

Weitere Informationen zum Titel unter [www.otto-schmidt.de](http://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](http://www.otto-schmidt.de)

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort der Verfasser . . . . .	V
Inhaltsübersicht . . . . .	VII
Literaturverzeichnis . . . . .	XXXV
Abkürzungsverzeichnis . . . . .	XLVII

	Rz.	Seite
<b>A. Grundlagen . . . . .</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>I. Funktion und Dogmatik der Entgeltumwandlung . . . . .</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
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 Entgeltverwendungsabrede . . . . .	41	14
cc) Kein Forderungsverzicht mit Gegenleistung . . . . .	42	15
dd) Keine Leistung erfüllungshalber . . . . .	44	15
c) Stimmige Umwandlungsmodelle . . . . .	45	16
aa) Leistung an Erfüllung 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
		XI

## 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
<b>II. Individualarbeitsrechtliche Fragen . . . . .</b>	<b>154</b>	<b>48</b>
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

	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) Verfehlen des Entgelterzeugungstatbestandes . . . .	305	91
aa) Grundsatz . . . . .	305	91
bb) Entgelt ohne Arbeit . . . . .	307	91
cc) Kompensation des Entgeltentfalls durch Fortsetzungsrecht . . . . .	312	93
<b>III. Entgeltumwandlung und Tarifvertrag . . . . .</b>	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

	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
<b>IV. Entgeltumwandlung und Betriebsverfassung. . . . .</b>	<b>421</b>	<b>131</b>
1. Keine Dispositivität des Umwandlungsanspruchs. . .	422	131
2. Mitbestimmung der Entgeltumwandlung . . . . .	425	131
a) Einschlägige Mitbestimmungsrechte . . . . .	426	132
b) Immanente Mitbestimmungsgrenzen . . . . .	434	135

	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>B. Betriebsrentenrechtliche Aspekte . . . . .</b>	480	152
<b>I. Durchführungswege und Zusagearten. . . . .</b>	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

	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 Durchführungswegen und Zusagearten . . . . .	527	171
<b>II. Anspruch auf Entgeltumwandlung, § 1a BetrAVG. . . .</b>	529	172
<b>III. Unverfallbarkeit, § 1b BetrAVG . . . . .</b>	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
<b>IV. Höhe der aufrechtzuerhaltenden Anwartschaft bei     vorzeitigem Ausscheiden, § 2 BetrAVG. . . . .</b>	570	182
1. Allgemeines . . . . .	570	182
2. Beitragsorientierte Leistungszusage . . . . .	577	185
a) Direktzusage . . . . .	577	185
b) Direktversicherung . . . . .	579	185

	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
<b>V. Abfindung, § 3 BetrAVG . . . . .</b>	<b>600</b>	<b>191</b>
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
<b>VI. Übertragbarkeit, § 4 BetrAVG . . . . .</b>	<b>619</b>	<b>196</b>
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



	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
<b>VII. Anrechnungsausschluß, § 5 BetrAVG . . . . .</b>	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
<b>VIII. Vorzeitige Altersleistung, § 6 BetrAVG . . . . .</b>	649	205
<b>IX. Insolvenzschutz, § 7 BetrAVG. . . . .</b>	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
<b>X. Anpassung von laufenden Leistungen, § 16 BetrAVG .</b>	675	213
1. Regelungszweck von § 16 BetrAVG . . . . .	675	213

	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
<b>XI. Persönlicher Anwendungsbereich, § 17 BetrAVG . . . .</b>	687	217
1. Nicht erzwingbare Entgeltumwandlung . . . . .	687	217
2. Erzwingbare Entgeltumwandlung . . . . .	689	218
<b>XII. Verjährung, § 18a BetrAVG . . . . .</b>	694	219
<b>C. Sozialversicherungsrechtliche Fragen . . . . .</b>	695	220
<b>I. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung des         Versorgungsaufwands . . . . .</b>	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

	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
<b>II. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Versorgungsleistungen . . . . .</b>	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
<b>D. Steuerrechtliche Aspekte . . . . .</b>	763	245
<b>I. Steuerliche Anerkennung einer Entgeltumwandlung . . . . .</b>	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
<b>II. Direktzusage . . . . .</b>	793	256
1. Steuerliche Behandlung der Anwartschaftsphase . . . . .	793	256

	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 Rückdeckungs- versicherung . . . . .	800	257
aa) Behandlung beim Arbeitnehmer . . . . .	800	257
(1) Kein lohnsteuerlicher Zufluß bei Abschluß einer Rückdeckungsversicherung . . . . .	800	257
(2) Kein lohnsteuerlicher Zufluß bei Verpfän- dung einer Rückdeckungsversicherung . . . .	801	257
bb) Behandlung beim Arbeitgeber . . . . .	803	258
cc) Zulässige Kongruenz von Zusage und Rück- deckungsversicherung . . . . .	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 Rück- deckungsversicherung auf den Lohnsteuerabzug . .	828	266
d) Versorgungsleistungen an Selbständige . . . . .	831	267
<b>III. Direktversicherung . . . . .</b>	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 Direkt- versicherungsusage . . . . .	837	269
aa) Beim Arbeitnehmer . . . . .	837	269
(1) Grundsatz . . . . .	837	269

