

Weitere Informationen zum Titel unter www.otto-schmidt.de

Leseprobe zu



Hanau/Arteaga/Rieble/Veit
Entgeltumwandlung, 2. Auflage

2. Auflage, 2006, 630 S., Lexikonformat, gbd.,
ISBN 3-504-42046-4

Verlag Dr. Otto Schmidt KG / Köln

Internet: www.otto-schmidt.de

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort der Verfasser	V
Inhaltsübersicht	VII
Literaturverzeichnis	XXXV
Abkürzungsverzeichnis	XLVII
Rz. Seite	
A. Grundlagen	1 1
I. Funktion und Dogmatik der Entgeltumwandlung	1 1
1. Funktion	1 1
a) Begriff	1 1
b) Arbeitnehmerfinanzierte Altersversorgung	2 1
c) Deferred Compensation: Steuer- und Beitragsvorteile	8 4
d) Erzwingbarkeit durch Umwandlungsanspruch.	11 5
e) Vertragliche Gestaltungsfreiheit	20 7
2. Entwicklung	22 8
a) BAG-Rechtsprechung	22 8
b) Rentenreformgesetz 1999	23 9
c) Altersvermögensgesetz 2002	26 10
d) Hüttenknappschaftliches Zusatzversicherungs-Neuregelungs-Gesetz 2002	28 10
e) Alterseinkünftegesetz 2004	29 11
3. Durchführungswege und Zusagearten	30 11
4. Zivilrechtsdogmatik der Entgeltumwandlung	34 13
a) Gegenstand der Entgeltumwandlung: Entgeltforderung	35 13
b) Untaugliche Umwandlungsmodelle und Abgrenzungsfragen	39 14
aa) Keine Novation	39 14
bb) Keine verpflichtende Entgeltverwendungsbrede	41 14
cc) Kein Forderungsverzicht mit Gegenleistung	42 15
dd) Keine Leistung erfüllungshalber	44 15
c) Stimmige Umwandlungsmodelle	45 16
aa) Leistung an Erfüllungs statt (§ 364 Abs. 1 BGB)	46 17
bb) Einheitlicher Schuldänderungsvertrag	49 17
cc) Keine Komplizierung durch Zweistufigkeit: Schuldänderung und Kausalgeschäft	55 19
dd) Modell-Entscheidung?	59 21
5. Merkmale erzwingbarer Entgeltumwandlung	62 21
a) Bestehendes Arbeitsverhältnis	63 22

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
b) Entgeltbegriff	69	23
c) Künftige Entgeltforderung auf gegenwärtiger Anspruchsgrundlage	84	27
d) Verfügungsbefugnis über die umzuwandelnde Forderung?	98	31
e) Wertgleichheit	100	32
aa) Bewertung von Versorgungszusage und Entgeltopfer.	100	32
bb) Arbeitgeberbeitrag zu Sozialversicherung.	109	35
cc) Verwaltungskosten des Arbeitgebers und des Versicherers	110	36
dd) Mindestkapitalverzinsung?	112	36
f) Vererblichkeit des Versorgungsanspruchs.	117	37
6. Merkmale freiwilliger Entgeltumwandlung	118	38
a) Einbuße eines Entgeltanspruchs – Abgrenzung zur unechten „Entgeltumwandlung“	119	38
b) „Künftig“ als konstitutives Merkmal – Abgrenzung zur Entgeltumwandlung außerhalb des BetrAVG	127	41
c) Keine Wertgleichheit	138	44
d) § 1b BetrAVG	145	46
II. Individualarbeitsrechtliche Fragen	154	48
1. Vorbereitende Informationsansprüche.	154	48
a) des Arbeitnehmers	155	49
b) des Arbeitgebers	161	51
2. Vertragsschluß	166	52
a) Vorrang des autonomen Vertrages	166	52
b) Wirksamkeit	168	53
c) Insbesondere: Fortführung eines Schattenentgelts?	173	54
d) Widerrufsrecht nach §§ 312, 355 BGB.	180	55
3. Durchsetzung des Umwandlungsanspruchs	183	56
a) Inhalt	183	56
b) Angebot des Arbeitnehmers	187	57
aa) Entgeltseite	188	57
bb) Leistungsseite	191	58
c) Ablehnungsrechte des Arbeitgebers	197	60
aa) auf der Entgeltseite.	197	60
bb) auf der Leistungsseite.	205	62
d) Konsens	213	64
e) Vertrag durch Urteil	215	65
4. Schadenersatz wegen Pflichtverletzung	218	65
a) Umwandlungsverzug	218	65
b) Sonstige Pflichtverletzungen	221	66
5. Verjährung	224	67

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
6. Aufstockung, Absenkung und Aufhebung	226	68
a) Aufstockung	226	68
b) Absenkung und Aufhebung	230	69
7. Störfälle	236	70
a) Ende des Arbeitsverhältnisses	238	71
aa) Entfall der Umwandlung	238	71
bb) Kompensation durch Fortsetzung nach § 1b Abs. 5 S. 1 Hs. 2 Nr. 2 BetrAVG	240	72
cc) Ungewißheit über das Ende des Arbeits- verhältnisses	250	75
dd) Abgrenzung: Arbeitgeberwechsel im Arbeits- verhältnis	254	76
b) Störungen des Umwandlungsvertrages	257	77
aa) Nichtigkeit	257	77
bb) Anspruchswidrige Umwandlungsinhalte – Anrechnung nach § 1a Abs. 2 BetrAVG	261	78
cc) Insbesondere: unterproportionale Umwandlung	267	80
dd) Gegenstück: überproportionale Umwandlung .	274	82
ee) Fehler im Vollzug der Umwandlungsverein- barung	281	84
c) Entfall oder Änderung der Entgeltgrundlage im bestehenden Arbeitsverhältnis	288	85
aa) Versorgungsausfall	288	85
bb) Kompensation durch Nachbesserung der Umwandlungsvereinbarung	291	87
cc) Fortsetzungsrecht in entgeltfreien Beschäftigungszeiten	292	87
dd) Anpassung bei einschneidender Entgelt- reduktion	299	89
d) Verfehlten des Entgelterzeugungstatbestandes .	305	91
aa) Grundsatz	305	91
bb) Entgelt ohne Arbeit	307	91
cc) Kompensation des Entgeltentfalls durch Fortsetzungsrecht	312	93
III. Entgeltumwandlung und Tarifvertrag	316	94
1. Problem	316	94
2. Tarifzugriff auf den gesetzlichen Umwandlungs- anspruch	318	95
a) Tarifdispositivität	318	95
b) Ausschluß des gesetzlichen Umwandlungs- anspruchs	319	95
aa) Freie Abdingbarkeit	319	95

