

Inhaltsübersicht

	Seite
Inhaltsverzeichnis	IX
Abkürzungsverzeichnis	XIX
Literaturverzeichnis	XXI
I. Gesetzliche Regelungen zum vorzeitigen Ausscheiden aus dem Erwerbsleben	1
II. Das Einsetzen der Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung	11
III. Leistungen der Arbeitslosenversicherung	73
IV. Frühpensionierung/Altersteilzeit und betriebliche Altersversorgung	145
V. Betriebliche Regelungen zur Frühpensionierung	181
VI. Der soziale Schutz beim vorzeitigen Ausscheiden aus dem Erwerbsleben	247
VII. Leistungen nach dem Altersteilzeitgesetz	277
VIII. Der soziale Schutz während der Altersteilzeit	323
Anhänge	337
Sachverzeichnis	581

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Abkürzungsverzeichnis	XIX
Literaturverzeichnis	XXI
	Rn.
I. Gesetzliche Regelungen zum vorzeitigen Ausscheiden aus dem Erwerbsleben	1
1. Das Vorruhestandsgesetz (<i>Jürgen Brennenstuhl</i>)	1
2. Das Altersübergangsgeld (<i>Dr. Eckhard Kreßel</i>)	9
3. Altersteilzeit (<i>Dr. Eckhard Kreßel</i>)	16
II. Das Einsetzen der Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung (<i>Dr. Uwe Schirmer</i>)	27
1. Entwicklung des Rentenrechts	27
2. Altersgrenzen für die Bezugsmöglichkeit einer Altersrente	31
3. Beendigung des Arbeitsverhältnisses bei Erreichen einer Altersgrenze mit Rentenbezugsmöglichkeit	37
4. Allgemeine Voraussetzungen für den Bezug einer Altersrente ...	41
a) Wartezeiterfüllung	42
b) Antragstellung	43
c) Hinzuverdienstgrenzen	45
d) Rentenauskunft	46
5. Rentenrechtliche Zeiten	47
a) Bedeutung rentenrechtlicher Zeiten	48
b) Beitragszeiten	49
aa) Pflichtbeitragszeiten	50
bb) Freiwillige Beitragszeiten	52
c) Der Beitragspflicht gleichgestellte Zeiten	54
aa) Kindererziehungszeiten	55
bb) Zeiten der Pflegeleistung	57
d) Ersatzzeiten	59
e) Anrechnungszeiten	60
aa) Anrechnungszeit während Arbeitsunfähigkeit	61
bb) Anrechnung während Schwangerschaft oder Mutterschaft ..	66
cc) Anrechnungszeit während Arbeitslosigkeit	67
dd) Anrechnungszeit für Zeiten einer schulischen Ausbildung ..	79
ee) Anrechnungszeit für Zeiten der beruflichen Ausbildung ..	81
ff) Anrechnungszeit während Rentenbezugs	82
gg) Nachweis der Anrechnungszeiten	83
f) Berücksichtigungszeit	84
g) Zurechnungszeit	86
h) Zeit aus einem durchgeführten Versorgungsausgleich	87
6. Voraussetzungen für den Bezug einer Regelaltersrente, § 35 SGB VI	88
7. Voraussetzungen für den Bezug einer Altersrente für langjährig Versicherte, § 36 SGB VI	89
a) Allgemeines	90

