

Zusatzversorgung des öffentlichen und kirchlichen Dienstes

Von Rechtsanwalt Hagen Hügelschäffer,
Maître en Droit (Montpellier), Arbeitsgemeinschaft kommunale und
kirchliche Altersversorgung (AKA) e. V.

Inhaltsübersicht

	Rdnr.
A. Einleitung	1 – 3
B. Die historische Entwicklung	4 – 16
I. Die Anfänge	4 – 7
II. Die Nachkriegszeit	8 – 10
III. Die Reform 1967 – Einführung des Gesamtversorgungssystems	11, 12
IV. 70er und 80er Jahre	13
V. 90er Jahre und Systemumstellung	14 – 16
C. Die Zuständigkeitsverteilung in der Zusatzversorgung	17 – 36
I. Regionale Zuständigkeit	18 – 22
II. Sachliche Zuständigkeit	23 – 36
1. Interne Kassenorganisation	26, 27
2. Das Mitgliedschaftsverhältnis	28, 29
3. Das Leistungsrecht	30, 31
4. Die Finanzierung	32 – 36
D. Das Leistungsrecht der Zusatzversorgung des öffentlichen und kirchlichen Dienstes	37 – 122
I. Der Weg vom Gesamtversorgungssystem zum Punktemodell	39 – 54
1. Die Schwierigkeiten des Gesamtversorgungssystems	39 – 47
a) Bestandsstruktur und -veränderungen	40
b) Entwicklungen im Steuer- und Sozialversicherungsrecht	41
c) Rechtsprechung des Bundesverfassungsgerichts – Die „Halbanrechnungsentscheidung“	42 – 45
d) Keine steuerliche Förderungsmöglichkeit	46
e) Mangelnde Akzeptanz	47
2. Die Verhandlungen zur Reform der Zusatzversorgung	48 – 54

	Rdnr.
II. Das Verhandlungsergebnis: Der Altersvorsorgeplan 2001	55, 56
III. Die Pflichtversicherung	57 – 79
1. Die Struktur des Punktemodells	58 – 63
2. Die Unverfallbarkeitsfrist von 60 Monaten	64 – 66
3. Die Leistungen aus dem Punktemodell	67 – 74
4. Der Versorgungsausgleich	75 – 77
5. Zukünftige Herausforderungen	78, 79
IV. Die freiwillige Versicherung	80 – 122
1. Die freiwillige Versicherung in Anlehnung an das Punktemodell	83 – 103
a) Die Grundlagen	83 – 87
b) Die Tarife der Zusatzversorgungseinrichtungen des öffentlichen und kirchlichen Dienstes	88 – 103
2. Die fondsgebundene Rentenversicherung	104 – 112
a) Die Produktgestaltung	106 – 108
b) Die Leistungen aus der fondsgebundenen Rentenversicherung	109 – 112
3. Das Vertragsverletzungsverfahren wegen der Entgeltumwandlung im kommunalen Bereich	113 – 122
a) Inhalt der Entscheidung	115 – 117
b) Konsequenzen aus dem Urteil	118 – 122
E. Die Übergangsregelungen für die Versicherten und Rentenberechtigten	123 – 221
I. Einleitung	123 – 128
II. Systematik der Übergangsregelungen	129 – 145
1. Übergangsregelungen für die rentennahen Pflichtversicherten	132 – 135
2. Übergangsregelungen für die rentenfernen Pflichtversicherten	136 – 143
a) Einleitung	136 – 138
b) Pauschalverfahren nach § 18 Abs. 2 BetrAVG	139 – 143
3. Übergangsregelungen für die beitragsfrei Pflichtversicherten	144
4. Überleitung der Rentner	145
III. Die Rechtsprechung zu den Startgutschriften	146 – 163
1. Der Rechtsweg	147 – 152
2. Die Entscheidungen zu den Startgutschriften	153 – 163
a) Urteile des Bundesgerichtshofs zu den Startgutschriften der beitragsfrei Versicherten	157, 158
b) Die Grundsatzentscheidung des Bundesgerichtshofs zu den rentennahen Startgutschriften	159, 160

