminderte Zeiten
21. Entgeltpunkte für beitragsfreie Zeiten
22. Zuschläge an Entgeltpunkten für beitragsgeminderte Zeiten

Hr. Beckwermert

Berücksichtigung von Einkommen bei Alters- und Erwerbsminderungsrenten, Rente und Leistungen aus der Unfallversicherung; Sozialversicherungsabkommen; Grundzüge der GKV und PKV der Rentner,

Inhaltsangaben:

1. § 34 Altersrenten und Hinzuverdienst
2. § 96a SGB VI Rente wegen verminderter Erwerbsfähigkeit und Hinzuverdienst
3. § 93 SGB VI Rente und Leistungen aus der Unfallversicherung
4. Sozialversicherungsabkommen mit Deutschland
5. Voraussetzungen für Versicherungspflicht
6. Persönliche Voraussetzungen - „Neun-Zehntel-Belegung“ - § 5 Abs. 1 Nr. 11 SGB V
7. Ausschluss der Versicherungspflicht in der KVdR
8. Beginn und Ende der Mitgliedschaft
9. Beitragsberechnung bei pflicht- und freiwilliger Versicherung
10. Beitragsberechnung bei privater Versicherung

Fr. Birkenheuer

Soziales Reha-, Entschädigungs- und Schwerbehindertenrecht

Inhaltsangaben:

1. Die Erlaubnis des Rentenberaters
2. Aufbau, Inhalte und Ziele des SGB IX
3. Leistungen zur Teilhabe am Arbeitsleben
4. Schwerbehindertenrecht
5. Integrationsamt und Integrationsfachdienste
6. Soziales Entschädigungsrecht

Fr. Birkenheuer

Gesetzliche Unfallversicherung

Inhaltsangaben:

1. Versicherter Personenkreis
2. Versicherungsfälle
3. Prävention
4. Leistungen nach Eintritt eines Versicherungsfalls
5. Grundsätze der Berechnung
6. Leistungen an Hinterbliebene

4. Präsenzphase: 26.01.-31.01.2026 (41 Zeitstunden)

Datum	Uhrzeit	Referent	Inhalt
Mo., 26.01.2026	15:00-18:00	Klausuraufsicht	Klausur 2
Di., 27.01.2026	09:00-18:00	Dr. Marco Arteaga	Grundlagen der bAV; Steuern und Sozialabgaben in der bAV
Mi., 28.01.2026	09:00-18:00	Dr. Marco Arteaga	bAV; Zusatzversorgung öffentlicher Dienst + ggf. Berufsständische Versorgung
Do., 29.01.2026	09:00-18:00	Andreas Irion	–Rente und Steuern; Grenzbelastung und –ertrag von Rente und Sozialbeiträgen
Fr., 30.01.2026	09:00-18:00	Henrik Wendler	Verfahrens- und Prozessrecht 1
Sa., 31.01.2026	09:00-16:00	Henrik Wendler	Verfahrens- und Prozessrecht 2

Dr. Marco Arteaga

Einstieg in die betriebliche Altersversorgung, Öffentlich-rechtliche Zusatzversorgung + ggf. Berufsständische Versorgung

Inhaltsangaben:

1. Betriebliche Altersversorgung
 - a. bAV: Legaldefinition und Abgrenzung
 - b. Betriebsrentengesetz (Überblick BetrAVG)
 - c. Rechtsbegründungsakt der bAV
 - d. Durchführungswege in der bAV
 - e. Gestaltung einer Pensionszusage
 - f. Entgeltumwandlung in der bAV
 - g.i. Steuern und Sozialabgaben beim Arbeitnehmer in der Beitragsphase
 - g.ii. Steuern und Sozialabgaben in der Leistungsphase
 - h. Spezialthema: Unverfallbarkeit
 - i. Spezialthema: Abfindung
 - j. Spezialthema: Rentenanpassung
 - k. Spezialthema: PSVaG

Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst

- a. Historie
- b. Rechtsgrundlagen
- c. Leistung und Versorgungspunkte
- d. Steuer-/SV-rechtliche Behandlung
- e. Startgutschrift
- f. Finanzierung

- g. Freiwillige Versicherung
- 2. Berufsständische Versorgung
 - a. Überblick
 - b. Leistung und Finanzierung
 - c. Befreiung von der gesetzlichen RV
 - d. Steuer-/SV-rechtliche Behandlung

Hr. Irion

Rente und Steuern; Grenzbelastung und –ertrag von Rente und Sozialbeiträgen

Inhaltsangaben:

1. Besteuerung und Belastung der Rentenbeiträge
2. Besteuerung und Belastung der Rentenauszahlung
3. § 97a SGB VI Einkommensanrechnung beim Zuschlag an EP für langjährige Versicherung
4. Für-Prinzip oder In-Prinzip von Rentenbeiträgen, Rentensteigerung und Relation zur Auszahlung
5. Verhältnis von Rentenbeiträgen in der Vorruhestands- und Rentenphase zur Auszahlung

Hr. Wendler

Verfahrens- und Prozessrecht

Inhaltsangaben:

Verfahrensrecht:

Grundsätze des Verwaltungsverfahrens, Verwaltungsakte, Rechtsbehelfsverfahren

1. Untersuchungsgrundsatz und Mitwirkungspflichten
2. Zustandekommen des Verwaltungsaktes: insbesondere formelle Rechtmäßigkeit des Verwaltungsaktes (Zuständigkeit, Verfahren, Form)
3. Bestandskraft des Verwaltungsaktes: insbesondere Heilung von Verfahren- und Formfehlern; Rücknahme, Widerruf und Aufhebung von Verwaltungsakten; Erstattung von Leistungen
4. Rechtsbehelfe gegen Verwaltungsakte; Kostenerstattung im Vorverfahren

Prozessrecht:

Gerichtsverfassung, allgemeine Verfahrensvorschriften, Rechtsmittel, Kosten

1. Rechtsweg und Zuständigkeiten, Überblick über die verschiedenen Klagearten des SGG
2. allgemeine und besondere Zulässigkeitsvoraussetzungen
3. Vorverfahren
4. Verfahren des einstweiligen Rechtsschutzes: insbesondere Antrag auf Anordnung der aufschiebenden Wirkung von Widerspruch und Klage
5. Ablauf des Klageverfahrens (Grundzüge): Klageerhebung, schriftliches Verfahren, mündliche Verhandlung
6. Überblick über die Rechtsmittel (insbesondere Berufung, Revision und Beschwerde); Erstattung außergerichtlicher Kosten (einschließlich Grundzüge des RVG)

Präsenzphase + Prüfung: 06.-07.03.2026 (8 Zeitstunden + mündl. Prüfung von rund 25 Minuten)

Datum	Uhrzeit	Referent	Inhalt
Fr., 06.03.2026	09:00-18:00	Thomas Neumann	Zusammenfassung, Klärung offener Fragen
Sa., 07.03.2026	08:00-16:00	Thomas Neumann, Anke Voss, Christian Riefler, Christian Menzel	Mündliche Prüfung gemäß Satzung zur Erlangung der Theoretischen Sachkunde