	Rn.
b) Erfüllung der Wartezeit von 35 Jahren	92
8. Voraussetzungen für den Bezug der Altersrente für Schwer- behinderte, Berufs- oder Erwerbsunfähige, § 37 SGB VI	93
a) Allgemeines	94
b) Schwerbehinderung	95
c) Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit	96
d) Erfüllung der Wartezeit von 35 Jahren	97
9. Voraussetzungen für den Bezug einer Altersrente wegen Arbeitslosigkeit, § 38 SGB VI	98
a) Allgemeines	99
b) Arbeitslosigkeit zum Rentenbeginn und 52 Wochen Arbeits- losigkeit innerhalb der letzten eineinhalb Jahre vor Beginn der Rente	103
aa) Arbeitslosigkeit zum Rentenbeginn	103
bb) 52 Wochen Arbeitslosigkeit innerhalb der letzten eineinhalb Jahre vor Rentenbeginn	110
c) 24 Kalendermonate Altersteilzeitarbeit	114
d) Acht Jahre Pflichtbeitragszeiten in den letzten zehn Jahren vor Rentenbeginn	117
e) Erfüllung der Wartezeit von 15 Jahren	122
10. Voraussetzungen für den Bezug einer Altersrente für Frauen, § 39 SGB VI	123
a) Allgemeines	124
b) Über zehn Jahre Pflichtbeitragszeiten nach Vollendung des 40. Lebensjahres	126
c) Erfüllung der Wartezeit von 15 Jahren	127
11. Voraussetzungen für den Bezug einer Altersrente für langjährige unter Tage beschäftigte Bergleute, § 40 SGB VI	128
a) Allgemeines	129
b) Langjährig unter Tage beschäftigte Bergleute	130
c) Wartezeit	131
12. Berechnung der Rentenhöhe	132
a) Entgeltpunkte für Zeiten mit vollwertigen Beiträgen	136
b) Entgeltpunkte für beitragsfreie Zeiten	139
c) Entgeltpunkte für beitragsgeminderte Zeiten	143
13. Teilrente	144
14. Hinzuverdienstgrenzen	148
a) Vorgezogenes Altersruhegeld als Vollrente	149
b) Teilrente	151
III. Die Leistungen der Arbeitslosenversicherung (Dr. Peer Gralka)	152
1. Bedeutung für betriebliche Vorruhestandsmodelle	152
2. Das Arbeitslosengeld	154
a) Arbeitslosigkeit	155
b) Arbeitslosmeldung	167
c) Erfüllung der Anwartschaftszeit	169
d) Anspruchsdauer	171
e) Höhe des Anspruchs	173
f) Anrechnung von Entlassungsentschädigungen	178

	Rn.
g) Anrechnung von Einkommen	187
h) Übergangsvorschriften zum Arbeitslosengeld	189
3. Das Teilarbeitslosengeld	191
4. Die Arbeitslosenhilfe	195
a) Arbeitslosigkeit	195
b) Arbeitslosmeldung	196
c) Kein Anspruch auf Arbeitslosengeld.	197
d) Erfüllung der besonderen Anspruchsvoraussetzungen	198
e) Bedürftigkeit	200
f) Anspruchsdauer.	202
g) Höhe des Anspruchs	203
h) Übergangsvorschriften zur Arbeitslosenhilfe	204
5. Sperrzeit wegen Arbeitsaufgabe.	205
a) Voraussetzungen	206
b) Dauer der Sperrzeit	213
c) Wirkung der Sperrzeit.	214
d) Übergangsvorschriften zur Sperrzeit wegen Arbeitsaufgabe	216
6. Ruhenstatbestände	217
a) Ruhen wegen Zahlung von Arbeitsentgelt	218
b) Ruhen wegen Urlaubsabgeltung	219
c) Wirkung der Ruhenstatbestände	220
d) Übergangsvorschriften zu den Ruhenstatbeständen	221
aa) Ruhen wegen Zahlung einer Abfindung	222
bb) Ruhen wegen Beendigung des Beschäftigungs- verhältnisses.	230
cc) Ruhen wegen Zahlung einer Abfindung und Eintritt einer Sperrzeit	231
7. Zusammentreffen von Sperrzeit und Ruhenstatbeständen.	234
8. Die Erstattungspflicht gemäß § 128 AFG	235
a) Grundsatz	236
b) Voraussetzungen der Erstattungspflicht	237
c) Umfang der Erstattungspflicht	240
d) Ausnahmen von der Erstattungspflicht	241
aa) Ausscheiden vor Vollendung des 65. Lebensjahres.	242
bb) Anderweitige Sozialleistungen/Berufsunfähigkeitsrente.	243
cc) Geringe Dauer des Arbeitsverhältnisses	247
dd) Eigenkündigung des Mitarbeiters	248
ee) Sozial gerechtfertigte Kündigung	251
ff) Recht zur Kündigung aus wichtigem Grund	259
gg) Erheblicher Personalabbau	260
hh) Drastischer Personalabbau.	263
ii) Unzumutbare Belastung.	265
jj) Kleinunternehmen	267
e) Beratung/Vorabentscheidung durch das Arbeitsamt	269
f) Anhörung durch das Arbeitsamt	270
g) Bescheide des Arbeitsamts zur Erstattungspflicht	271
h) Rechtsschutz	272

