

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Der Kompass: Immer auf Kurs in der Beratung	V

Die Standardvorbehalte in Pensionszusagen. Nur Standard oder doch mehr? (Dr. Claudia Veh)

1. Einführung	1
2. Steuerschädliche Vorbehalte	1
3. Steuerunschädliche Vorbehalte	4
4. Widerrufsvorbehalte in Pensionszusagen von Gesellschaf- ter-Geschäftsführern	6
4.1 Widerruf der Zusage	6
4.2 Verwertung der verpfändeten Rückdeckungsversiche- rung	6
4.3 Hinweis aus der Rechtsprechung – Finanzgericht Münster, Urteil vom 26.5.2023 – 4 K 3618/18 E	8
5. Fazit	10

Verpflichtender Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung nach § 1a (1a) BetrAVG: Herausforderung in der Beratung (Per Protoschill)

1. Einleitung	13
2. Rechtliche Grundlagen	13
3. Mögliche Leitplanken	16
4. Was bisher schon geschah	16
5. ... und was noch offen ist	19

**Auswirkung des Wegfalls der Hinzuverdienstgrenzen
auf Altersteilzeitarbeitsverhältnisse im Blockmodell
und Zeitwertkonten**
(Andre Cera)

1. Einführung	21
2. Bezug einer vorgezogenen gesetzlichen Altersrente	21
2.1 Auswirkung auf das Arbeitsverhältnis	21
2.2 Auswirkung auf die betriebliche Altersversorgung	22
3. Auswirkung auf bestehende Altersteilzeit- und Wertgut- habenvereinbarungen	23
3.1 Kurzübersicht Altersteilzeit	23
3.2 Neu: Störfall durch eine vorgezogene Altersrente	25
3.3 Abweichende Auffassungen und deren Begründung	26
3.4 Derzeitiger Rechtsstand	28
3.5 Erläuterungen zum Störfall anhand eines Beispiels	29
4. Fazit	30

**Beratungspflichten bei LongCovid und anderen
langandauernden Erkrankungen**
(Dr. Henriette Meissner/Alexander Schrehardt)

1. Einführung	33
2. Definitionen	33
3. Beratungspflichten	35
3.1 Versicherer und Versicherungsvermittler	36
3.2 Versicherungsmakler	36
3.3 Beratung der Versicherten Person in der bAV	37
4. Arbeitsunfähigkeit	39
4.1 „Gelbe Schein“-Regelung bei Berufsunfähigkeits- versicherungen/Lebensversicherungen mit Beitrags- befreiung bei Berufsunfähigkeit	39
4.2 Prüfpunkte in den AVB	40
4.3 Wechselwirkung mit Krankentagegeld	41

	Seite
4.4 Kreditversicherungen	43
4.5 Krankentagegeld-Versicherung	43
5. Stationäre Behandlung	45
6. Pflegebedürftigkeit	45
7. Berufsunfähigkeit	47
8. Schnellauslöser „Schwere Krankheit“	49
9. Reha- und Wiedereingliederung/Umorganisation	50
10. Unfall und Unfallversicherung	51
11. Fazit	51

**Kongruent rückgedeckte Unterstützungskasse –
Risiken bei fehlender Rückdeckung der zugesagten
Leistungssteigerung nach § 16 Abs. 3 Nr. 1 BetrAVG**
(Anna Paukner/Frank Wörner)

Einführung	53
1. Teil: Inflation und Anpassungsprüfungspflicht	53
1.1 Anpassungsprüfungspflicht bei Unterstützungskasse ..	53
1.2 Zusammenfassende Darstellung des § 16 BetrAVG nach Durchführungswegen	56
1.3 Erhöhung der Renten der Rückdeckungsversicherung .	56
1.4 Einschluss einer garantierten Rentensteigerung in die Rückdeckungsversicherung	59
1.5 Probleme und Störfälle	61
2. Teil: Risiken einer fehlenden Ausfinanzierung der 1 %-Anpassung	62
2.1 Risiko Arbeitgeberwechsel	62
2.2 Risiko Liquidation	63
2.3 Risiko Statuswechsel vom Arbeitnehmer zum Organ ..	66
2.4 Risiko Versorgungsausgleich	67
3. Teil: Handlungsmöglichkeiten bei fehlender Rückdeckung der Rentensteigerung	69
3.1 Abfindung	69
3.1.1 Anwartschaft liegt über der Bagatellgrenze des § 3 BetrAVG	70
3.1.2 Anwartschaft liegt unter der Bagatellgrenze des § 3 BetrAVG	71

	Seite
3.2 Ausfinanzierung der Rückdeckungsversicherung zu Rentenbeginn per Einmalbeitrag	73
3.3 Änderung der Zusage auf Kapitalzusage	73
3.4 Überblick Handlungsmöglichkeiten bei Störfällen vorzeitiger Dienstaustritt und Liquidation	75
4. Fazit	76

Durchbruch beim Nachweisgesetz: Die Textform kommt
(Dr. Henriette Meissner)

1. Einführung: Historie des Gesetzes	77
2. Die Novellierung 2024	78
3. Nachweis in Textform	78
4. Fazit	80

Altersvorsorge: Änderungen durch das Wachstumschancengesetz
(Dr. Henriette Meissner)

1. Einführung	81
2. Richterliche Vorgaben zur Vermeidung von Doppelbesteuerung	81
2.1 Änderungen der Besteuerung von gesetzlichen Renten, Basisrenten, berufsständische Renten	81
2.2 Mehr und länger Versorgungsfreibetrag bei Betriebsrenten aus Pensionszusagen und Unterstützungskassen	82
2.3 Mehr Altersentlastungsbetrag für Direktversicherungen, Pensionskassen, Pensionsfonds	82
2.4 Fünftelungsregelung	82
2.5 Abfindungen von Kleinstbetragsrenten bei Basisrenten	83
2.6 Riester	83
2.7 Weitere für Versorgungen wichtige Regelungen	84

**PUEG: GKV-Spitzenverband äußert sich mit Schreiben
vom 28.3.2024 zur Verzinsung**
(Dr. Henriette Meissner)

1. Einführung	85
2. Neuregelung im Wachstumschancengesetz zur Verzinsung .	85
 Autorenverzeichnis	 87