

INHALTSVERZEICHNIS

| | |
|---|----|
| Vorwort | I |
| Inhaltsverzeichnis | II |
| Verzeichnis der Tabellen im Text | VI |
| Verzeichnis der Abbildungen im Text | X |
| Verzeichnis der Tabellen im Anhang | XI |
| Zusammenfassung | 1 |
| Einleitung | 8 |

GRUNDLAGEN DER UNTERSUCHUNG

| | |
|--|----|
| A. BEGRIFF UND HISTORISCHE ENTWICKLUNG DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG | 11 |
| I. BEGRIFF DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG | 11 |
| II. HISTORISCHE ENTWICKLUNG DER BETRIEBLICHEN ALTERS- VERSORGUNG | 12 |
| B. ARBEITS- UND STEUERRECHTLICHE RAHMENBEDINGUNGEN DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG | 13 |
| I. FREIWILLIGKEIT UND BEGRÜNDUNG DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG | 13 |
| 1. Freiwilligkeit der Versorgungszusage | 13 |
| 2. Begründung der Versorgungszusage | |
| II. GESTALTUNGSFORMEN DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG | 14 |
| 1. Rentensysteme der betrieblichen Altersversorgung | 14 |
| 1.1 Leistungsarten | 14 |
| 1.2 Leistungspläne | 15 |
| 2. Formen der betrieblichen Altersversorgung | 16 |
| 2.1 Direktzusage | 16 |
| 2.1.1 Begriff der Direktzusage | 16 |
| 2.1.2 Passivierungswahlrecht für Pensionsrückstellungen | 17 |
| 2.1.3 Bildung von Pensionsrückstellungen | 18 |
| 2.1.4 Steuerliche und finanzwirtschaftliche Wirkungen von Pensionsrückstellungen | |
| | 20 |

| | |
|--|-----------|
| 2.1.5 Rückdeckungsversicherung | 21 |
| 2.2 Direktversicherung | 22 |
| 2.2.1 Begriff der Direktversicherung | 22 |
| 2.2.2 Widerruf des Bezugsrechts | 22 |
| 2.2.3 Abtretung und Beleihung | 23 |
| 2.2.4 Pauschalsteuerregelung | 23 |
| 2.2.5 Gehaltsumwandlung | 24 |
| 2.3 Unterstützungskasse | 25 |
| 2.4 Pensionskasse | 27 |
| 2.5 Höherversicherung in der gesetzlichen Rentenversicherung | 29 |
| 2.6 Gewinnabhängige Pensionszusagen | 29 |
| | |
| III. DAS BETRIEBSRENTENGESETZ UND DIE ANSCHLIESSENDE RECHTSPRECHUNG | 31 |
| 1. Unverfallbarkeit | 31 |
| 2. Auszehrungsverbot | 32 |
| 3. Flexible Altersgrenze | 34 |
| 4. Insolvenzsicherung | 35 |
| 5. Anpassungsprüfung | 36 |
| | |
| IV. AUSWIRKUNGEN ANDERER RECHTLICHER REGELUNGEN AUF DIE BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG | 39 |
| 1. Zweites Haushaltsstrukturgesetz | 39 |
| 1.1 Erhöhung des Rechnungszinsfußes für Pensionsrückstellungen | 39 |
| 1.2 Übergangsregelung | 41 |
| 1.3 Betriebswirtschaftliche Auswirkungen | 42 |
| 1.4 Gesamtwirtschaftliche Aspekte | 45 |
| 2. Vorruststand | 46 |
| 2.1 Unmittelbare Auswirkungen | 46 |
| 2.2 Mittelbare Auswirkungen | 48 |
| 3. Neuregelung der Hinterbliebenenversorgung | 49 |
| 4. Krankenversicherungsbeitrag der Rentner | 51 |
| 5. Nachhaftung ausscheidender Gesellschafter | 53 |
| | |
| V. SONDERFÄLLE DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG | 56 |
| 1. Betriebliche Altersversorgung für Gesellschafter/Geschäftsführer | 56 |
| 1.1 Insolvenzsicherung | 56 |
| 1.2 Steuerliche Anerkennung | 59 |
| 2. Betriebliche Altersversorgung für Familienangehörige | 60 |
| | |
| C. ÄNDERUNGEN VON BETRIEBLICHEN VERSORGUNGSREGELUNGEN | 64 |
| | |
| I. INHALTLCHE MASSNAHMEN | 65 |
| 1. Maßnahmen im Rahmen der bestehenden Versorgungsform | 65 |
| 2. Wechsel der Versorgungsform | 67 |
| 2.1 Übergang von der Unterstützungskasse zur Direktzusage | 67 |
| 2.2 Übergang von der internen Finanzierung zur Direktversicherung | 68 |

