

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Abkürzungsverzeichnis	XV
Literaturverzeichnis	XIX

A. Einleitung

I. Begriff der betrieblichen Altersversorgung	2
1. Anfänge der betrieblichen Altersversorgung	2
2. Aktuelles Verständnis der betrieblichen Altersversorgung	3
3. Ausblick	5
II. Bedeutung und weitere Entwicklung der betrieblichen Altersversorgung	6
1. Bedarfssituation	7
2. Bedarfsorientierte Ausgestaltung	8
3. Verteilung/Aufkommen	9

B. Grundlagen des BetrAVG

I. Persönlicher Geltungsbereich	13
1. Gesetzliche Regelung	13
a) Arbeitnehmer	13
b) Nichtarbeitnehmer	17
c) Arbeitnehmer nach § 112 Abs. 3 VAG	20
d) Arbeitnehmer im Sinne von § 1 a Abs. 1 BetrAVG	21
e) Folgen eines Statuswechsels	22
f) Arbeitgeber	23
2. Unabdingbarkeit	24
3. Tarifvorbehalt	24
II. Sachlicher Geltungsbereich – Wesen der betrieblichen Altersversorgung	25
1. Leistungsgefüge/Zahlungsform	26
2. Die Leistungsarten im Einzelnen	27
a) Altersversorgung im engeren Sinne	28
aa) Altersgrenze	28
bb) Ausscheiden	30
b) Invalidenleistungen	31
c) Hinterbliebenenleistungen	32
d) Verwandte Leistungsformen	35
aa) Vor-Ruhestand	35

	Seite
bb) Zeitguthaben	36
cc) Gutschriften u. ä.	37
3. Leistungshöhe	37
III. Durchführungswege	39
1. Direktzusage	40
2. Direktversicherung	42
3. Pensionskasse	44
4. Unterstützungskasse	45
5. Pensionsfonds	46
IV. Zusageformen	50
1. Leistungszusage	51
a) Festbetragszusage	51
b) Dynamische Zusagen	51
c) Gesamtversorgungszusagen	53
2. Beitragszusagen	54
a) Beitragsorientierte Leistungszusage	54
b) Beitragszusage mit Mindestleistung	55
3. Entgeltumwandlungszusage	56
V. Ausgestaltung von Versorgungszusagen	58
1. Inhaltliche Ausgestaltung	58
a) Gesetzlicher Rahmen	58
b) Gestaltungsmöglichkeiten	58
aa) Festlegung der Versorgungsleistungen	58
bb) Festlegung des Durchführungswegs	59
cc) Festlegung der Leistungshöhe	59
dd) Festlegung der Leistungsberechtigten	59
ee) Festlegung der Anspruchsvoraussetzungen	60
2. Betriebswirtschaftlich relevante Aspekte	61
3. Sozialversicherungsrelevante Aspekte	64
VI. Anspruch auf betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung	66
1. Anspruch auf Entgeltumwandlung	67
2. Entgeltumwandlung durch Vereinbarung	69
3. Tarifvorbehalt	72
a) Bedeutung des Tarifvorbehalts	72
b) Tariföffnungsklausel	74
c) Regelung zur Höhe der Entgeltumwandlung	74
d) Regelung zur Wahl des Durchführungsweges	75
e) Bestehende tarifvertragliche Regelungen	75
4. Betriebsverfassungsrechtliche Rahmenbedingungen	76
VII. Unverfallbarkeit	77
1. Unverfallbarkeitsfristen	77
2. Höhe der unverfallbaren Anwartschaft	79
a) Quotierungsprinzip	79
b) Versicherungsvertragliche Lösung	80
c) Veränderungssperre	81

	Seite
d) Besonderheiten bei der Entgeltumwandlungszusage und beitragsorientierten Leistungszusage	81
e) Besonderheiten bei der Beitragszusage mit Mindestleistung	81
3. Auskunftspflichten	82
VIII. Begründungsformen	82
1. Verpflichtung aus dem Arbeitsverhältnis	82
2. Individualrechtliche Begründungsform	84
a) Einzelvertrag	84
b) Gesamtzusage	85
c) Einheitsregelung	85
d) Betriebliche Übung	86
e) Gleichbehandlungsgrundsatz	88
3. Kollektivrechtliche Begründungsform	90
a) Betriebsvereinbarung/Sprecherausschussvereinbarung	90
b) Tarifvertrag	92
4. Zusammentreffen mehrerer Begründungsformen	92
IX. Mitbestimmungsrechte des Betriebsrates	93
1. Gesetzliche Grundlagen	93
a) Betriebsverfassungsgesetz	93
b) Verhältnis zu Gesetz und Tarifvertrag	94
2. Mitbestimmungsfreie Vorgänge	94
3. Mitbestimmungspflichtige Vorgänge	96
a) Allgemeine Fragen der erzwingbaren Mitbestimmung	96
b) Einzelfragen der erzwingbaren Mitbestimmung	97
aa) Pensionsfonds, Pensionskasse, Unterstützungskasse	97
bb) Unmittelbare Versorgungszusage, Direktversicherung	98
4. Durchführung der Mitbestimmung	99
a) Formen: Betriebsvereinbarung, Regelungsabrede	99
b) Zweistufige Lösung/organschaftliche Lösung	99