	Rn.
IV. Frühpensionierung/Altersteilzeit und betriebliche Altersversorgung (Dr. Brigitte Saunders)	275
1. Begriff der betrieblichen Altersversorgung	276
a) Legaldefinition	276
b) Abgrenzung gegenüber sonstigen betrieblichen Sozialleistungen	277
aa) Übergangsgeld bei Frühpensionierung	278
bb) Altersteilzeit-Aufstockungsbeträge	279
cc) Lebensarbeitszeitmodelle	280
dd) Sonstiges	281
2. Gestaltung der betrieblichen Altersversorgung	282
a) Rechtsbegründungsakt	282
b) Systemgestaltung	283
aa) Festbetrags- und Festrentensysteme	284
bb) Dynamisch ausgestaltete Systeme	285
cc) Gesamtversorgungssysteme	286
c) Entgeltumwandlung	287
d) Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung	288
aa) Direktzusage	289
bb) Unterstützungskassen	290
cc) Direktversicherung	292
dd) Pensionskassen	293
e) Gesetzliche Regelungen des BetrAVG	294
aa) Unverfallbarkeit gemäß § 1 BetrAVG	295
bb) Wartezeit	296
cc) Rätierliche Berechnung bei Ausscheiden aus dem Arbeitsverhältnis	297
dd) Bezug des vorzeitigen Altersrente, § 6 BetrAVG	299
f) Mitbestimmung des Betriebsrats	300
g) Einschlägige Rechtsprechung	301
aa) Teilzeitbeschäftigung	302
bb) Insolvenzschutz und Abänderung einer Versorgungszusage	303
cc) Einfluß der Verbesserung eines betrieblichen Versorgungsanspruchs auf das Arbeitslosengeld	304
3. Die betriebliche Altersversorgung im Rahmen der praktischen Umsetzung der Frühpensionierung	305
a) Regelungen aus der Praxis	306
aa) Tarifvertragliche Regelungen	306
bb) Kollektive Regelungen auf Betriebsebene	307
cc) Individualvertragliche Absprachen	308
b) Beispiel: Frühpensionierung und betriebliche Altersversorgung bei der Direktzusage	308
aa) Allgemeine Prämissen	309
bb) Versorgungssysteme	310
cc) Gestaltungsvarianten der Frühpensionierung	311
dd) Ergebnisse	312
c) Frühpensionierung in den sonstigen Durchführungswegen	314
aa) Unterstützungskasse	314