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
bb) Ausschluß auch für nichttarifliche Entgeltbestandteile	323	97
cc) Nicht gegenüber tariffreien Arbeitnehmern und Arbeitgebern	327	98
dd) Geltungsanforderungen an den Tarifvertrag	330	99
c) Anspruchsverstärkung	332	100
d) Anreizsysteme	334	100
e) Modalitäten der erzwingbaren Entgeltumwandlung	336	101
f) Aufnahme des gesetzlichen Anspruchs in den Tarifvertrag	338	101
3. Vertragliche Umwandlung von Tarifentgelt	340	102
a) Tarifentgelt als Gegenstand individueller Entgeltumwandlung	341	102
b) Relativierung der zwingenden Tarifgeltung durch das Günstigkeitsprinzip	345	103
c) Umwandlungssperre durch § 17 Abs. 5 BetrAVG?	354	107
d) Öffnung des Tarifvertrages	364	111
e) Riskante Rechtsausübung: Umwandlung ohne Öffnungsklausel	367	112
aa) Die Risiken	367	112
bb) Alternative: Zweiteilung der Belegschaft	371	113
4. Tarifregelung der freiwilligen Umwandlung	375	114
a) Keine tarifliche Umwandlungssperre für andere als Tarifentgelte	375	114
b) Regelung der Umwandlungsmodalitäten	378	115
5. Entgeltumwandlung durch Tarifvertrag	383	116
a) Grundsätzliche Umwandlungs-Regelungsbefugnis	383	116
b) Nur Tarifentgelt	389	119
c) Kein Wertgleichheitsgebot	391	119
d) Mittelbare Entgeltumwandlung: durch tarifliche „Verpflichtung“ zur Individualumwandlung	393	120
6. Zugriff auf Durchführungsweg und Versorgungsträger	398	121
a) Grundsätzliche Regelbarkeit	398	121
b) Freie Versorgungsträgerwahl als Schranke	403	123
c) Vertragspartnerwahlfreiheit und Wettbewerbsfreiheit	408	125
d) Individuelle Versorgungsträgerwahl kraft Günstigkeitsprinzip	416	129
IV. Entgeltumwandlung und Betriebsverfassung	421	131
1. Keine Dispositivität des Umwandlungsanspruchs	422	131
2. Mitbestimmung der Entgeltumwandlung	425	131
a) Einschlägige Mitbestimmungsrechte	426	132
b) Immanente Mitbestimmungsgrenzen	434	135

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
aa) Zwingender Umwandlungsanspruch	435	135
bb) Kollektiver Tatbestand.	436	136
cc) Vorrang des Tarifvertrags, § 87 Abs. 1 Eingangssatz BetrVG	441	138
dd) Mitbestimmungsfreiheit durch § 1a Abs. 1 S. 3 BetrAVG („bereit“)	444	139
ee) Systembedingt mitbestimmungsfreie Alters- versorgungs-Grundentscheidungen	450	141
3. Regelung der Entgeltumwandlung durch Betriebs- vereinbarung.	460	145
a) Grundsätzliche Regelungsbefugnis	460	145
aa) Entgeltumwandlung als soziale Angelegenheit (§§ 77, 88 BetrVG).	460	145
bb) Tarifvorbehalt § 77 Abs. 3 S. 1 BetrVG	461	145
b) Tarif- und Gesetzesvorrang; § 87 Abs. 1 Eingangssatz BetrVG	464	146
c) Umwandlungssperre durch Individualvorbehalt . .	466	147
d) Umwandlungssperre aus der Entgeltgrundlage . .	467	147
aa) Tarifentgelt	467	147
bb) Betriebsvereinbarungsentgelte	468	147
cc) Arbeitsvertragliche Entgelte.	471	148
4. Vertragliche Umwandlung von Betriebsvereinbarungs- entgelt.	472	149
B. Betriebsrentenrechtliche Aspekte	480	152
I. Durchführungswege und Zusagearten.	480	152
1. Durchführungswege	480	152
a) Direktzusage	481	152
b) Unterstützungskasse	483	152
c) Direktversicherung	494	157
d) Pensionskasse	496	158
e) Pensionsfonds	498	160
2. Zusagearten	501	161
a) Leistungszusage	502	161
b) Beitragsorientierte Leistungszusage	506	163
aa) Legaldefinition.	506	163
bb) Charakter.	508	164
cc) Sonderregelungen für die beitragsorientierte Leistungszusage im BetrAVG	511	165
dd) Abgrenzung der beitragsorientierten Leistungs- zusage zur Beitragszusage mit Mindestleistung	512	165
(1) Zulässige Durchführungswege	512	165
(2) Garantieverzinsung und Überschüsse	513	166

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
c) Beitragszusage mit Mindestleistung	518	168
aa) Legaldefinition	519	168
bb) Charakter	522	169
(1) Leistung von Beiträgen	522	169
(2) Garantierte Leistung	524	170
cc) Sonderregelungen für die Beitragszusage mit Mindestleistung im BetrAVG	526	171
d) Kombinationen von Durchführungswege und Zusagearten	527	171
II. Anspruch auf Entgeltumwandlung, § 1a BetrAVG	529	172
III. Unverfallbarkeit, § 1b BetrAVG	530	172
1. Direktzusage	530	172
a) Tatbestandsvoraussetzungen des § 1b Abs. 5 S. 1 Hs. 1 BetrAVG	532	173
b) Rechtsfolgen	535	173
aa) Aufrechterhaltung der Anwartschaft	536	174
bb) Gesetzlicher Insolvenzschutz	540	174
c) Sachlicher Anwendungsbereich	541	174
d) Zeitlicher Anwendungsbereich	542	175
e) Rechtslage für vor dem 1.1.2001 erteilte Entgelt- umwandlungszusagen	549	176
aa) Gesetzliche Unverfallbarkeit	549	176
bb) Vertragliche Unverfallbarkeit	552	177
f) Wartezeiten	554	178
2. Direktversicherung	557	178
a) Unwiderrufliches Bezugsrecht	558	178
b) Verpfändung, Abtretung oder Beleihung	560	179
c) Überschussanteile	561	179
d) Fortsetzung der Versicherung mit eigenen Beiträgen	562	180
3. Unterstützungskasse	563	180
4. Pensionskasse, Pensionsfonds	565	181
a) Unverfallbarkeit	566	181
b) Verpfändung, Abtretung oder Beleihung	567	182
c) Überschussanteile	568	182
d) Fortsetzung der Versicherung oder Versorgung mit eigenen Beiträgen	569	182
IV. Höhe der aufrechthaltenden Anwartschaft bei vorzeitigem Ausscheiden, § 2 BetrAVG	570	182
1. Allgemeines	570	182
2. Beitragsorientierte Leistungszusage	577	185
a) Direktzusage	577	185
b) Direktversicherung	579	185

