

Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis	VII
Abkürzungsverzeichnis.....	XIII
Abbildungsverzeichnis	XIX
Tabellenverzeichnis	XXIII
Begriffsverzeichnis.....	XXVII
Abstract.....	XXIX
1 Einleitung.....	1
2 Status Quo und Ausgangslage.....	9
3 Identifikation von Hemmnissen der bAV	37
4 Empirische Untersuchung zu Hemmnissen bei der Ver- breitung der bAV	85
5 Entwicklung von Reformüberlegungen	139
6 Empirische Überprüfung strukturgebender Elemente der Reformüberlegungen.....	187
7 Reformempfehlungen	219
8 Fazit	257
Literaturverzeichnis.....	261

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis.....	XIII
Abbildungsverzeichnis.....	XIX
Tabellenverzeichnis	XXIII
Begriffsverzeichnis.....	XXVII
Abstract.....	XXIX
1 Einleitung.....	1
1.1 Problemstellung und Zielsetzung	1
1.2 Abgrenzung der Zielgruppen	2
1.3 Aufbau der Untersuchung	5
2 Status Quo und Ausgangslage.....	9
2.1 Begriffsdefinition	9
2.2 Arbeitsrechtliche Grundlagen	9
2.2.1 Zusagearten.....	9
2.2.2 Entgeltumwandlung	12
2.2.3 Durchführungswege	12
2.3 Steuerrechtliche Grundlagen.....	15
2.3.1 Die Behandlung beim Arbeitgeber	15
2.3.2 Die Behandlung beim Arbeitnehmer	17
2.3.2.1 Besteuerung in der Anwartschaftsphase.....	17
2.3.2.2 Besteuerung in der Rentenphase.....	21
2.4 Sozialversicherungsrechtliche Grundlagen	24
2.5 Entwicklung und Verbreitung der bAV	29

3	Identifikation von Hemmnissen der bAV	37
3.1	Literaturüberblick	37
3.1.1	Hemmungsfaktoren bei der Durchführung der bAV auf Arbeitgeberseite	37
3.1.1.1	Potentielle Hemmnisse	37
3.1.1.2	Relevanz steuer- und sozialversicherungs- rechtlicher Hemmnisse	47
3.1.2	Hemmungsfaktoren bei der Durchführung der bAV auf Arbeitnehmerseite	48
3.1.2.1	Potentielle Hemmnisse	48
3.1.2.2	Relevanz steuer- und sozialversicherungs- rechtlicher Hemmnisse	64
3.2	Experteninterviews	66
3.2.1	Methodik	66
3.2.2	Vorgehen	68
3.2.3	Wesentliche Ergebnisse	69
3.2.3.1	Arbeitgeberseite	69
3.2.3.2	Arbeitnehmerseite	75
3.3	Identifizierte Hemmnisse bei der bAV	81
4	Empirische Untersuchung zu Hemmnissen bei der Verbreitung der bAV	85
4.1	Arbeitgeberinterviews	86
4.1.1	Arbeitgeber ohne bAV	87
4.1.1.1	Stichprobe	87
4.1.1.2	Auswertung und Ergebnisse	90
4.1.2	Arbeitgeber mit bAV	103
4.1.2.1	Stichprobe	103
4.1.2.2	Auswertung und Ergebnisse	106
4.2	Arbeitnehmerinterviews	117
4.2.1	Arbeitnehmer ohne bAV	117
4.2.1.1	Stichprobe	118
4.2.1.2	Auswertung und Ergebnisse	120
4.2.2	Arbeitnehmer mit bAV	126

4.2.2.1	Stichprobe	127
4.2.2.2	Auswertung und Ergebnisse.....	129
4.3	Zusammenfassende Übersicht zu den identifizierten Hemmnissen.....	136
5	Entwicklung von Reformüberlegungen	139
5.1	Arbeitnehmerförderung.....	139
5.1.1	Grundsätzliche Anmerkungen zur Äquivalenz von vor- und nachgelagerter Verbeitragung.....	139
5.1.1.1	Äquivalenz als Startpunkt.....	140
5.1.1.2	Der Einfluss von Arbeitgeberzuschüssen	141
5.1.1.3	Das Problem der Doppelverbeitragung der Riester-bAV	142
5.1.1.4	Die verhaltensökonomische Sichtweise	142
5.1.2	Halbierung des Beitragssatzes in KVdR/PVdR und Erhebung des Arbeitgeberanteils zur Sozialversicherung in Anwartschaftsphase (Reformüberlegung 1).....	143
5.1.3	Verpflichtender Arbeitgeberzuschuss in Höhe der ersparten Sozialversicherungsbeiträge bei Entgeltumwandlung (Reformüberlegung 2).....	149
5.1.4	Verbesserte Riester-Förderung in der bAV (Reformüberlegung 3).....	153
5.1.5	BAV-Förderbetrag (Reformüberlegung 4)	158
5.1.6	Nebenbedingungen für eine erfolgreiche Arbeitnehmerförderung	163
5.1.6.1	Begrenzung der Anrechnung auf die Grundversicherung	163
5.1.6.2	Verbesserung der Portabilität von Anwartschaften.....	165
5.2	Anreize für Arbeitgeber kleiner und mittlerer Unternehmen.....	167
5.2.1	Steuerermäßigung für Arbeitgeber (Reformüberlegung 5).....	167

5.2.2	BAV-Abzugsbetrag für kleine Unternehmen (Reformüberlegung 6)	170
5.2.3	Informationsprämie für Arbeitgeber (Reform- überlegung 7)	173
5.2.4	Belegschafts-bAV (Reformüberlegung 8)	175
5.3	Vereinfachung und Flexibilisierung der bAV	179
5.3.1	Erhöhung und Vereinfachung des Dotierungsrah- mens des § 3 Nr. 63 EStG (Reformüberlegung 9)	179
5.3.2	Lebenszeitdotierung (Reformüberlegung 10).....	182
6	Empirische Überprüfung strukturgebender Elemente der Reformüberlegungen.....	187
6.1	Steuerberaterinterviews.....	188
6.1.1	Stichprobe und allgemeine Ergebnisse.....	189
6.1.2	Überprüfung der entwickelten Reformüber- legungen	196
6.1.3	Zusammenfassung der Steuerberaterinterviews	205
6.2	Arbeitnehmerinterviews	205
6.2.1	Stichprobe	206
6.2.2	Auswertung und Ergebnisse	207
7	Reformempfehlungen	219
7.1	Beseitigung von Hemmnissen (Empfehlung 1)	219
7.1.1	...durch Zuschusspflicht des Arbeitgebers bei Entgeltumwandlung	219
7.1.2	...und bAV-Abzugsbetrag für kleine Unternehmen....	223
7.1.3	Kosten von Empfehlung 1.....	225
7.2	Staatliche Arbeitnehmerförderung (Empfehlung 2)	238
7.2.1	...entweder durch verbesserte Riester-Förderung.....	238
7.2.1.1	Vorteilhaftigkeit für den Arbeitnehmer.....	239
7.2.1.2	Kosten der verbesserten Riester-Förderung.....	243
7.2.2	...oder durch einen bAV-Förderbetrag	251
7.2.3	Nebenbedingungen.....	253

INHALTSVERZEICHNIS

7.3 Weitere Ansatzpunkte zur Vereinfachung der bAV254

7.4 Nicht empfohlene Reformüberlegungen255

8 Fazit257

Literaturverzeichnis.....261

Verzeichnis der Rechtsprechung, Verwaltungsanweisungen
und Drucksachen des Deutschen Bundesrates und Bundestages....269