	Rn.
bb) Direktversicherung, Pensionskasse	315
4. Altersteilzeit und betriebliche Altersversorgung	316
a) Versorgungsfähiges Einkommen bei Teilzeitarbeit	317
b) Reduktion der Altersrente aufgrund des Teilzeitentgeltes	318
c) Berechnungsbeispiel – Direktzusage und Altersteilzeit	319
aa) Allgemeine Prämissen	319
bb) Versorgungssysteme	319
cc) Gestaltungsvarianten für die Altersteilzeit	320
dd) Ergebnisse	321
5. Aktiver Einsatz der betrieblichen Altersversorgung für Konzepte einer Frühpensionierung/Altersteilzeit	322
a) Allgemeines	322
b) Betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung zum (teilweisen) Ausgleich der Rentenzugangsfaktoren	323
aa) Grundstruktur einer Entgeltumwandlung	323
bb) Umwandlung zukünftiger Entgeltbestandteile und/oder zukünftig anfallender Arbeitsstunden in betriebliche Versorgungsleistungen	326
cc) Arbeitsrechtliche Aspekte	329
dd) Sozialversicherungsrechtliche Aspekte	337
ee) Aspekte des Steuerrechts	338
V. Betriebliche Regelungen zur Frühpensionierung	
<i>(Jürgen Brennenstuhl)</i>	341
1. Begriff der Frühpensionierung in der betrieblichen Praxis	341
2. Entwicklung der sozialpolitischen Grundlagen	342
3. Personalpolitischer Stellenwert von Frühpensionierungsregelungen	346
4. Neue gesetzliche Rahmenbedingungen für Frühpensionierungen	352
a) Anhebung der Altersgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung und Einführung von Rentenabschlägen	353
b) Änderungen im Recht der Arbeitslosenversicherung	354
c) Das neue Altersteilzeitgesetz	355
d) Konsequenzen für die Gestaltung von Frühpensionierungsregelungen	356
5. Das betriebliche Grundmodell der Frühpensionierung	361
6. Wesentliche Anwendungsfehler	363
a) Personalanpassung ohne Sozialplan	363
b) Frühpensionierung als integrierter Bestandteil von Sozialplänen	364
c) Wegfall von Arbeitsplätzen aufgrund veränderter Arbeitsabläufe	365
d) Wiederbesetzung des freigewordenen Arbeitsplatzes	366
e) Frühpensionierung und Altersteilzeit – Unterschiede und Kombinationsmöglichkeiten	367
7. Rechtliche Gestaltung von Frühpensionierungen	368
a) Allgemeine Regelungsgrundsätze	368
b) Beendigung des Arbeitsverhältnisses	370
aa) Aufhebungsvertrag	371
bb) Arbeitgeberkündigung und Abwicklungsvertrag	372

	Rn.
c) Anzeigepflicht bei Massenentlassungen nach § 17 KSchG	376
8. Persönliche Voraussetzungen der Frühpensionierung	377
a) Mindestaltersgrenze	377
b) Dauer der Betriebszugehörigkeit	380
9. Die Frühpensionierungsleistungen des Arbeitgebers	381
a) Wesentliche Leistungsbestandteile	381
aa) Hauptleistung	382
bb) Nebenleistung	383
cc) Zusatzleistungen zum Ausgleich von Rentennachteilen . .	384
dd) Zuschuß zu Kranken-, Pflege- und Rentenversicherungs-	
beiträgen	390
ee) Verzicht auf Betriebsrentenkürzung	391
b) Methoden der Leistungsberechnung	392
c) Steuerliche Behandlung der Frühpensionierungsleistungen . .	398
aa) Steuerfreie Abfindung	399
bb) Steuerbegünstigte Entschädigung	404
cc) Zahlung für mehrjährige Tätigkeit	413
dd) Direktversicherung	414
ee) Lohnsteueranrufungsauskunft	416
ff) Mögliche steuerrechtliche Änderungen nach der	
geplanten Steuerreform 1999	417
d) Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der	
Frühpensionierungsleistungen	418
e) Abgrenzung zu Leistungen der betrieblichen Alters-	
versorgung	419
10. Leistungsstörungen während der Frühpensionierung	423
a) Erwerbstätigkeit während der Frühpensionierung	424
b) Berufs- und Erwerbsunfähigkeit während der	
Frühpensionierung	425
c) Änderung gesetzlicher Rahmenbedingungen	428
d) Späterer Beginn der Altersrente	430
e) Vereinbarung über die Nichtinanspruchnahme des	
Arbeitslosengeldes	431
f) Tod des frühpensionierten Mitarbeiters	432
11. Information und Beratung der Mitarbeiter	434
12. Kosten der Frühpensionierung	438
13. Bilanzielle Behandlung von Frühpensionierungsleistungen	440
a) Mögliche Fallgestaltungen	441
b) Frühpensionierungsleistungen in der Handelsbilanz	442
c) Frühpensionierungsleistungen in der Steuerbilanz	443
d) Erstattungspflicht nach § 128 AFG	445
14. Open window-Modelle	447
15. Tarifvertragliche Regelungen	455
 VI. Der soziale Schutz beim vorzeitigen Ausscheiden aus dem	
Erwerbsleben (Dr. Eckhard Kreßel)	457
1. Der Schutz in der gesetzlichen Krankenversicherung	457
a) Krankenversicherung nach Inkrafttreten des Arbeits-	
förderungsreformgesetzes	459

