

---

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	11
<b>A. Worum es geht: Versorgungsleistungen auf betrieblicher Grundlage .....</b>	<b>13</b>
<b>B. Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung .....</b>	<b>16</b>
<b>1 Der Begriff der betrieblichen Altersversorgung .....</b>	<b>17</b>
1.1 Versorgungszweck .....	19
1.2 Biologisches Ereignis .....	19
1.3 Arbeitsverhältnis als Anlass für die betriebliche Altersversorgung .....	22
<b>2 Rechtsbegründungsakte .....</b>	<b>23</b>
2.1 Individualvertraglich begründete Versorgungszusagen .....	23
2.1.1 Einzelzusagen .....	23
2.1.2 Vertragliche Einheitsregelungen und Gesamtzusagen .....	24
2.2 Betriebsvereinbarungen .....	26
2.3 Tarifvertrag .....	28
2.4 Betriebliche Übung .....	30
2.5 Allgemeiner Gleichbehandlungsgrundsatz und sonstige Diskriminierungsverbote .....	31
<b>3 Durchführungswege .....</b>	<b>36</b>
3.1 Überblick .....	36
3.2 Direktzusage .....	38
3.3 Unterstützungskasse .....	40
3.4 Direktversicherung .....	42
3.5 Pensionskasse .....	44
3.6 Pensionsfonds .....	46
3.7 Kombination der Durchführungswege .....	49
<b>4 Finanzierungsformen .....</b>	<b>50</b>
4.1 Rein arbeitgeberfinanzierte Altersversorgung .....	50
4.2 Entgeltumwandlung .....	50
4.2.1 Anspruchsberechtigung und Inhalt .....	51
4.2.2 Wertgleichheit .....	53
4.3 Mischfinanzierte Altersversorgung und Umfangszusagen .....	54

<b>5</b>	<b>Plangestaltungen</b>	<b>59</b>
5.1	Leistungszusage	59
5.2	Beitragsorientierte Leistungszusage	61
5.3	Beitragszusage mit Mindestleistung	62
5.4	Reine Beitragszusage	63
<b>6</b>	<b>Die Regelungen zur Unverfallbarkeit</b>	<b>65</b>
6.1	Gesetzliche Unverfallbarkeit	65
6.2	Vertragliche Unverfallbarkeit	67
6.3	Höhe der unverfallbaren Anwartschaft	68
6.3.1	Direktzusage, Unterstützungskassenzusage und Pensionsfondszusage	68
6.3.2	Direktversicherung und Pensionskassenzusage	70
6.3.3	Beitragszusage mit Mindestleistung	71
6.4	Festschreibeffekt	72
<b>7</b>	<b>Vorzeitige Altersleistung</b>	<b>74</b>
<b>8</b>	<b>Insolvenzsicherung</b>	<b>77</b>
8.1	Insolvenzgesicherte Ansprüche	77
8.2	Sicherungsfälle	78
8.3	Gesicherte Versorgungsansprüche	79
8.4	Höhe des Insolvenzschutzes	81
8.5	Finanzierung des Pensions-Sicherungs-Vereins aG	82
<b>9</b>	<b>Verjährung § 18a BetrAVG</b>	<b>84</b>
<b>10</b>	<b>Betriebsrentenreform durch das Betriebsrentenstärkungsgesetz</b>	<b>85</b>
10.1	Ein Überblick	85
10.2	Die Neuregelungen im Einzelnen	85
10.2.1	Die reine Beitragszusage	85
10.2.2	Opting-out	87
10.2.3	Tarifoffenheit für nicht tarifgebundene Arbeitgeber	88
10.2.4	Steuerliche Förderung	88
10.3	Erwartete Auswirkungen des Betriebsrentenstärkungsgesetzes auf die Praxis	89
<b>C. Praxisfragen der betrieblichen Altersversorgung</b>		<b>90</b>
<b>1</b>	<b>Abfindungsverbot nach § 3 BetrAVG</b>	<b>91</b>
1.1	Allgemeines	91
1.2	Kleinstanwartschaften	93