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
aa) Ratierliche Berechnung	580	185
bb) Versicherungsförmige Lösung	582	186
cc) Verfügungsverbote für den Arbeitnehmer	584	186
c) Unterstützungskasse	585	187
d) Pensionskasse	586	187
aa) Ratierliche Berechnung	587	187
bb) Versicherungsförmige Lösung	589	188
cc) Verfügungsverbote für den Arbeitnehmer	591	188
e) Pensionsfonds	592	188
3. Beitragszusage mit Mindestleistung	593	189
a) Grundsatz	593	189
b) Direktversicherung, Pensionskasse	598	190
c) Pensionsfonds	599	191
V. Abfindung, § 3 BetrAVG	600	191
1. Entwicklung der Vorschrift des § 3 BetrAVG	601	191
2. Abfindung von Anwartschaften	604	192
a) Abfindung von unverfallbaren Anwartschaften bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses	604	192
aa) Einseitiges Abfindungsverlangen des Arbeitgebers	605	193
bb) Ausschluß des einseitigen Abfindungsverlangens des Arbeitgebers	606	193
b) Einseitiges Abfindungsverlangen des Arbeitnehmers	608	193
c) Nicht dem Abfindungsverbot unterfallende Anwartschaften	609	193
d) Abfindung im Fall der Unternehmensliquidation ..	611	194
3. Abfindung von laufenden Leistungen	612	194
4. Abfindungsverbot und Kapitalzahlungen	613	194
5. Abfindung und schädliche Verwendung im Sinn von § 93 EStG	614	195
6. Verzicht	617	195
7. Steuerliche Behandlung der Abfindungszahlung	618	196
VI. Übertragbarkeit, § 4 BetrAVG	619	196
1. Entwicklung und Norminhalt	619	196
2. Direktzusage, Unterstützungskassenzusage	622	198
a) Einvernehmliche Übertragung, § 4 Abs. 2 BetrAVG	622	198
aa) Übernahme im Sinn der Nummer 1	623	198
bb) Übertragung des Übertragungswerts, Nummer 2	624	199
b) Einseitiges Übertragungsverlangen des Arbeitnehmers, § 4 Abs. 3 BetrAVG	626	199

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
c) Übertragung bei Unternehmensliquidation, § 4 Abs. 4 BetrAVG	627	199
d) Berechnung des Übertragungswerts, § 4 Abs. 5 BetrAVG	628	200
e) Steuerliche Flankierung der Übertragung	629	200
3. Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds	631	201
a) Einvernehmliche Übertragung, § 4 Abs. 2 BetrAVG	631	201
b) Einseitiges Übertragungsverlangen des Arbeit- nehmers, § 4 Abs. 3 BetrAVG	632	201
c) Übertragung bei Unternehmensliquidation, § 4 Abs. 4 BetrAVG	638	202
d) Berechnung des Übertragungswerts, § 4 Abs. 5 BetrAVG	639	202
e) Steuerliche Flankierung der Übertragung	641	203
VII. Anrechnungsausschluß, § 5 BetrAVG	643	203
1. Keine Anrechnung nach § 5 Abs. 2 S. 1 BetrAVG: Andere Versorgungsbezüge, soweit sie auf eigenen Beiträgen beruhen	644	203
2. Ausnahme vom Anrechnungsverbot des § 5 Abs. 2 S. 1 BetrAVG durch die Regelung des § 5 Abs. 2 S. 2 Hs. 2 BetrAVG	646	204
3. Korrektur des Ergebnisses § 5 Abs. 2 S. 2 Hs. 2 BetrAVG durch das Wertgleichheitsgebot des § 1 Abs. 2 Nr. 3 BetrAVG	647	204
VIII. Vorzeitige Altersleistung, § 6 BetrAVG	649	205
IX. Insolvenzschutz, § 7 BetrAVG	652	206
1. Beitragsorientierte Leistungszusagen	653	207
a) Höhe der gesicherten Anwartschaft	654	207
b) Höchstgrenzen, § 7 Abs. 3 BetrAVG	657	208
aa) Gesetzesentwicklung	657	208
bb) Ermittlung der Höchstgrenze	660	209
cc) Rechtfertigung der Begrenzung	662	209
c) Leistungsausschluß, § 7 Abs. 5 S. 3 BetrAVG	663	210
d) Privatrechtlicher Insolvenzschutz	666	211
2. Beitragszusage mit Mindestleistung	669	212
a) Höhe der gesicherten Anwartschaft	670	212
b) Höchstgrenzen, § 7 Abs. 3 BetrAVG	672	213
c) Leistungsausschluß, § 7 Abs. 5 S. 3 BetrAVG	673	213
d) Privatrechtlicher Insolvenzschutz	674	213
X. Anpassung von laufenden Leistungen, § 16 BetrAVG	675	213
1. Regelungszweck von § 16 BetrAVG	675	213