	Rdnr.
c) Die Rechtsprechung des Bundesarbeitsgerichts zu den rentenfernen Startgutschriften	161
d) Die Berufungsurteile des Oberlandesgerichts Karlsruhe vom 22.9.2005 zu den rentenfernen Startgutschriften	162, 163
IV. Die Pilotentscheidung des Bundesgerichtshofs vom 14.11.2007 zu den rentenfernen Startgutschriften	164 – 207
1. Keine grundsätzlichen Bedenken gegen die Startgutschriftenberechnung	166 – 178
a) Zulässigkeit der Systemumstellung	167
b) Maßstäbe für die Inhaltskontrolle	168 – 171
c) Konkrete Inhaltskontrolle	172 – 178
aa) Keine durchgreifenden Bedenken gegen § 18 Abs. 2 BetrAVG	173
bb) Kein unzulässiger Eingriff in die erdiente Dynamik	174
cc) Keine Fortführung der ehemaligen Übergangs- regelungen	175 – 177
dd) Die Halbanrechnung	178
2. Das Näherungsverfahren	179 – 201
a) Einleitung	180 – 182
b) Die Grundzüge des Näherungsverfahrens	183 – 190
c) Die Feststellungen des Bundesgerichtshofs	191 – 193
d) Die ausschließliche Anwendung des Näherungsverfahrens bei der Startgutschriftenberechnung	194 – 201
aa) Keine flächendeckende Untersuchung eines Groß- bestandes	195, 196
bb) Keine überhöhte Gesamtversorgung	197 – 199
cc) Kein Anspruch auf eine Alternativberechnung	200, 201
3. Unwirksamkeit des Versorgungssatzes von 2,25 %	202 – 207
V. Die Beschlüsse des Bundesverfassungsgerichts vom 29.3.2010 zu den rentenfernen Startgutschriften	208 – 211
VI. Die Neuregelung durch die Tarifvertragsparteien	212 – 221
1. Vergleichsberechnung in Anlehnung an § 2 BetrAVG	213 – 218
2. Beibehaltung des Näherungsverfahrens	219 – 221
F. Die Mitgliedschaft	222 – 289
I. Begründung der Mitgliedschaft	229 – 235
II. Inhalt der Mitgliedschaft	236 – 240
III. Fortsetzung der Mitgliedschaft	241 – 243

	Rdnr.
IV. Beendigung der Mitgliedschaft – Der Ausgleichsbetrag	244 – 289
1. Die Beendigungsgründe	245 – 250
2. Der Ausgleichsbetrag	251 – 289
a) Grundlagen	251 – 256
b) Berechnung des Ausgleichsbetrags	257 – 266
aa) Rechnungszins	259 – 261
bb) Biometrische Rechnungsgrundlagen	262
cc) Bewertung der verfallbaren Anwartschaften	263
dd) Anrechnung des vorhandenen Kassenvermögens	264 – 266
c) Kritik an der Berechnung des Ausgleichsbetrags	267 – 274
aa) Unrealistische Prämissen	268
bb) Unangemessene Benachteiligung durch Einmalzahlung	269 – 272
cc) Keine Anrechnung des vorhandenen Kassenvermögens	273, 274
d) Sonderfälle des Ausgleichsbetrags	275 – 289
aa) Ausgleichsbetrag bei zuvor ausgegliederten Mitgliedern	276 – 281
bb) Kein Ausgleichsbetrag bei Übernahme der Pflichtversicherten durch andere Mitglieder	282
cc) Die Austrocknung	283, 284
dd) Die Personalgestellung	285 – 289
G. Der Überleitungsverkehr	290 – 324
I. Der betriebsrentenrechtliche Hintergrund	295, 296
II. Grundzüge des Überleitungsstatus und dessen steuerrechtliche Behandlung	297 – 311
1. Die Pflichtversicherung	303 – 308
2. Die freiwillige Versicherung	309 – 311
III. Grundzüge des Überleitungsabkommens mit der VBL	312 – 314
IV. Europäische Initiativen zur Verbesserung der Portabilität von Zusatzrentenansprüchen	315 – 324
H. Die Finanzierung	325 – 369
I. Die Umlagefinanzierung in Form des Abschnittdeckungsverfahrens	333 – 338
II. Das Kapitaldeckungsverfahren	339 – 343
1. Kapitaldeckungsverfahren in der Pflichtversicherung	340