	Rn.
b) Krankenversicherungsschutz für Arbeitnehmer	460
c) Krankenversicherungsschutz von Mitarbeitern nach dem Ausscheiden aus dem Arbeitsverhältnis	465
aa) Beendigung des Arbeitsverhältnisses ohne neue Erwerbstätigkeit	465
bb) Bezug von Arbeitslosengeld	468
cc) Arbeitsunfähigkeit während Arbeitslosengeldbezug	473
dd) Arbeitsunfähigkeit vor Arbeitslosmeldung	477
ee) Unterbrechung des Arbeitslosengeldbezuges	480
ff) Versterben des Arbeitslosengeldbeziehers	481
gg) Beendigung des Arbeitslosengeldanspruchs	482
hh) Bezug von Arbeitslosenhilfe	483
ii) Beitragsberechnung	484
kk) Mitgliedschaft	487
ll) Zuständigkeit der Krankenkasse	488
2. Der Schutz in der sozialen Pflegeversicherung	489
3. Der Schutz in der gesetzlichen Unfallversicherung	491
4. Der Schutz in der gesetzlichen Rentenversicherung	492
a) Rentenversicherungsschutz für Arbeitnehmer	492
b) Rentenversicherung nach Ausscheiden aus dem Arbeits- verhältnis	493
aa) Beendigung des Arbeitsverhältnisses	493
bb) Bezug von Arbeitslosengeld und Arbeitslosenhilfe	494
cc) Sonstige rentenrechtliche Bewertungen von Zeiten der Arbeitslosigkeit	497
5. Der Schutz in der gesetzlichen Arbeitslosenversicherung	502
6. Beratung des Arbeitnehmers	503
VII. Leistungen nach dem Altersteilzeitgesetz (Martina Neise)	504
1. Entwicklung der gesetzlichen Förderung von Altersteilzeit	504
2. Grundsätze der gesetzlichen Regelung	507
a) Erstattungsleistungen der Bundesanstalt für Arbeit nach dem Altersteilzeitgesetz	508
b) Vorgezogener Rentenbeginn nach Altersteilzeit	509
3. Gesetzliche Voraussetzungen der Altersteilzeit im Überblick	511
a) Begünstigter Personenkreis	512
aa) Lebensalter	512
bb) Vorbeschäftigung	512
cc) Keine Rentenberechtigung, kein Rentenbezug	513
b) Vereinbarung zur Altersteilzeit	514
aa) Stichtag	514
bb) Reduzierung der Arbeitszeit	515
c) Erstattungsfähige Leistungen des Arbeitgebers	516
aa) Aufstockung Teilzeitentgelt	517
bb) Aufstockung Rentenversicherungsbeiträge	517
d) Wiederbesetzung des Arbeitsplatzes	518
e) Bezugsdauer der Erstattungsleistungen	519
4. Teilzeitformen	520
a) Volumen der Altersteilzeit	520