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
2. Beitragsorientierte Leistungszusage	678	214
a) Direktzusage und Unterstützungskassenzusage, § 16 Abs. 5 i.V.m. Abs. 3 Nr. 1 BetrAVG	678	214
b) Direktversicherungen und Pensionskassen, § 16 Abs. 5 i.V.m. Abs. 3 Nr. 2 BetrAVG	681	215
3. Beitragszusage mit Mindestleistung	685	216
XI. Persönlicher Anwendungsbereich, § 17 BetrAVG	687	217
1. Nicht erzwingbare Entgeltumwandlung	687	217
2. Erzwingbare Entgeltumwandlung	689	218
XII. Verjährung, § 18a BetrAVG	694	219
C. Sozialversicherungsrechtliche Fragen	695	220
I. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung des Versorgungsaufwands	695	220
1. Grundsätzliches	695	220
a) Versicherungspflicht	696	220
b) Beitragsbemessungsgrundlage	699	221
aa) Arbeitsentgelt, § 14 Abs. 1 S. 1 SGB IV	700	221
bb) Entgeltumwandlung, § 14 Abs. 1 S. 2 SGB IV	704	222
c) Beitragshöhe	705	222
2. Entgeltumwandlung bei Direktzusagen und Unter- stützungskassenzusagen	706	223
a) Rechtslage bis einschließlich 2001	707	223
aa) Beitragsfreiheit	707	223
bb) Wechselnde Auffassung der Sozial- versicherungsträger	708	223
b) Rechtslage ab 2002/2009	710	224
aa) Die Regelung der §§ 14 Abs. 1 S. 2, 115 SGB IV	710	224
bb) Kritik an der Gesetzesregelung	712	225
(1) Doppelte Belastung durch Verbeitragung von Versorgungsbeitrag und Versorgungsleistung	714	226
(2) Entgegenwirken zur durch das AVmG beab- sichtigten Stärkung der Entgeltumwandlung	720	228
3. Entgeltumwandlung bei Direktversicherungszusagen	724	230
a) Rechtliche Grundlage	725	230
b) Pauschal besteuerte Direktversicherungsbeiträge	727	231
c) Nach § 3 Nr. 63 EStG steuerfreie Direktver- sicherungsbeiträge	729	232
d) Kritische Betrachtung	731	233
aa) Fehlende Kongruenz von Steuer- und Beitrags- recht	731	233

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
bb) Keine Beitragspflicht für pauschal versteuerte Direktversicherungsprämien	733	234
4. Entgeltumwandlung bei Pensionskassen.	735	235
5. Entgeltumwandlung bei Pensionsfondszusagen	738	237
6. Kombination mehrerer Durchführungswege	741	237
7. Auswirkung der Entgeltumwandlung auf das der Beitragspflicht zur Sozialversicherung unterfallende Arbeitsentgelt und auf die Versicherungspflicht in der Krankenversicherung	744	238
II. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Versorgungsleistungen	748	239
1. Beitragspflicht bei Bezug von Versorgungsleistungen	748	239
a) Renten- und Arbeitslosenversicherung.	748	239
b) Kranken- und Pflegeversicherung.	749	240
2. Bemessungsgrundlage für die Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung	753	241
a) Beitragspflichtige Einnahmen	753	241
b) Versorgungsbezüge	756	242
aa) Gleiche Rechtslage für Kapitalleistungen und Kapitalabfindungen	757	242
bb) Zahlbetrag	758	243
cc) Abgrenzung zur beitragsfreien privaten Vorsorge	759	243
3. Beitragssatz in der Kranken- und Pflegeversicherung	760	243
a) Krankenversicherung	760	243
b) Pflegeversicherung	762	244
D. Steuerrechtliche Aspekte	763	245
I. Steuerliche Anerkennung einer Entgeltumwandlung	763	245
1. Abdeckung biometrischer Risiken	766	247
2. Umwandlung noch nicht fälliger Entgeltbestandteile .	768	247
3. Fortführung eines Schattengehalts	771	248
4. Wertgleichheit	774	248
5. Hinterbliebenenversorgung und Vererblichkeit	779	250
6. Mindestaltersgrenze	785	252
7. Überversorgung durch Entgeltumwandlung	786	252
a) Entwicklung der Rechtsprechung	786	252
b) Entwicklung der Auffassung der Finanzverwaltung	789	254
8. Arbeitsrechtliche Wirksamkeit der Entgeltum- wandlungsvereinbarung	792	255
II. Direktzusage	793	256
1. Steuerliche Behandlung der Anwartschaftsphase	793	256

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
a) Steuerliche Behandlung des Entgeltverzichts	794	256
aa) Beim Arbeitnehmer	794	256
bb) Beim Arbeitgeber	796	256
b) Steuerliche Behandlung der Erteilung der Direktzusage	797	256
aa) Beim Arbeitnehmer	797	256
bb) Beim Arbeitgeber	798	256
c) Steuerliche Behandlung der Beiträge zum PSVaG	799	257
d) Steuerliche Behandlung der Rückdeckungsversicherung	800	257
aa) Behandlung beim Arbeitnehmer	800	257
(1) Kein lohnsteuerlicher Zufluss bei Abschluß einer Rückdeckungsversicherung	800	257
(2) Kein lohnsteuerlicher Zufluss bei Verpfändung einer Rückdeckungsversicherung	801	257
bb) Behandlung beim Arbeitgeber	803	258
cc) Zulässige Kongruenz von Zusage und Rückdeckungsversicherung	804	259
dd) Indizwirkung einer Rückdeckungsversicherung	807	260
2. Steuerliche Behandlung der Versorgungsleistungen	809	261
a) Beim Arbeitgeber	809	261
b) Beim Arbeitnehmer	810	261
aa) Laufende Renten	811	261
(1) Steuerbarkeit	811	261
(2) Versorgungsfreibetrag	812	262
(3) Pauschbeträge	816	263
bb) Kapitalleistungen	817	263
cc) Bar-Abfindungen	819	264
dd) Übertragung der Rückdeckungsversicherung als Abfindung	822	265
c) Auswirkungen des Pfandrechts an der Rückdeckungsversicherung auf den Lohnsteuerabzug	828	266
d) Versorgungsleistungen an Selbständige	831	267
III. Direktversicherung	833	268
1. Steuerliche Behandlung der Anwartschaftsphase	834	268
a) Steuerliche Behandlung des Entgeltverzichts	835	268
aa) Beim Arbeitnehmer	835	268
bb) Beim Arbeitgeber	836	269
b) Steuerliche Behandlung der Erteilung der Direktversicherungszusage	837	269
aa) Beim Arbeitnehmer	837	269
(1) Grundsatz	837	269