1.3	Sonderfall: Tatsachenvergleich .....	94
1.4	Rechtsfolgen eines Verstoßes .....	95
1.5	Abfindungshöhe .....	95
1.6	Gesonderter Ausweis der Abfindung und einmalige Auszahlung .....	96
<b>2</b>	<b>Übertragung von Versorgungszusagen .....</b>	<b>97</b>
2.1	Übertragung gemäß §4 BetrAVG .....	97
2.1.1	Übertragungsverbot .....	98
2.1.2	Einvernehmliche Übertragung auf den neuen Arbeitgeber .....	98
2.1.3	Übertragungsanspruch des Arbeitnehmers .....	100
2.1.4	Übertragung der Versorgungszusage im Rahmen einer Unternehmensliquidation .....	102
2.1.5	Berechnung des Übertragungswerts .....	103
2.2	Wirtschaftliche Übertragung (insbes. Schuldbeitritt) .....	104
2.2.1	Schuldbeitritt im Konzern .....	105
2.2.2	Schuldbeitritt zu externen Versorgungsschuldnern im Rahmen einer Unternehmenstransaktion .....	106
2.2.3	Echte Schuldübernahme .....	107
2.2.4	Erfüllungsübernahme .....	108
<b>3</b>	<b>Auslegung von Versorgungszusagen .....</b>	<b>109</b>
3.1	Die Auslegung als Kernfrage von betriebsrentenrechtlichen Streitigkeiten .....	109
3.2	Auflösung von Unklarheiten und Lücken .....	110
3.2.1	Auslegung von individualrechtlich begründeten Versorgungszusagen .....	111
3.2.2	Auslegung von kollektivrechtlich begründeten Versorgungs- werken .....	117
3.3	Sonderfall: Auslegung von extern durchgeführten Versorgungs- zusagen .....	120
<b>4</b>	<b>Abänderung von Versorgungszusagen .....</b>	<b>122</b>
4.1	Verbesserung von Versorgungszusagen .....	122
4.2	Einschränkungen von Versorgungszusagen .....	124
4.2.1	Schließung des Versorgungswerks für Neueintritte .....	124
4.2.2	Einschränkungen individualrechtlich begründeter Versorgungszusagen .....	129
4.2.3	Einschränkung kollektivrechtlich begründeter Versorgungs- systeme .....	140
4.3	Eingriffe in der Leistungsphase, v. a. im Hinblick auf Anpassungen ...	154

4.4	Wechsel des Durchführungswegs .....	155
4.4.1	Allgemeines .....	155
4.4.2	Einseitiger Wechsel des Durchführungswegs .....	156
<b>5</b>	<b>Anpassung von Versorgungsleistungen .....</b>	<b>159</b>
5.1	Allgemeines .....	159
5.2	Anpassung laufender Leistungen .....	159
5.2.1	Der Begriff der »laufenden Leistungen« .....	160
5.2.2	Abgrenzung zur Kapitaleistung .....	160
5.3	Belange der Versorgungsempfänger und wirtschaftliche Lage des Arbeitgebers .....	161
5.3.1	Belange des Versorgungsempfängers .....	162
5.4	Ausnahmen von der Anpassungsprüfungspflicht .....	166
5.4.1	Einprozentige Mindestanpassung .....	167
5.4.2	Mittelbare Durchführungswege .....	167
5.5	Anpassung und Entgeltumwandlung .....	170
5.6	Anpassung und Pensions-Sicherungs-Verein aG .....	170
5.7	Pflichtprüfungsturnus bei Wechsel der Leistungsart, des Versorgungsträgers und bei Ruhestandbeständen .....	171
5.8	Nachträgliche und nachholende Anpassung .....	172
5.8.1	Prüfungstichtag .....	172
5.8.2	Nachträgliche Anpassung .....	173
5.8.3	Nachholende Anpassung .....	174
<b>6</b>	<b>Erweiterte Auskunftspflichten des Arbeitgebers, §4a BetrAVG .....</b>	<b>176</b>
6.1	Allgemeines .....	176
6.2	Haftungsrisiken bei Fehlinformationen oder unterbliebener Aufklärung .....	177
<b>7</b>	<b>Mitbestimmung des Betriebsrats bei der betrieblichen Altersversorgung .....</b>	<b>178</b>
7.1	Mitbestimmungsfreier Bereich .....	178
7.2	Mitbestimmter Bereich .....	179
<b>8</b>	<b>Betriebliche Altersversorgung im Rahmen von Transaktionen .....</b>	<b>181</b>
8.1	Versorgungsverpflichtungen im Rahmen eines Asset Deals .....	181
8.1.1	Übergehende Versorgungsverpflichtungen .....	182
8.1.2	Kollision mit Versorgungssystemen des Erwerbers .....	183
8.1.3	Besonderheiten bei Versorgungszusagen mit externen Versorgungsträgern .....	185

8.2	Versorgungsverpflichtungen im Rahmen eines Share Deals .....	187
8.2.1	Umfang der bestehenden Versorgungslasten .....	187
8.2.2	Auswirkungen eines Share Deals auf konzerninterne Versorgungsträger des Veräußerers .....	188
8.3	Checkliste für eine Due-Diligence-Prüfung mit dem Fokus auf die betriebliche Altersversorgung .....	190
9	<b>Besonderheiten bei Versorgungszusagen von Organmitgliedern</b> .....	192
	Anhang .....	194
	Glossar .....	317
	Literaturübersicht .....	335
	Stichwortverzeichnis .....	338