C. Durchführungswege und ihre arbeitsrechtlichen und steuerrechtlichen Besonderheiten

I. Unmittelbare und mittelbare Versorgungszusagen	101
II. Unmittelbare Versorgungszusage	101
1. Aus arbeitsrechtlicher Sicht	101
a) Unmittelbare Versorgungszusage (Direktzusage)	101
b) Abfindung	103
aa) Gesetzliche Abfindungseinschränkungen	103
bb) Höhe der Abfindung	108
cc) Rechtsfolgen bei Verletzung der Abfindungseinschränkungen	109
c) Übernahme	109
aa) Möglichkeit der Übertragung von Versorgungspflichten	109
(1) Umwandlungsvorgänge und Betriebsübergänge	111
(2) Fallgruppen der vertraglichen Übertragung	112
bb) Anspruch auf Übertragung bei Entgeltumwandlungszusagen	113

	Seite
cc) Übertragungsvorgang und Zustimmung des Arbeitnehmers ..	115
dd) Sonderfall der Liquidation	116
d) Vorzeitige Altersleistung	118
aa) Gesetzliche Grundlagen des vorzeitigen Bezugs von Altersleistungen	118
bb) Berechnungsweise der vorzeitigen Altersleistung	120
e) Insolvenzsicherung	121
aa) Gesetzliche Insolvenzsicherung	121
bb) Vertragliche Insolvenzsicherung	125
(1) Vertragliche Insolvenzsicherung durch Verpfändung einer Rückdeckungsversicherung	126
(2) Vertragliche Insolvenzsicherung durch Verpfändung beweglichen und unbeweglichen Vermögens	129
(3) Private Insolvenzsicherung durch Treuhandmodelle	130
(a) Ein- bzw. zweistufige Treuhand	130
(b) Doppelseitige Treuhand	131
f) Anpassung von laufenden Leistungen	132
aa) Anpassungsprüfungspflicht	132
bb) Anpassungsmaßstäbe	134
cc) Mindestanpassung um 1%	134
dd) Beitragszusage mit Mindestleistung	135
ee) Anpassung bei Entgeltumwandlung	135
ff) Nachholende Anpassung	136
gg) Auszahlungsplan	136
2. Aus steuerrechtlicher Sicht	137
a) Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber	137
aa) Grundlagen	137
bb) Formvoraussetzungen	139
cc) Bewertung	141
dd) Änderungen durch das AVmG	144
ee) Schlussbestimmungen	145
b) Direktzusagen aus Arbeitnehmersicht	145
aa) Betriebsrenten	145
bb) Sozialversicherungsrenten	148
3. Direktzusagen in der Handelsbilanz	149
a) Einführung	149
b) Ansatz in der Handelsbilanz nach dem HGB	150
c) Alternativen über § 292 a HGB	152
d) Ausblick	153
III. Direktversicherungszusage	153
1. Aus arbeitsrechtlicher Sicht	153
a) Rechtsbeziehungen zwischen den Beteiligten an der Direktversicherung	153
b) Abfindung	156
c) Übernahme	157
aa) Möglichkeiten der Übertragung von Versorgungspflichten	157
bb) Sonderfall der Liquidation	157
d) Vorzeitige Altersleistung	158