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
(2) Steuerfreiheit der Direktversicherungs- beiträge nach § 3 Nr. 63 EStG	838	269
(3) Pauschalversteuerung der Direkt- versicherungsbeiträge	845	271
(4) Sonderausgabenabzug nach § 10 EStG	852	274
bb) Beim Arbeitgeber	855	275
c) Steuerliche Behandlung der Beiträge zum PSVaG ..	856	275
2. Steuerliche Behandlung der Leistungsphase	857	275
a) Kapitalleistungen	859	276
aa) Leistungen, die ausschließlich auf nicht geförderten Beiträgen beruhen	859	276
bb) Leistungen, die ausschließlich auf geförderten Beiträgen beruhen	861	276
b) Leistungen aus Risiko-Todesfallversicherungen ..	862	276
c) Rentenleistungen	863	277
aa) Leistungen, die ausschließlich auf nicht geförderten Beiträgen beruhen	863	277
bb) Leistungen, die ausschließlich auf geförderten Beiträgen beruhen	866	277
cc) Leistungen, die auf geförderten und nicht geförderten Beiträgen beruhen	870	278
d) Abfindungen von Versorgungsansprüchen	871	278
e) Entgeltumwandlung und Abfindungszahlungen aus dem Arbeitsverhältnis	874	279
aa) Anwendung der Vervielfältigungsregelung nach § 40b EStG in der am 31.12.2004 geltenden Fassung	875	279
bb) Anwendung der Vervielfältigungsregelung nach § 3 Nr. 63 S. 4 EStG	878	280
f) Direktversicherungen für Selbständige	879	280
3. Mindest-Risikoschutz	881	281
4. Hinterbliebenenversorgung und Vererblichkeit	883	282
IV. Unterstützungs kasse	885	282
1. Steuerliche Behandlung der Anwartschaftsphase	889	283
a) Steuerliche Behandlung des Entgeltverzichts	890	283
aa) Beim Arbeitnehmer	890	283
bb) Beim Arbeitgeber	891	283
b) Steuerliche Behandlung der Erteilung der Unter- stützungskassenzusage	892	283
aa) Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer ..	892	283
bb) Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber	895	284
(1) Allgemein	896	284

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
(2) Zuwendungen an rückgedeckte Unterstützungs kassen	898	285
c) Steuerliche Behandlung der Beiträge zum PSVaG ..	903	286
d) Steuerliche Behandlung der Rückdeckungsversicherung	904	287
aa) Kongruenz von Unterstützungs kassenleistung und Rückdeckungsversicherung	905	287
bb) Verpfändung der Rückdeckungsversicherung ..	906	287
(1) Kein Zufluß beim Versorgungsberechtigten	906	287
(2) Betriebsausgabenabzug	907	287
2. Steuerliche Behandlung der Leistungsphase	908	288
3. Steuerfreiheit der Unterstützungs kasse	909	288
4. Bilanzansätze bei versicherungsgebundener Versorgung mit kongruenter Rückdeckung	916	289
5. Mindest-Risikoschutz	917	289
6. Überversorgung durch Entgeltumwandlung	919	290
7. Hinterbliebenenversorgung und Vererblichkeit	921	290
V. Pensionskasse	923	291
1. Steuerliche Behandlung der Anwartschaftsphase	923	291
a) Steuerliche Behandlung des Entgeltverzichts	924	291
aa) Beim Arbeitnehmer	924	291
bb) Beim Arbeitgeber	925	291
b) Steuerliche Behandlung der Beiträge zur Pensionskasse	926	291
aa) Arbeitgeber	926	291
bb) Arbeitnehmer	928	292
(1) Grundsätzlich: Lohnsteuerpflichtiger Zufluß	928	292
(2) Steuerfreiheit von 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der Rentenversicherung	930	292
(3) Pauschalbesteuerung nach § 40b EStG	939	295
2. Steuerliche Behandlung der Leistungsphase	941	295
3. Steuerfreiheit der Pensionskasse	942	296
VI. Pensionsfonds	944	296
1. Steuerliche Behandlung der Anwartschaftsphase	944	296
a) Steuerliche Behandlung des Entgeltverzichts	945	296
aa) Beim Arbeitnehmer	945	296
bb) Beim Arbeitgeber	946	296
b) Steuerliche Behandlung der Beiträge zum Pensionsfonds	947	297
aa) Arbeitgeber	947	297
bb) Arbeitnehmer	950	297
(1) Grundsätzlich: Lohnsteuerpflichtiger Zufluß	950	297

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
(2) Steuerfreiheit von 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der Rentenversicherung	952	298
c) Steuerliche Behandlung der Beiträge zum PSVaG	953	298
2. Besteuerung der Leistungen an einen Pensionsfonds zur Übernahme der Versorgungsverpflichtung,		
§ 3 Nr. 66 EStG	954	298
a) Übertragung bestehender Versorgungsverpflichtungen und Versorgungsanwartschaften	957	299
b) Steuerbefreiung	958	300
c) Antrag nach § 4e Abs. 3 EStG	961	300
3. Steuerliche Behandlung der Leistungsphase	966	301
VII. Steuerliche Förderung der betrieblichen Altersvorsorge durch Sonderausgabenabzug nach § 10a EStG und Zulage nach Abschnitt XI EStG	967	301
1. Allgemeines zur steuerlichen Förderung	967	301
2. Anspruch des Arbeitnehmers auf steuerliche Förderung im Rahmen der Entgeltumwandlung, § 1a Abs. 3 BetrAVG	970	302
3. Voraussetzungen der steuerlichen Förderung, § 82 Abs. 2 EStG	976	303
a) Beiträge im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge	976	303
b) Individuelle Versteuerung	978	304
c) Beiträge des Arbeitnehmers nach §§ 1a Abs. 4 und 1b Abs. 5 S. 1 Nr. 2 BetrAVG	980	305
d) Lebenslange Altersversorgung, § 1 Abs. 1 S. 1 Nr. 4 AltZertG	983	306
e) Aufbau einer kapitalgedeckten Altersvorsorge	986	307
f) Zugehörigkeit zum begünstigten Personenkreis	989	308
4. Rechtsfolgen	990	308
a) Förderung nach § 10a EStG	992	308
b) Förderung nach Abschnitt XI EStG	994	309
c) Besteuerung der Leistungen aus geförderten Verträgen	996	309
d) Schädliche Verwendung	997	310
aa) Schädliche Verwendung, §§ 93–95 EStG	997	310
bb) Folgen einer schädlichen Verwendung	1003	311
E. Fragen im Zusammenhang mit dem EG-Recht und dem Internationalen Privatrecht	1006	312
I. Europarecht	1006	313
1. Gleiches Entgelt für Frauen und Männer (Art. 141 EG)	1007	313

