

Inhaltsverzeichnis

	Seite		Seite
Abfindung	1	Arbeitnehmerähnliche Person	23
Abfindungsverbot	1	Ausfinanzierung Pensionsverpflichtungen	23
Abgeleiteter Zulagenanspruch	1	Auskunftsanspruch	24
Abgeltungsteuer	2	Auskunftspflichten	24
Abtretung	2	Auskunftsrecht	24
Aktuar	2	Auslagerung von Pensionsverpflichtungen	24
Aktueller Rentenwert	2	Auszahlungsplan	25
Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz (AGG)	3	Auszehrung	25
Allgemeinverbindlicherklärung (eines Tarifvertrages)	3	Banksparrplan	25
Altersabstandsklausel	3	Barloohnumwandlung	25
Altersdifferenzklausel	3	Basisrente	25
Alterseinkommen	3	Basisrentenvertrag	25
Alterseinkünftegesetz (AltEinkG)	3	Basisversorgung	25
Altersentlastungsbetrag	5	BAV-Förderbeitrag	25
Altersgrenze	5	Begünstigte Person	26
Altersleistung	6	Beitragsbemessungsgrenze der Sozialversicherung	26
Alterspyramide	6	Beitragsbemessungsgrundlage	26
Altersrente	6	Beitragsorientierte Leistungszusage	26
Altersstruktur	6	Beitragsorientierte Zusage	26
Altersvermögensergänzungsgesetz (AVmEG)	6	Beitragssatz	26
Altersvermögensgesetz (AVmG)	6	Beitragszuschlag für Kinderlose	27
Altersversorgung	7	Beitragszusage	27
Altersvorsorgeaufwendungen	7	Beitragszusage mit Mindestleistung	27
Altersvorsorgebeiträge	7	Beitreibungsrichtlinie-Umsetzungsgesetz (BeitrRLUmG)	27
Altersvorsorge-Durchführungsverordnung (AltVDV)	7	Beleihung	27
Altersvorsorge-Eigenheimbetrag	8	Berichterstattung an die BaFin gem. PFAV	27
Altersvorsorge-Produktinformationsblattverordnung (AltvPIBV)	8	Berufseinsteiger-Bonus	28
Altersvorsorge-Verbesserungsgesetz (AltVVerbG)	9	Berufsunfähigkeitsrente	28
Altersvorsorgevermögen	9	Bescheinigung nach § 92 EStG	28
Altersvorsorgevertrag	9	Besteuerung von Renten	28
Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz (AltZertG)	10	Besteuerungsanteil	28
Altersvorsorgezulage	10	BetrAVG	29
Altzusage	10	Betriebliche Altersversorgung	29
Anbieter	10	Betriebliche Übung	31
Anbieterbescheinigung	10	Betriebsrente	31
Anbiaternummer	18	Betriebsrentengesetz	31
Anbieterwechsel	18	Betriebsrentenstärkungsgesetz	31
Änderung von Versorgungszusagen	18	Betriebsrentner	32
Anleger	18	Betriebsübergang	32
Anpassung	18	Bevölkerungspyramide	32
Anrechnung	22	Bezugsberechtigter	33
Anrechnungszeiten	23	Bezugsgröße	33
Anspruch	23	Bezugsrecht	33
Antrag auf Altersvorsorgezulage	23	Bilanzierung (Direktzusage)	34
Antrag auf Förderung	23	Bilanzierung (mittelbare Zusagen)	35
Anwartschaft	23	Biometrisches Risiko	36
Anwartschaftsdeckungsverfahren	23	Blankettzusage	36
Arbeitgeberzuschuss	23	BOLZ	37