| | | |
|--|---|-----|
| II. | RECHTLICHE GRUNDLAGEN | 70 |
| 1. | Änderungskündigung | 71 |
| 2. | Einzelvertragliche Regelungen | 71 |
| 3. | Ablösende Betriebsvereinbarung | 72 |
| 4. | Wirtschaftliche Notlage des Trägerunternehmens | 74 |
| | | |
| EMPIRISCHER TEIL DER UNTERSUCHUNG | | 75 |
| A. STRUKTUR DES BEFRAGUNGSSAMPLES | | 75 |
| B. ERGEBNISSE DER EMPIRISCHEN ERHEBUNG | | 77 |
| I. | VERBREITUNG DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG | 77 |
| 1. | Verbreitung nach Befragungssamples | 78 |
| 2. | Verbreitung nach Beschäftigungsgrößenklassen | 78 |
| 3. | Verbreitung nach Wirtschaftsbereichen | 81 |
| 4. | Verbreitung nach Rechtsformen | 85 |
| II. | VERBREITUNG DER EINZELNEN GESTALTUNGSFORMEN DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG ZUM ZEITPUNKT IHRER EINFÜHRUNG | 88 |
| 1. | Allgemeiner Verbreitungsgrad | 89 |
| 2. | Verbreitung nach Unternehmensgrößenklassen | 90 |
| 3. | Verbreitung nach weiteren Strukturmerkmalen | 94 |
| 4. | Gründe für die Wahl der Gestaltungsform | 95 |
| 5. | Verbreitung von Gesamtversorgungssystemen | 97 |
| III. | ÄNDERUNGEN BETRIEBLICHER VERSORGUNGSWERKE | 98 |
| 1. | Veränderungen im Rahmen der bestehenden Versorgungsform | 100 |
| 1.1 | Verbesserung der Leistungen aus betrieblicher Altersversorgung | 100 |
| 1.1.1 | Leistungsverbesserung und Beschäftigtenstatus | 101 |
| 1.1.2 | Leistungsverbesserung und Rechtsform | 107 |
| 1.1.3 | Leistungsverbesserung und Ertragslage | 108 |
| 1.1.4 | Leistungsverbesserung und Versorgungsform | 112 |
| 1.2 | Einschränkung der Leistungen aus betrieblicher Altersversorgung | 116 |
| 1.2.1 | Leistungseinschränkungen nach Befragungssamples | 117 |
| 1.2.2 | Gründe der Leistungseinschränkungen | 119 |
| 1.3 | Übergang von Rentenzusagen zu einmaligen Kapitalleistungen | 123 |
| 1.4 | Abschluß einer Rückdeckungsversicherung | 123 |
| 1.5 | Besondere Maßnahmen im Rahmen der Rentenanpassung | 124 |
| 2. | Strukturveränderungen in den Gestaltungsformen der betrieblichen Altersversorgung | 124 |
| 2.1 | Allgemeine Entwicklungstrends | 124 |
| 2.2 | Entwicklung bei Pensionszusage, Direktversicherung und Unterstützungskasse nach Unternehmensgrößen | 128 |

| | |
|---|-----|
| IV. DIE PERSONALPOLITISCHE BEDEUTUNG DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG | 133 |
| 1. Betriebliche Altersversorgung als Instrument zur Erhöhung betrieblicher Leistung | 134 |
| 2. Betriebliche Altersversorgung als Instrument zur Steigerung der Wett- bewerbsfähigkeit mittelständischer Unternehmen auf dem Arbeitsmarkt .. | 134 |
| 3. Betriebliche Altersversorgung als Instrument zur Verminderung der Fluktuation | 138 |
| 4. Der Beitrag der betrieblichen Altersversorgung zur Erhöhung der gefühls- mäßigen Verbundenheit mit dem Unternehmen | 140 |
| V. DIE BILANZIERUNG VON PENSIONS RÜCKSTELLUNGEN IN MITTELSTÄNDISCHEN UNTERNEHMEN | 143 |
| 1. Die gegenwärtige Bilanzierung von Pensionsrückstellungen | 144 |
| 1.1 Das Passivierungsverhalten | 144 |
| 1.2 Die handels- und steuerrechtliche Bewertung von Pensions- verpflichtungen | 144 |
| 2. Unterdeckung von Pensionsverpflichtungen | 145 |
| 3. Die Einführung einer Passivierungspflicht für Pensionsrückstellungen nach Meinung der befragten Unternehmen | 146 |
| VI. KLEINE UND MITTLERE UNTERNEHMEN OHNE BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG | 149 |
| 1. Die Gründe für das Fehlen einer betrieblichen Altersversorgung | 149 |
| 1.1 Rechtliche Gründe für das Fehlen einer betrieblichen Alters- versorgung | 151 |
| 1.1.1 Unsicherheit über die zukünftige Rechtsprechung | 152 |
| 1.1.2 Unverfallbarkeit, Rentenanpassung und Insolvenz sicherung .. | 154 |
| 1.1.3 Nachhaftung von Gesellschafter/Geschäftsführern | 155 |
| 1.2 Weitere ökonomische Gründe | 155 |
| 2. Die Bereitschaft der Unternehmen zur Einrichtung eines betrieblichen Versorgungswerkes | 157 |
| 2.1 Die Bereitschaft zur Einführung unter der Annahme veränderter Rechtsverhältnisse | 158 |
| 2.2 Geplante Einführung in den nächsten Jahren | 160 |
| Schlußbetrachtungen: Ist das gegenwärtige System der betrieblichen Alters- versorgung in der Bundesrepublik Deutschland mittelstandsfeindlich? | 161 |
| ANHANG I: Tabellen im Anhang | 167 |
| ANHANG II: Fragebogen | 199 |
| Abkürzungsverzeichnis | 205 |
| Literaturverzeichnis | 213 |