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
a) Festlegung eines unterschiedlichen Leistungsniveaus durch Art. 6 Abs. 1 Buchst. h der Richtlinie 96/97/EG	1016	315
b) Unisex-Tarife	1020	317
c) Unterschiedliche Schlußalter für Frauen und Männer	1026	320
2. Umsetzung der Richtlinie 96/97/EG in deutsches Recht	1029	321
3. Pensionsfondsrichtlinie	1031	322
II. Anwendbarkeit des BetrAVG bei Sachverhalten mit Auslandsberührung	1035	324
1. Bindung des Rechts der Pensionszusage an das Recht des Arbeitsverhältnisses	1036	325
a) Einzelzusage	1036	325
b) Kollektivrechtliche Zusage	1038	325
2. Anwendbares Recht bei Arbeitsverträgen von Einzelpersonen, Art. 30 EGBGB	1039	326
a) Grundsätzlich freie Rechtswahl, Art. 27 EGBGB .	1040	326
b) Einschränkung der Rechtswahl durch Art. 27 Abs. 3 EGBGB	1044	327
c) Einschränkung der Rechtswahl durch Art. 30 Abs. 1 EGBGB	1045	327
d) Einschränkung der Rechtswahl durch Art. 34 EGBGB	1049	329
e) Anwendbares Recht bei fehlender Rechtswahl, Art. 30 Abs. 2 EGBGB.	1050	329
3. Anwendbares Recht bei Betriebsvereinbarungen und Tarifverträgen	1054	331
a) Betriebsverfassungsrecht	1055	331
aa) Räumlicher Anwendungsbereich	1055	331
bb) Persönlicher Anwendungsbereich	1057	332
b) Tarifvertragsrecht.	1059	332
4. Anwendbares Recht bei Erteilung einer Zusage an einen Nichtarbeitsnehmer im Sinn des § 17 Abs. 1 S. 2 BetrAVG	1060	333
5. Anwendbares Recht im Fall von Direktversicherungs-, Pensionskassen- und Pensionsfondszusagen	1064	334
III. Auslegung einzelner Vorschriften des BetrAVG bei Auslandssachverhalten	1069	335
1. § 1b BetrAVG – Unverfallbarkeit	1069	335
a) Betriebszugehörigkeit im Sinn des § 30f BetrAVG. .	1069	335

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
b) Aufrechterhaltung der Anwartschaft bei Wechsel in einen Mitgliedstaat der Europäischen Union, § 1b Abs. 1 S. 6 BetrAVG	1073	337
2. § 4 BetrAVG – Übertragung von Versorgungs- verpflichtungen	1077	338
3. § 5 BetrAVG – Anrechnung von Versorgungs- leistungen	1079	338
4. § 6 BetrAVG – vorzeitige Altersleistung	1082	339
5. §§ 7-10 BetrAVG – Insolvenzschutz	1085	340
6. § 16 BetrAVG – Anpassung	1092	342
F. Bilanzrechtliche Aspekte	1095	344
I. Handelsrecht	1095	344
1. Entgeltumwandlungsdirektzusagen	1095	344
a) Passivierung der Pensionsverpflichtung aus Entgeltumwandlungs-Direktzusagen	1095	344
aa) Ansatz	1095	344
bb) Bewertung, §§ 249, 253 Abs. 1 S. 2 HGB	1096	344
b) Aktivierung des Rückdeckungsversicherungs- anspruchs	1098	345
c) Anhangangaben	1102	346
d) Ausweis des Aufwands aus Pensionsverpflich- tungen in der Gewinn- und Verlustrechnung, § 275 HGB	1103	346
2. Mittelbare Versorgungsverpflichtungen	1107	347
a) Passivierung der Pensionsverpflichtung	1107	347
aa) Ansatz	1107	347
bb) Bewertung	1109	348
(1) Pensionsverpflichtung	1109	348
(2) Vermögen der externen Versorgungs- einrichtung	1112	348
b) Passivierung von Beitragsverpflichtungen	1115	349
c) Anhangangaben	1117	349
d) Ausweis des Aufwands aus Pensionsverpflich- tungen in der Gewinn- und Verlustrechnung, § 275 HGB	1118	350
II. Steuerrecht	1119	350
1. Entgeltumwandlungs-Direktzusage	1119	350
a) Passivierung der Pensionsverpflichtung	1119	350
aa) Steuerschädlicher Vorbehalt	1121	351
bb) Erstmalige Bildung einer Pensionsrückstellung	1123	351
cc) Bewertung der Pensionsverpflichtung	1125	351