	Seite		Seite
BRSg	37	Flexirentengesetz	53
Bruttoumwandlung	37	Förderantrag	53
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	37	Förderbeitrag für Geringverdiener	53
Bundeszentralamt für Steuern (BZSt)	37	Förderberechtigte Personen	53
BZML	37	Förderhöchstbetrag	53
Chancen-Risiko-Klassifizierung	37	Förderkriterien	53
Contractual Trust Arrangements (CTA)	37	Förderobergrenze	58
Dauerzulageantrag	38	Förderstufen	58
Deferred Compensation	38	Förderung	58
Defined Benefit (DB)	38	Förderverfahren	58
Defined Contribution (DC)	39	Frührente	59
Digitale Rentenübersicht	39	Future Service	59
Direktversicherung	39	Garantieanpassung	59
Direktzusage	42	Garantiezins	59
Doppelverbeitragung	42	Geförderte Beiträge	59
Dotierungsrahmen	42	Geförderter Personenkreis	59
Drei-Säulen-Modell	42	Gehaltsabhängige Zusage	59
Drei-Schichten-Modell	43	Gehaltsumwandlung	59
Drei-Stufen-Theorie	44	Generationenvertrag	59
Durchführende Einrichtung	45	Gesamtversorgungszusage	59
Durchführungsweg	45	Gesamtzusage	60
Durchgriffshaftung	45	Gesetzlicher Arbeitgeberzuschuss	60
Durchschnittsentgelt	45	Gesetz Digitale Rentenübersicht (RentÜGEG)	60
EbAV	45	Gesetz über den Abschluss der Rentenüberleitung	60
EbAV-Richtlinie(n)	46	Gesetz zur Förderung der zusätzlichen Altersvorsorge und zur Änderung des Dritten Buches Sozialgesetzbuch	60
Eckrente	46	Gesetz zur Umsetzung der Mobilitäts-Richtlinie	61
Eckrentner	46	Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (BetrAVG)	62
Ehegattenförderung	46	Gesetzliche Rentenversicherung	62
Ehezeitanteil	46	GKV-Betriebsrentenfreibetragsgesetz	62
Eichel-Förderung	46	GKV-Modernisierungsgesetz (GMG)	62
Eigenbeiträge	47	Gleichbehandlung	62
Eigenheimrente	47	Grundrente	63
Eigenheimrentengesetz (EigRentG)	48	Grundrentengesetz	63
Eigenvorsorge	48	Grundrentenzeiten	63
Einrichtungen zur betrieblichen Altersversorgung (EbAV)	48	Grundsatz der Halbteilung	63
Einstandspflicht des Arbeitgebers	48	Grundsicherung	63
Einzelzusage	48	Grundzulage	63
EIOPA	48	Günstigerprüfung	64
Entgeltumwandlung	48	Halbteilungsgrundsatz	64
Ergänzungsbogen Kinderzulage	51	Halbwaisenleistung	64
Ersatzverfahren Direktversicherung	51	Hanau-Arteaga-Gutachten	64
Ertragsanteil	51	Hartz IV	65
Erwerbsminderungsrente	52	Hinterbliebenenleistung	65
Erwerbsunfähigkeitsrente	52	Höchstbetrag (nach § 10a EStG)	65
Externe Teilung	52	Höchstrechnungszins	65
Festbetragssystem	52	Identifikationsnummer	65
Festrentenzusage	52	Informationspflicht des Anbieters	66
Finanzierungsform	53		
Firmenrente	53		