	Rn.
b) Verteilung der Altersteilzeit	522
c) Arbeitszeitkonten/Freistellung	523
d) Mehrarbeit	524
e) Nebentätigkeiten	525
5. Leistungen des Arbeitgebers	527
a) Aufstockung Teilzeitentgelt	527
aa) Gesetzliche Bruttoaufstockung	527
bb) Gesetzlicher Mindestnettobetrag	528
cc) Aufstockung über den gesetzlichen Vorgaben	530
dd) Sonstige Leistungen	531
b) Aufstockung Rentenversicherungsbeiträge	532
6. Wiederbesetzung	534
a) Arbeitnehmer nach Abschluß der Ausbildung (§ 3 Abs. 1 Nr. 2 ATG)	535
b) Arbeitsloser (§ 3 Abs. 1 Nr. 2 ATG)	536
c) Sachlicher Zusammenhang	537
d) Zeitlicher Zusammenhang	539
e) Form der Wiederbesetzung	540
f) Unterbrechung der Wiederbesetzung	541
g) Dauer der Wiederbesetzung	542
7. Versteuerung der Altersteilzeitleistungen	543
8. Vorzeitige Beendigung der Altersteilzeit	544
a) Aufhebung/Kündigung der Teilzeitvereinbarung	544
b) Teilweise oder volle Erwerbsminderung	545
c) Tod des Arbeitnehmers	546
d) Insolvenz des Arbeitgebers	548
9. Auswirkungen der Altersteilzeit im Ruhestand	549
a) Rentenberechtigung/Rentenbeginn der gesetzlichen Altersrente	549
b) Höhe der gesetzlichen Altersrente	550
aa) Auswirkungen geringerer Beitragszahlung	551
bb) Abschläge bei vorzeitigem Bezugsbeginn	552
c) Ausgleich der Rentenminderung	555
aa) Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung/ Höerversicherung	556
bb) Betrieblicher Ausgleich	558
d) Betriebliche Altersversorgung	559
e) Direktversicherung	560
10. Umsetzung durch tarifliche und betriebliche Regelungen	561
a) Tarifvorbehalt für verblockte Altersteilzeit	561
b) Rechtsanspruch	563
c) Überforderungsschutz	564
11. Altersteilzeitvertrag	565
12. Information des Mitarbeiters	566
13. Kosten	569

VIII. Der soziale Schutz während der Altersteilzeit (Dr. Eckhard Kreßel) . 571

1. Der Schutz in der Sozialversicherung	571
2. Der Schutz in der gesetzlichen Krankenversicherung	574

	Rn.
3. Der Schutz in der sozialen Pflegeversicherung	578
4. Der Schutz in der gesetzlichen Rentenversicherung	579
5. Der Schutz in der Arbeitslosenversicherung	580
6. Beitragsberechnung	583
7. Fälligkeit der Beiträge	590
8. Meldungen	591

Seite

Anhänge:

1. Vorruhestandstarifvertrag der Metallindustrie Baden-Württemberg	337
2. Stufenweise Anhebung der Altersgrenze (§ 41 SGB VI)	342
3. Dienstblattrunderlaß 26/97 (§ 128 AFG)	355
4. Prüfliste für Austritte ab vollendetem 56. Lebensjahr	422
5. Jährlicher Rentenzugang nach Rentenarten	424
6. Entwicklung des durchschnittlichen Rentenzugangsalters	426
7. Musterbetriebsvereinbarung	427
8. Muster eines Aufhebungsvertrages	429
9. Musterberechnungen zu Frühpensionierungsleistungen	433
10. Muster zur Berechnung der Abfindung	436
11. Berechnungsmuster zur Wirtschaftlichkeit	439
12. BMF-Schreiben vom 16. 10. 1984	440
13. Altersteilzeitgesetz	442
14. Altersteilzeittarifvertrag der Metallindustrie Baden-Württemberg	483
15. Sammelerlaß (Altersteilzeitgesetz, Stand März 1998)	492
16. Gesetzentwurf eines Gesetzes zur Förderung eines gleitenden Übergangs in den Ruhestand (BT-Drs. 13/4336)	516
17. Beschlußempfehlung und Bericht des Ausschusses für Arbeit und Sozialordnung (BT-Drs. 13/4877)	561
18. Gemeinsames Rundschreiben der Spitzenverbände der Sozialver- sicherungsträger zu den versicherungs-, beitrags- und melderecht- lichen Auswirkungen des Altersteilzeitgesetzes v. 11. 7. 1996	567
19. Musterbetriebsvereinbarung Altersteilzeit	577
Sachverzeichnis	581