	Seite
e) Insolvenzversicherung	158
f) Anpassung von laufenden Leistungen	158
2. Aus steuerrechtlicher Sicht	159
a) Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber	159
aa) Lebensversicherung	160
bb) Bezugsrecht	160
cc) Beleihung	160
b) Die Direktversicherung beim Arbeitnehmer	161
aa) Beitragsbesteuerung	161
bb) Lohnsteuerpauschalierung	161
cc) Leistungsbesteuerung	162
dd) Leistungsstörung	163
ee) Beitragspflicht in der gesetzlichen Rentenversicherung	164
3. Direktversicherungen in der Handelsbilanz	164
IV. Pensionskassenzusage	165
1. Aus arbeitsrechtlicher Sicht	165
a) Rechtsbeziehungen zwischen den Beteiligten bei einer Pensionskassenzusage	165
b) Abfindung	166
c) Übernahme	167
aa) Möglichkeiten der Übertragung von Versorgungspflichten	167
bb) Sonderfall der Liquidation	167
d) Vorzeitige Altersleistung	167
e) Insolvenzversicherung	168
f) Anpassung von laufenden Leistungen	169
2. Aus steuerrechtlicher Sicht	169
a) Die Pensionskasse aus Sicht des Arbeitgebers	169
aa) Grundlage	169
bb) Zuwendungsalternativen	170
(1) Festlegung in der Satzung	170
(2) Anordnung	170
(3) Fehlbetragsabdeckung	171
cc) Bewertung des Vermögens	171
dd) Zuwendungsgrenzen	171
b) Die Pensionskasse aus der Sicht des Arbeitnehmers	172
aa) Beiträge	172
bb) Leistungen	172
cc) Besonderheiten durch das AVmG	172
(1) Grundlagen	172
(2) „Riesterförderung“	173
c) Die Pensionskasse als Steuerobjekt	173
aa) Voraussetzungen der Steuerfreiheit	173
bb) Steuerpflicht	174
3. Pensionskasse in der Handelsbilanz	175
a) Pensionskasse als Kaufmann	175
b) Mittelbare Verpflichtung beim Trägerunternehmen	176

	Seite
V. Unterstützungskassenzusage	177
1. Aus arbeitsrechtlicher Sicht	177
a) Begriff der Unterstützungskasse	177
aa) Rechtsbeziehungen zwischen den Beteiligten bei einer Unterstützungskassenzusage	178
bb) Rückgedeckte Unterstützungskasse	179
b) Abfindung	180
c) Übernahme	180
aa) Möglichkeiten der Übertragung von Versorgungspflichten	180
bb) Sonderfall Liquidation	180
d) Vorzeitige Altersleistung	181
e) Insolvenzsicherung	181
f) Anpassung von laufenden Leistungen	181
2. Aus steuerrechtlicher Sicht	182
a) Finanzierung der Unterstützungskasse (steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber)	182
aa) Grundlagen	182
bb) Regeldotierte Unterstützungskasse	183
cc) Rückgedeckte Unterstützungskasse	185
dd) Nicht lebenslänglich laufende Leistungen	187
ee) Bilanzierungshilfen	188
ff) Abfindung/Übertragung	189
gg) Änderungen durch das AVmG	189
b) Steuerliche Auswirkungen beim Arbeitnehmer	190
c) Steuerliche Behandlung der Unterstützungskasse selbst	191
aa) Formale Anforderungen	191
bb) Vermögensgrenze	193
3. Unterstützungskasse in der Handelsbilanz	195
a) Die Unterstützungskasse als Körperschaft	195
b) Aus Sicht des Trägerunternehmens	195
VI. Pensionsfondszusage	196
1. Aus arbeitsrechtlicher Sicht	196
a) Rechtsbeziehungen zwischen den Beteiligten bei einer Pensionsfondszusage	196
aa) Definition	196
bb) Rechtsfähige Versorgungseinrichtungen	198
cc) Altersversorgungsleistungen	198
dd) Anspruch des Arbeitnehmers	199
ee) Dem Pensionsfonds zugrundeliegende Pensionspläne	199
ff) Abgrenzung von anderen Versorgungsträgern	200
b) Abfindung	201
c) Übernahme	201
d) Vorzeitige Altersleistung	202
e) Insolvenzsicherung	203
f) Anpassung von laufenden Leistungen	203
2. Aus steuerrechtlicher Sicht	203
a) Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber	203
aa) Grundlagen	203

	Seite
bb) Beitragsalternativen	204
(1) Festgelegte Verpflichtung	204
(2) Fehlbetragsabdeckung	205
cc) Vermögensbewertung	206
dd) Zuwendungsgrenzen	206
ee) Übertragungsvorbehalt	206
b) Pensionsfonds aus der Sicht des Arbeitnehmers	207
aa) Besteuerung der Beiträge	207
bb) Besteuerung der Leistungen	208
3. Pensionsfonds in der Handelsbilanz	208
a) Pensionsfonds als Kaufmann	208
b) Verpflichtungen des Trägerunternehmens	209

Anhang

1. Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung	213
2. Versicherungsaufsichtsgesetz (Auszug)	236
3. Einkommensteuergesetz (Auszug)	240
4. Merkblätter des PSVaG	252
a) Insolvenzsicherung für Versorgungszusagen an (Mit-) Unternehmer ..	252
b) Sachlicher Geltungsbereich des BetrAVG	256
c) Gesetzliche Insolvenzsicherung bei Pensionsfonds	258
Sachverzeichnis	261