	Seite		Seite
Informationspflicht gem. PFAV	66	Opting-out	81
Insolvenzsicherung	67	Optionssystem	81
Interne Teilung	70	Organisationsreform in der Rentenversicherung	81
Invalidenrente	70	Outsourcing	82
Invaliditätsleistung	70	Past service	82
IORP-Richtlinie	70	Pan European Personal Pension Product (PEPP)	82
Jährliche Informationspflicht des Anbieters	70	Pauschalierung der Lohnsteuer	82
Kapitaldeckungsverfahren	70	Pay and forget	82
Kapitalkontenplan	70	Pension	82
Kapitalleistung	70	Pensionsfonds	82
Kaufpreisrente	71	Pensionsfonds-Aufsichtsverordnung (PFAV)	84
Kiesewetter-Gutachten	71	Pensionsfonds-Richtlinie	84
Kinder-Berücksichtigungsgesetz (KiBG)	71	Pensionskasse	84
Kindererziehungszeiten	71	Pensionsrückstellungen	86
Kinderzulage	72	Pensions-Sicherungs-Verein auf Gegenseitigkeit (PSVaG)	86
Klassifizierung	72	Pensionsverpflichtungen	86
Kleinbetragsrente	72	Pensionszusage	86
Kohortenbesteuerung	72	PEPP	86
Kollektive Versorgungszusage	73	Pflegeunterstützung- und -entlastungsgesetz (PUEG)	86
Kommission „Verlässlicher Generationenvertrag“	73	Pflegeversicherung der Rentner	87
Krankenversicherung der Rentner (KVdR)	73	Pflichtzuschuss	87
KVdR-Zahlstellenverfahren	74	PIA	87
Lebensgefährte	74	Portabilität	87
Lebenspartner	75	Portabilitätsrichtlinie	87
Leibrente	75	Portierung	89
Leistungsart	75	Private Eigenvorsorge	89
Leistungsform	75	Produktinformationsblatt	89
Leistungsplan	75	Produktinformationsstelle Altersvorsorge (PIA)	89
Leistungszusage	75	Quotierungsprinzip	89
Lohnsteuerpauschalierung	75	Ratierliches Verfahren	89
Maschinelles Zahlstellen-Meldeverfahren	76	RBZ	89
Mindestbeitrag	76	Rechengrößen	89
Mindesteigenbeitrag	76	Rechnungszins	89
Mindestversicherungszeit	78	Rechtsanspruch	89
Mitbestimmung	79	Regelaltersgrenze	90
Mitnahmerecht	79	Reine Beitragszusage	90
Mittelbare Versorgungszusage	79	Reiner Zulagenvertrag	90
Mittelbare Zulageberechtigung	79	Rente	90
M/ntel-Methode	79	Rente für besonders langjährig Versicherte	90
Mobilitäts-Richtlinie	79	Rente mit 63	91
Mütterrente	79	Rentenabschlag	91
Mütterrente II	79	Renten Anpassungsverordnung	91
Nachgelagerte Besteuerung	80	Renten anwartschaft	91
Neuzusage	80	Renten bezugsmitteilung	91
Nicht geförderte Beiträge	80	Renten bezugsmitteilungsverfahren	93
Novation	80	Renteneintrittsalter	93
Nur-Pension	80	Rentenkommission „Verlässlicher Generationenvertrag“	93
Obligatorium	80	Rentenleistung	93
Öffnungsklausel	81	Rentensplitting	93

	Seite		Seite
Rentenüberleitungs-Abschlussgesetz	94	Übertragung von Altersvorsorgevermögen	126
Rentenübersichtsgesetz (RentÜG)	94	Übertragungsabkommen	126
Rentenwert	94	Übertragungswert	126
Rentenwertbestimmungsgesetz (RWBestG)	94	Überzahlung	126
Rentenwertbestimmungsverordnung	94	Umfassung	126
Rentnergesellschaft	94	Umlageverfahren	126
Riester-Banksparplan	94	Unisex-Tarif	126
Riester-Faktor	94	Unmittelbare Versorgungszusage	127
Riester-Förderung	94	Unmittelbare Zulageberechtigung	128
Riester-Rente	95	Unterstützungskasse	128
Rückdeckungsversicherung	107	Unverfallbare Anwartschaft	129
Rückforderung	107	Unverfallbare Versorgungsanwartschaft	129
Rückrechnungsmethode	107	Unverfallbarkeit	132
Rückzahlung von Zulagen	107	Unverfallbarkeitsfristen	132
Rürup-Rente	107	VAG-Informationspflichten-Verordnung (VAG-InfoV)	132
Ruhegehalt	109	Veränderungssperre	132
RV-Altersgrenzenanpassungsgesetz	109	Verbraucherpreisindex (VPI)	133
RV-Leistungsverbesserungsgesetz	110	Verfallbare Anwartschaft	133
RV-Leistungsverbesserungs- und -stabilisierungsgesetz	110	Verfallbare Versorgungsanwartschaft	133
Säulenübergreifende Renteninformation	110	Verrechnungsabrede	134
Schädliche Verwendung	110	Verschaffungsanspruch	134
Schattengehalt	111	Versicherungsmathematische Abschlüsse	134
Schließung der Versorgung	111	Versicherungsmathematische Rechnungsgrundlagen	134
Sicherungsbeitrag	111	Versicherungsmathematisches Gutachten	134
Sockelbetrag	111	Versicherungsvertragliche Lösung	134
Sonderausgabenabzug (nach § 10a EStG)	112	Versicherungsvertragliches Verfahren	134
Sozialpartnermodell	121	Versorgungsanspruch	135
Sozialversicherung	121	Versorgungsanwärter	135
Sozialversicherungsentgeltverordnung (SvEV)	121	Versorgungsanwartschaft	135
Sozialversicherungs-Rechengrößenverordnung	121	Versorgungsausgleich	135
Spätehenklausel	122	Versorgungsausgleichskasse	142
Splittingmethode	122	Versorgungsbeginn	142
Standardrente	122	Versorgungsberechtigter	142
Statusbezogene Versorgungszusage	122	Versorgungsbezug	142
Sterbegeld	122	Versorgungsehe	142
Sterbetafel	122	Versorgungsfall	143
Sterbevierteljahr	123	Versorgungsfähiges Einkommen	143
Steueränderungsgesetz 2007	123	Versorgungsleistung	143
Steueridentifikationsnummer	123	Versorgungslücke	144
Tarifdisposität	123	Versorgungsniveau	144
Tariföffnungsklausel	123	Versorgungsordnung	144
Tarifvertrag	123	Versorgungsregelung	144
Tarifvorbehalt	123	Versorgungsträger	144
Technischer Rentner	124	Versorgungsverpflichtungen	144
Teilrente	124	Versorgungszusage	145
Trägerunternehmen	124	Vertragliche Einheitsregelung	145
Übernahme	124	Vervielfältigungsregelung	145
Überschussanpassung	124	Vollrente	146
Übertragung	124	Vollwaisenleistung	146