	Rz.	Seite
(2) Steuerfreiheit der Direktversicherungsbeiträge nach § 3 Nr. 63 EStG . . . . .	838	269
(3) Pauschalversteuerung der Direktversicherungsbeiträge . . . . .	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) Kapitaleleistungen . . . . .	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
<b>IV. Unterstützungskasse . . . . .</b>	<b>885</b>	<b>282</b>
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 Unterstützungskassenzusage . . . . .	892	283
aa) Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer . . . . .	892	283
bb) Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber . . . . .	895	284
(1) Allgemein . . . . .	896	284

	Rz.	Seite
(2) Zuwendungen an rückgedeckte Unterstützungskassen . . . . .	898	285
c) Steuerliche Behandlung der Beiträge zum PSVaG . .	903	286
d) Steuerliche Behandlung der Rückdeckungsversicherung . . . . .	904	287
aa) Kongruenz von Unterstützungskassenleistung 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 Unterstützungskasse. . . . .	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
<b>V. Pensionskasse . . . . .</b>	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
<b>VI. Pensionsfonds . . . . .</b>	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

	Rz.	Seite
(2) Steuerfreiheit von 4 % der Beitragsbe- messungsgrenze 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 Versorgungsverpflich- tungen und Versorgungsanwartschaften . . . . .	957	299
b) Steuerbefreiung . . . . .	958	300
c) Antrag nach § 4e Abs. 3 EStG . . . . .	961	300
3. Steuerliche Behandlung der Leistungsphase . . . . .	966	301
<b>VII. Steuerliche Förderung der betrieblichen Altersvorsorge durch Sonderausgabenabzug nach § 10a EStG und Zulage nach Abschnitt XI EStG . . . . .</b>	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 Alters- vorsorge . . . . .	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
<b>E. Fragen im Zusammenhang mit dem EG-Recht und dem Internationalen Privatrecht . . . . .</b>	1006	312
<b>I. Europarecht . . . . .</b>	1006	313
1. Gleiches Entgelt für Frauen und Männer (Art. 141 EG)	1007	313

	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
<b>II. Anwendbarkeit des BetrAVG bei Sachverhalten mit Auslandsberührung . . . . .</b>	<b>1035</b>	<b>324</b>
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 Nichtarbeitnehmer im Sinn des § 17 Abs. 1 S. 2 BetrAVG . . . . .	1060	333
5. Anwendbares Recht im Fall von Direktversicherungs-, Pensionskassen- und Pensionsfondszusagen . . . . .	1064	334
<b>III. Auslegung einzelner Vorschriften des BetrAVG bei Auslandssachverhalten . . . . .</b>	<b>1069</b>	<b>335</b>
1. § 1b BetrAVG – Unverfallbarkeit . . . . .	1069	335
a) Betriebszugehörigkeit im Sinn des § 30f BetrAVG. . . . .	1069	335



	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
<b>F. Bilanzrechtliche Aspekte . . . . .</b>	1095	344
<b>I. Handelsrecht . . . . .</b>	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
<b>II. Steuerrecht . . . . .</b>	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

	Rz.	Seite
b) Aktivierung der Rückdeckungsversicherung . . . .	1128	352
aa) Grundsatz . . . . .	1128	352
bb) Keine Beschränkung des Aktivwertes des Rück- deckungsversicherungsanspruchs auf den Wert der Pensionsrückstellung . . . . .	1131	353
c) „Honorarumwandlung“ durch freie Mitarbeiter und Selbständige – Keine Aktivierung des Anwart- schaftserwerbs . . . . .	1136	355
2. Entgeltumwandlungs-Direktversicherung . . . . .	1140	356
a) Rückstellung für die Verpflichtung aus der Direkt- versicherungszusage . . . . .	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
<b>III. US-GAAP/IFRS . . . . .</b>	<b>1151</b>	<b>359</b>
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 Settle- ments 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