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
b) Aktivierung der Rückdeckungsversicherung	1128	352
aa) Grundsatz	1128	352
bb) Keine Beschränkung des Aktivwertes des Rückdeckungsversicherungsanspruchs auf den Wert der Pensionsrückstellung	1131	353
c) „Honorarumwandlung“ durch freie Mitarbeiter und Selbständige – Keine Aktivierung des Anwartschaftserwerbs	1136	355
2. Entgeltumwandlungs-Direktversicherung	1140	356
a) Rückstellung für die Verpflichtung aus der Direktversicherungszusage	1140	356
b) Rückstellungen bei Deckungslücken	1141	356
c) Aktivierung des Versicherungsanspruchs	1143	357
3. Entgeltumwandlungs-Unterstützungskasse	1146	357
a) Rückstellung für die Pensionsverpflichtung	1146	357
b) Rückstellungen bei Deckungslücken	1147	358
c) Rückstellungen für Zuwendungen gem. § 4d EStG	1148	358
4. Pensionskasse, Pensionsfonds	1149	358
a) Rückstellung für die Verpflichtung aus der Pensionskassenzusage	1149	358
b) Rückstellungen bei Deckungslücken	1150	359
III. US-GAAP/IFRS	1151	359
1. IAS 19	1151	359
a) Bedeutung von IAS/IFRS	1151	359
b) IAS 19 (Leistungen an Arbeitnehmer)	1152	360
c) Einstufung der fünf Durchführungswege	1156	361
aa) Direktzusage	1156	361
bb) Direktversicherung	1157	361
cc) Unterstützungskasse	1159	362
dd) Pensionskasse	1160	362
ee) Pensionsfonds	1162	363
d) Bilanzierung von defined contribution plans	1163	363
e) Bilanzierung von defined benefit plans	1164	363
2. FAS 87	1167	364
a) Bedeutung von US-GAAP	1167	364
b) FAS 87 („Employers' Accounting for Pensions“) und FAS 88 („Employers' Accounting for Settlements and Curtailments of Defined Benefit Pension Plans and for Termination Benefits“)	1168	365
c) Einstufung der fünf Durchführungswege	1170	365
d) Bilanzierung der Pensionsverpflichtung nach FAS 87	1171	366

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
e) Bilanzierung bei Abfindung, Übertragung und Kürzung von Pensionsverpflichtungen sowie der Gewährung von Versorgungsleistungen anlässlich der Beendigung des Arbeitsverhältnisses, FAS 88	1176	367
G. Versicherungsrechtliche Aspekte (VVG, VAG)	1180	369
I. Direktzusage	1180	369
1. Zustimmungserfordernis gem. § 159 VVG.	1180	369
2. Informationspflichten des Versicherers (§ 242 BGB). .	1181	369
3. Aufsichtsrechtliche Genehmigung	1182	370
II. Unterstützungskasse	1183	370
1. Zustimmungserfordernis gem. § 159 VVG.	1183	370
2. Informationspflichten des Versicherers (§ 242 BGB) und des Arbeitgebers	1184	370
3. Aufsichtsrechtliche Genehmigungen	1185	371
III. Direktversicherung	1186	371
1. Zustimmungserfordernis gem. § 159 VVG.	1186	371
2. Informationspflichten des Versicherers (§ 242 BGB). .	1193	373
3. Aufsichtsrechtliche Genehmigung	1201	376
IV. Pensionskasse	1202	377
1. Informationspflichten des Versicherers (§ 242 BGB). .	1202	377
2. Aufsichtsrechtliche Genehmigung	1203	377
V. Pensionsfonds	1207	378
1. Informationspflichten des Pensionsfonds	1207	378
2. Aufsichtsrechtliche Genehmigung	1208	378
H. Zwangsvollstreckungsrechtliche Aspekte	1215	381
I. Direktversicherung	1215	381
1. Höhe des pfändbaren Arbeitseinkommens	1216	381
2. Pfändbarkeit fälliger Versorgungsansprüche	1218	381
a) Laufende Renten	1219	382
b) Kapitalzahlungen	1223	383
3. Pfändbarkeit zukünftiger Versorgungsansprüche. . . .	1224	383
a) Die herrschende Meinung	1225	383
b) Zulässigkeit der Pfändung	1226	383
c) Wertung der Pfändbarkeit von Direkt- versicherungen.	1231	385

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
4. Unwirksame Entgeltumwandlung bei absichtlicher Gläubigerbenachteiligung	1235	386
a) Unzulässige Lohnschiebung	1237	387
b) Indizien für die Gläubigerbenachteiligungsabsicht	1245	389
c) Sonderfall: Vermeidung von Unterhaltsverpflichtungen	1249	390
II. Direktzusage, Unterstützungskasse, Pensionskasse, Pensionsfonds	1253	391
1. Höhe des pfändbaren Arbeitseinkommens	1253	391
2. Pfändbarkeit fälliger Versorgungsansprüche	1254	391
3. Pfändbarkeit zukünftiger Versorgungsansprüche	1255	391
4. Unwirksame Entgeltumwandlung bei absichtlicher Gläubigerbenachteiligung	1256	391
I. Gewerberechtliche Aspekte	1260	392
J. Strafrechtliche Aspekte	1265	394
I. Direktversicherung	1265	394
1. Veruntreuen von Arbeitsentgelt (§ 266a StGB)	1266	394
2. Verletzung der Unterhaltpflicht (§ 170 StGB)	1269	395
a) Strafbarkeit des Arbeitnehmers	1270	395
b) Strafbarkeit des Arbeitgebers	1274	396
II. Direktzusage	1278	397
1. Veruntreuen von Arbeitsentgelt (§ 266a StGB)	1278	397
2. Verletzung der Unterhaltpflicht (§ 170 StGB)	1279	397
3. Betrug (§ 263 StGB)	1280	397
III. Unterstützungskasse	1281	398
IV. Pensionskasse	1282	398
V. Pensionsfonds	1283	398
K. Verwendung von Wertguthaben auf Arbeitszeitkonten für die betriebliche Altersversorgung	1284	399
I. Einführung	1284	399
1. Bedeutung von Arbeitszeitmodellen	1284	399
2. Grundkonzept eines Arbeitszeitmodells und sozialversicherungsrechtliche Rahmenbedingungen	1287	400
a) Vereinbarung über die Freistellung von der Arbeitsleistung	1287	400