	Rdnr.
2. Kapitalgedeckter Abrechnungsverband II in der Pflichtversicherung	341
3. Freiwillige Versicherung	342, 343
III. Das Kombinationsmodell („Mischfinanzierung“)	344, 345
IV. Die Sanierungsgelder	346 – 364
1. Grundlagen	346 – 349
2. Individualisierung der Sanierungsgeldberechnung	350 – 357
3. Klagen gegen die Sanierungsgeldberechnung	358 – 362
a) Rechtmäßigkeit der Sanierungsgelderhebung	359, 360
b) Anspruch auf rückwirkende Neuberechnung nach Maßgabe der 7. bis 9. Satzungsänderung?	361, 362
4. Steuerrechtliche Behandlung der Sanierungsgelder	363, 364
V. Notlagentarifverträge	365 – 369
I. Das Steuerrecht	370 – 450
I. Umlagezahlungen	376 – 411
1. Die Praxis der Umlagebesteuerung	378 – 395
a) Argumente der Finanzverwaltung und des BFH zugunsten der vorgelagerten Besteuerung	381 – 385
b) Gegenargumentation	386 – 388
c) Änderungen durch das JStG 2007	389 – 395
2. Ausschluss der umlagefinanzierten Zusatzversorgung aus dem Anwendungsbereich des § 3 Nr. 63 EStG	396 – 407
a) Begründung des Ausschlusses	398, 399
b) Keine Rechtfertigung für diesen Ausschluss	400 – 407
aa) Finanzielle Sicherheit der betrieblichen Altersversorgung	404, 405
bb) Haushaltspolitische Erwägungen	406, 407
3. Die Pauschalversteuerung nach § 40b EStG	408 – 411
II. Kapitalgedeckte Beiträge	412 – 435
1. Anwendungsbereich des § 3 Nr. 63 EStG	413 – 415
2. Übergangsregelungen im Rahmen des AltEinkG	416 – 419
3. Anwendbarkeit des § 3 Nr. 63 EStG auf die Arbeitnehmereigenbeteiligung an kapitalgedeckten Arbeitgeberbeiträgen	420 – 428
a) Einleitung	420 – 422
b) Fragestellung	423
c) Entscheidung des Bundesfinanzhofs	424 – 428
4. „Riester“- und „Rürup-Förderung“	429 – 435

	Rdnr.
III. Sonderzahlungen an Zusatzversorgungseinrichtungen	436 – 450
1. Inhalt der BFH-Entscheidungen zu den Sonderzahlungen	441, 442
2. Änderungen durch das JStG 2007	443 – 450
a) Grundzüge	443 – 445
b) Steuerfreiheit der Sanierungsgelder	446 – 450
J. Das Sozialversicherungsrecht	451 – 483
I. Einleitung	451 – 458
1. Die rechtlichen Grundlagen	453 – 458
a) Die Verordnungsermächtigung gemäß § 17 Abs. 1 SGB IV	454 – 456
b) Die Sozialversicherungsentgeltverordnung (SvEV)	457, 458
II. Die sozialversicherungsrechtliche Behandlung von Aufwendungen zur Zusatzversorgung	459 – 483
1. Beiträge	459, 460
2. Umlagezahlungen	461 – 475
a) Individuell versteuerte Umlagezahlungen	462
b) Pauschal versteuerte Umlagezahlungen	463 – 473
aa) Vereinbarkeit mit der Ermächtigungsnorm des § 17 Abs. 1 SGB IV?	466
bb) Verstoß gegen den allgemeinen Gleichheitsgrundsatz	467 – 473
(1) Abkehr vom Gesamtversorgungssystem	469 – 471
(2) Verfassungsrechtliche Zweifel des Verordnungsgabers	472
(3) Änderung der sonstigen Rahmenbedingungen	473
c) Steuerfreie Umlagezahlungen	474, 475
3. Sanierungsgelder	476, 477
4. Sonderzahlungen	478 – 483
K. Die bilanzielle Berücksichtigung von Verpflichtungen aus der Zusatzversorgung	484 – 500
I. Einleitung	484 – 486
II. Bilanzierung der Zusatzversorgung nach HGB	487 – 493
1. Keine Verpflichtung zur Rückstellungsbildung	488 – 491
2. Anhangangaben zur Zusatzversorgung wegen der Reform des kommunalen Haushaltsrechts	492, 493
III. Bilanzierung der Zusatzversorgung nach IAS	494 – 500
1. Einleitung	494

	Rdnr.
2. Die Bilanzierung der Zusatzversorgung nach IAS 19	495 – 500
a) Pflichtversicherung als defined benefit (DB-) plan	498, 499
b) Freiwillige Versicherung als defined contribution (DC-) plan	500
L. Die Aufsicht	501 – 527
I. Einleitung	501 – 504
II. Die Pensionsfondsrichtlinie	505 – 508
III. Umsetzung der Pensionsfondsrichtlinie in das deutsche Recht	509 – 527
1. Die Sonderregelungen für die Zusatzversorgung im VAG	512 – 518
2. Das Risikomanagement	519 – 527
M. Zahlen und Statistiken – Der 4. Versorgungsbericht der Bundesregierung	528 – 544
I. Einleitung	528 – 530
II. Entwicklung der Versicherten, Renten und der Ausgaben bei der VBL	531 – 544
1. Entwicklung der Zahl der Pflichtversicherten bis 2006	532 – 535
2. Entwicklung bei den Renten und Versorgungsempfängern	536 – 538
3. Ausgaben für Versorgungsleistungen	539 – 541
4. Vorausberechnungen bis 2050	542 – 544
a) Vorausberechnung der Anzahl der Renten	542
b) Vorausberechnung der Versorgungsausgaben	543, 544

Literaturübersicht