

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 Hinzuerdienstgrenzen
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 Durchführungswege | 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 Doppelbesteue- rung | 81 |
| 2.1 Änderungen der Besteuerung von gesetzlichen Renten, Basisrenten, berufsständische Renten | 81 |
| 2.2 Mehr und länger Versorgungsfreibetrag bei Betriebs- renten 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 |

Seite

**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 |