	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
<b>G. Versicherungsrechtliche Aspekte (VVG, VAG) . . . . .</b>	1180	369
<b>I. Direktzusage. . . . .</b>	1180	369
1. Zustimmungserfordernis gem. § 159 VVG. . . . .	1180	369
2. Informationspflichten des Versicherers (§ 242 BGB). .	1181	369
3. Aufsichtsrechtliche Genehmigung . . . . .	1182	370
<b>II. Unterstützungskasse. . . . .</b>	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
<b>III. Direktversicherung . . . . .</b>	1186	371
1. Zustimmungserfordernis gem. § 159 VVG. . . . .	1186	371
2. Informationspflichten des Versicherers (§ 242 BGB). .	1193	373
3. Aufsichtsrechtliche Genehmigung . . . . .	1201	376
<b>IV. Pensionskasse . . . . .</b>	1202	377
1. Informationspflichten des Versicherers (§ 242 BGB). .	1202	377
2. Aufsichtsrechtliche Genehmigung . . . . .	1203	377
<b>V. Pensionsfonds . . . . .</b>	1207	378
1. Informationspflichten des Pensionsfonds . . . . .	1207	378
2. Aufsichtsrechtliche Genehmigung . . . . .	1208	378
<b>H. Zwangsvollstreckungsrechtliche Aspekte . . . . .</b>	1215	381
<b>I. Direktversicherung . . . . .</b>	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 Direktversicherungen. . . . .	1231	385

	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
<b>II. Direktusage, Unterstützungskasse, Pensionskasse, Pensionsfonds . . . . .</b>	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
<b>I. Gewerberechtliche Aspekte . . . . .</b>	1260	392
<b>J. Strafrechtliche Aspekte . . . . .</b>	1265	394
<b>I. Direktversicherung . . . . .</b>	1265	394
1. Veruntreuen von Arbeitsentgelt (§ 266a StGB) . . . . .	1266	394
2. Verletzung der Unterhaltspflicht (§ 170 StGB) . . . . .	1269	395
a) Strafbarkeit des Arbeitnehmers . . . . .	1270	395
b) Strafbarkeit des Arbeitgebers . . . . .	1274	396
<b>II. Direktusage . . . . .</b>	1278	397
1. Veruntreuen von Arbeitsentgelt (§ 266a StGB) . . . . .	1278	397
2. Verletzung der Unterhaltspflicht (§ 170 StGB) . . . . .	1279	397
3. Betrug (§ 263 StGB) . . . . .	1280	397
<b>III. Unterstützungskasse . . . . .</b>	1281	398
<b>IV. Pensionskasse . . . . .</b>	1282	398
<b>V. Pensionsfonds . . . . .</b>	1283	398
<b>K. Verwendung von Wertguthaben auf Arbeitszeitkonten für die betriebliche Altersversorgung . . . . .</b>	1284	399
<b>I. Einführung . . . . .</b>	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

	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
<b>II. Betriebsrentenrechtliche, sozialversicherungs- rechtliche und steuerrechtliche Behandlung der Einbringung von Entgelt in Arbeitszeitkonten . . . . .</b>	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
<b>III. Betriebsrentenrechtliche, sozialversicherungs- rechtliche und steuerrechtliche Behandlung der Herabsetzung von Wertguthaben zugunsten einer Anwartschaft auf betriebliche Altersversorgung (Umwandlung) . . . . .</b>	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

	Rz.	Seite
bb) Zeitpunkt der Umwandlung des Wertgut- habens . . . . .	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
<b>IV. Betriebsrentenrechtliche, sozialversicherungs- rechtliche und steuerrechtliche Behandlung der durch Umwandlung des Wertguthabens finanzierten Anwartschaft auf betriebliche Altersversorgung . . . .</b>	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
<b>V. Vorteile der Verwendung von Arbeitszeitkonten für betriebliche Altersversorgung gegenüber der Entgelt- umwandlung i.S.v. § 1 Abs. 2 Nr. 3 BetrAVG . . . . .</b>	1342	416
<b>L. Vergleichende Darstellung privater und betrieblicher Vorsorgeformen . . . . .</b>	1343	420
<b>I. Vergleich privater Altersvorsorgemöglichkeiten . . . .</b>	1347	421
<b>II. Vergleich der betrieblichen Altersversorgung . . . . .</b>	1348	426
1. Differenzierung nach der Finanzierungsform . . . . .	1348	426
2. Differenzierung nach Durchführungswegen . . . . .	1349	430
<b>III. Renditevergleich . . . . .</b>	1350	433
<b>Anlagen</b>		
<b>I. Musterverträge . . . . .</b>	1365	450
1. Entgeltumwandlungs-Direktversicherung . . . . .	1365	450
2. Versicherungsgebundene Direktzusage gegen Entgelt- verzicht. . . . .	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

	Rz.	Seite
b) Versorgungsrichtlinien der Unterstützungskasse .	1370	462
c) Muster-Verpfändungsvereinbarung (Unterstützungskasse) . . . . .	1371	465
<b>II. Ausgewählte Tarifverträge zur Entgeltumwandlung .</b>	1372	467
1. Metall . . . . .	1372	467
2. Chemie . . . . .	1374	473
3. Kommunaler öffentlicher Dienst . . . . .	1377	483
4. Baugewerbe . . . . .	1380	491
5. Zeitarbeit . . . . .	1382	497
<b>III. Ausgewählte Rundschreiben der Sozialversicherungs- träger . . . . .</b>	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
<b>IV. BMF-Schreiben . . . . .</b>	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

	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