	Seite		Seite
Vordienstzeit	146	Zertifizierungsstelle	151
Vorschaltzeit	146	Zertifizierungsverfahren	151
Vorsorgeaufwendungen	146	ZfDR	151
Vorzeitige Altersleistung	146	Zillmerung	151
VPI	147	Zinszusatzreserve	152
Waisenleistung	147	Zugangsfaktor	152
Waisenrente	147	Zulage	152
Wartezeit	147	Zulageantrag	153
Widerrufsvorbehalt	147	Zulageberechtigter	177
Wiederverheiratklausel	148	Zulagenamt	178
Witwen-/Witwerleistung	148	Zulagenausschöpfung	178
Witwenrente	148	Zulagenförderung	178
Witwerrente	148	Zulagenkonto	178
Wohnförderkonto	148	Zulagenstelle	178
Wohnriester	148	Zulagennummer	178
Zahlstelle	149	Zulagenverfahren	178
Zahlstellenverfahren	149	Zulagenvertrag	179
Zeitrente	149	Zurechnungszeiten	179
Zentrale Stelle	149	Zusage	179
Zentrale Stelle für die Digitale Rentenübersicht (ZfDR)	149	Zusatzversorgung des öffentlichen Dienstes	179
Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA)	149	Zuständige Stelle	179
Zertifizierung	149	Zuwendung	179
Zertifizierungskriterien	150	Link-Liste	180
Zertifizierungsnummer	151		

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort und Urheberrechtshinweise	V
1. Anspruch auf betriebliche Altersversorgung und dessen Entstehung	1
1.1 Betriebliche Altersversorgung – Tarifausslegung – Energiekostenrabatt (Führende Entscheidung zu weiteren Parallelsachen)	1
1.2 Betriebliche Altersversorgung – Klage auf künftige Leistung	8
2. Anspruch auf betriebliche Altersversorgung und Einstandspflicht des Arbeitgebers	13
2.1 Betriebliche Altersversorgung – Einstandspflicht – Pensionskasse der Caritas	13
3. Anspruch auf betriebliche Altersversorgung und teilweise Umstel- lung laufender Leistungen	27
3.1 Teilweise Umstellung laufender Leistungen auf Kapitaleistung	27
3.2 Betriebliche Altersversorgung – Kapitalwahlrecht – Ersetzung	42
3.3 Betriebliche Altersversorgung – Ablösung von Versorgungsregelun- gen – Vertrauensschutz und Verhältnismäßigkeit – dreistufiges Prü- fungsschema	49
3.4 Betriebliche Altersversorgung – Kapitalwahlrecht – Ersetzung	59
4. Anpassung von Betriebsrenten	73
4.1 Betriebsrentenanpassung – Gewinnabführungsvertrag	73