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
b) Ansparen eines Wertguthabens (Arbeitsphase)	1288	400
c) Verwendung des Wertguthabens für eine bezahlte Freistellung von der Arbeitsleistung (Freistellungsphase)	1291	401
d) Verwendung von Wertguthaben für die betriebliche Altersversorgung	1294	401
e) Störfall	1296	402
3. Rechtsgrundlagen	1298	403
a) Sozialversicherungsrecht	1298	403
b) Steuerrecht	1300	403
II. Betriebsrentenrechtliche, sozialversicherungs- rechtliche und steuerrechtliche Behandlung der Einbringung von Entgelt in Arbeitszeitkonten	1302	404
1. Betriebsrentenrechtliche Behandlung	1302	404
2. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	1303	404
3. Steuerrechtliche Behandlung	1304	405
a) Beim Arbeitnehmer	1304	405
b) Beim Arbeitgeber	1307	405
III. Betriebsrentenrechtliche, sozialversicherungs- rechtliche und steuerrechtliche Behandlung der Herabsetzung von Wertguthaben zugunsten einer Anwartschaft auf betriebliche Altersversorgung (Umwandlung)	1310	406
1. Betriebsrentenrechtliche Behandlung	1310	406
2. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	1314	407
a) Verwendung des Wertguthabens für Zwecke der betrieblichen Altersversorgung bereits bei Abschluß der Vereinbarung vorgesehen	1315	408
b) Keine Vorhersehbarkeit der Nichtverwendungs- möglichkeit des Wertguthabens für Zwecke der Freistellung	1318	409
c) Folge der Nichterfüllung der Voraussetzungen des § 23b Abs. 3a SGB IV	1320	410
3. Steuerrechtliche Behandlung	1322	410
a) Beim Arbeitnehmer	1322	410
b) Beim Arbeitgeber	1325	411
4. Durchführung der Umwandlung von Wertguthaben in betriebliche Altersversorgung	1326	411
a) Umwandlung des Wertguthabens	1326	411
aa) Verzicht auf das Wertguthaben zugunsten einer Versorgungszusage	1326	411

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
bb) Zeitpunkt der Umwandlung des Wertguthabens	1327	412
b) Ausgestaltung der Zusage	1328	412
aa) Zusagearten und Durchführungswege	1328	412
bb) Abdeckung biometrischer Risiken	1329	413
cc) Zugesagte Leistungen	1331	413
IV. Betriebsrentenrechtliche, sozialversicherungsrechtliche und steuerrechtliche Behandlung der durch Umwandlung des Wertguthabens finanzierten Anwartschaft auf betriebliche Altersversorgung	1333	414
1. Betriebsrentenrechtliche Behandlung	1333	414
2. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	1334	414
3. Steuerrechtliche Behandlung	1338	415
a) Beim Arbeitnehmer	1338	415
b) Beim Arbeitgeber	1340	416
V. Vorteile der Verwendung von Arbeitszeitkonten für betriebliche Altersversorgung gegenüber der Entgeltumwandlung i.S.v. § 1 Abs. 2 Nr. 3 BetrAVG	1342	416
L. Vergleichende Darstellung privater und betrieblicher Vorsorgeformen	1343	420
I. Vergleich privater Altersvorsorgemöglichkeiten	1347	421
II. Vergleich der betrieblichen Altersversorgung	1348	426
1. Differenzierung nach der Finanzierungsform	1348	426
2. Differenzierung nach Durchführungswege	1349	430
III. Renditevergleich	1350	433
Anlagen		
I. Musterverträge	1365	450
1. Entgeltumwandlungs-Direktversicherung	1365	450
2. Versicherungsgebundene Direktzusage gegen Entgeltverzicht	1366	454
a) Umwandlungsvereinbarung	1366	454
b) Anhang Urkunde für „Bausteine“ bei Umwandlung von Einmalzahlungen	1367	458
c) Muster-Verpfändungsvereinbarung (Pensionszusage)	1368	459
3. Unterstützungskassen-Zusage gegen Entgeltverzicht	1369	460
a) Umwandlungsvereinbarung	1369	460

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
b) Versorgungsrichtlinien der Unterstützungskasse .	1370	462
c) Muster-Verpfändungsvereinbarung (Unterstützungskasse)	1371	465
II. Ausgewählte Tarifverträge zur Entgeltumwandlung .	1372	467
1. Metall	1372	467
2. Chemie	1374	473
3. Kommunaler öffentlicher Dienst	1377	483
4. Baugewerbe	1380	491
5. Zeitarbeit	1382	497
III. Ausgewählte Rundschreiben der Sozialversicherungs-träger	1384	500
1. Rundschreiben: Sozialrechtliche Absicherung flexibler Arbeitszeitregelungen	1384	500
2. Rundschreiben: Anwendung des maßgebenden Bei- tragssatzes für die Bemessung der Beiträge aus Renten, Versorgungsbezügen und Arbeitseinkommen	1385	505
3. Rundschreiben: Entgeltumwandlungen zum Aufbau einer kapitalgedeckten betrieblichen Altersvorsorge .	1386	512
IV. BMF-Schreiben	1387	542
1. BMF-Schreiben vom 17. November 2004 – IV C 4 – S 2222 – 177/04 – / – IV C 5 – S 2333 – 269/04 –, BStBl. I S. 1065	1387	542
2. Zusagen auf Leistungen der betrieblichen Altersver- sorgung; Bilanzsteuerrechtliche Berücksichtigung von überdurchschnittlich hohen Versorgungszusagen (Überversorgung), BMF-Schreiben vom 3.11.2004 – IV B 2 – S 2176 – 13/04, BStBl. I S. 1045	1388	546
3. Zuwendungen an rückgedeckte Unterstützungs- kassen: Entgeltumwandlung zugunsten der Alters- vorsorge, BMF-Schreiben vom 17.5.2004 – IV A 6 – S 2144 C – 2/04	1389	551
4. Neuregelung der Besteuerung der Erträge aus kapital- bildenden Lebens- und Rentenversicherungen mit Kapitalwahlrecht durch das Gesetz zur Neuordnung der einkommensteuerrechtlichen Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen (Alterseinkünftegesetz – AltEinkG), BMF-Schreiben vom 25.11.2004, BStBl. I S. 1096	1390	552

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
5. Steuerliche Förderung der privaten Altersvorsorge und betrieblichen Altersversorgung; Aufteilung von Leistungen bei der nachgelagerten Besteuerung nach § 22 Nr. 5 EStG, BMF-Schreiben vom 11.11.2004 – IV C 3 – S 2257b – 47/04, BStBl. I S. 1061	1391	554
6. Zusagen auf Leistungen der betrieblichen Altersversorgung; Hinterbliebenenversorgung für die Lebensgefährtin oder den Lebensgefährten, BMF-Schreiben vom 25.7.2002 – IV A 6 – S 2176 – 28/02	1392	556
7. Zeitliche Zuordnung von Beiträgen der betrieblichen Altersversorgung, BMF-Schreiben v. 29.1.2004 – IV C 5 – S 2333 – 147/03, BetrAV 2004, 146	1393	557
Stichwortverzeichnis	559	