

## Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b> .....	<b>3</b>
<b>Inhaltsverzeichnis</b> .....	<b>5</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	<b>19</b>
<b>Literaturverzeichnis</b> .....	<b>26</b>
<b>1. Einleitung</b> .....	<b>29</b>
1.1 Rentenreformgesetz 1999 .....	32
1.2 Rentenreform 2002 (Altersvermögensgesetz) .....	33
1.3 Hüttenknappschaftliche Zusatzversicherungs-Neuregelungs-Gesetz .....	36
1.4 Rentenreform 2004 (Alterseinkünftegesetz).....	36
<b>2. Betriebliche Altersvorsorge</b> .....	<b>40</b>
2.1 Einführung der Alterssicherungssysteme .....	40
2.2 Änderungen durch die Rentenreform 1957 .....	40
2.3 Nachfolgende Reformen der gesetzlichen Rentenversicherung .....	41
2.4 Vorgesetzliche betriebliche Altersvorsorge .....	41
2.5 Reform des Betriebsrentenrechts (Betriebsrentengesetz) .....	42
2.6 Bereiche der betrieblichen Altersvorsorge .....	43
2.7 Biometrische Risiken .....	44
2.7.1 Alter .....	44
2.7.2 Invalidität .....	45
2.7.3 Tod .....	45
2.8 Betriebliche Altersvorsorge liegt vor .....	46
2.8.1 Klassische betriebliche Altersvorsorge .....	47
2.8.2 Entgeltumwandlung .....	47
2.8.3 Eigenbeiträge .....	48
2.9 Eine betriebliche Altersvorsorge liegt nicht vor .....	48
2.10 Entgeltumwandlung und Eigenbeiträge der Arbeitnehmer .....	49
2.11 Mischfinanzierte betriebliche Altersvorsorge .....	49
<b>3. Arbeitnehmerfinanzierte betriebliche Altersvorsorge</b> .....	<b>51</b>
3.1 Entgeltumwandlung .....	52
3.1.1 Vertragliche Entgeltumwandlung .....	54
3.1.2 Entgeltumwandlung mit Rechtsanspruch .....	56
3.2 Eigenbeiträge .....	58
3.2.1 Eigenbeiträge zum Ergänzen der Versorgungszusage des Arbeitgebers .....	59
3.2.2 Fortsetzen der Entgeltumwandlung bei bestehendem Arbeitsverhältnis ohne Entgeltanspruch .....	60
3.2.3 Fortsetzen der Entgeltumwandlung nach Ausscheiden aus dem Betrieb .....	61
3.2.4 Fortsetzen der betrieblichen Altersvorsorge nachdem der Arbeitgeber die versicherungsförmige Lösung verlangt hat .....	62
3.2.5 Beitragsanteile der Arbeitnehmer an einen Versorgungsträger .....	64
<b>4. Umwandlungsberechtigte Personen</b> .....	<b>66</b>
4.1 Vertragliche Entgeltumwandlung .....	66
4.1.1 Nichtumwandlungsberechtigte .....	68
4.2 Bei Entgeltumwandlung mit Rechtsanspruch .....	68

4.3 Pflichtversicherte in der gesetzlichen Rentenversicherung und Landwirtschaftlichen Alterskasse .....	69
4.3.1 Zeitweise versicherungspflichtige Personen.....	71
4.3.2 Weiterhin sind nach dem Übergangsrecht (SGB VI) bei ihrer Beschäftigung oder Tätigkeit versicherungspflichtig.....	72
4.3.3 Auf Antrag sind in der gesetzlichen Rentenversicherung versicherungspflichtig.....	72
4.3.4 Versicherungspflichtig sind in der gesetzlichen Alterssicherung der Landwirte .....	73
4.4 Nichtumwandlungsberechtigte .....	73
4.5 Nichtzulagenberechtigte mit Anspruch auf Riesterrenet .....	74
<b>5. Entgelt.....</b>	<b>76</b>
5.1 Begriff.....	76
5.2 Umwandlungsfähiges Entgelt.....	77
5.2.1 Vertragliche Entgeltumwandlung.....	78
5.2.2 Entgeltumwandlung mit Rechtsanspruch .....	79
5.2.3 Mindestumwandlung .....	80
5.2.4 Gleich hohe Beiträge .....	81
5.3 Wertgleichheit.....	81
5.4 Entgeltvereinbarungen.....	84
5.4.1 Zahlungsgrundlagen .....	84
5.4.1.1 Arbeitsvertragliches Entgelt .....	84
5.4.1.2 Betriebsvereinbarungsentgelt .....	85
5.4.1.3 Tarifliches Entgelt .....	86
5.5 Unabdingbarkeit und Tarifvorbehalt .....	87
5.6 Umwandeln von vermögenswirksamen Leistungen.....	90
5.7 Umwandeln der Wertguthaben oder Abfindungen.....	90
5.7.1 Vervielfältigungsregelungen.....	90
5.7.2 Zeitwertkonten.....	91
5.7.3 Abfindungen .....	92
5.7.4 Urlaubsabgeltung.....	92
<b>6. Entgeltumwandlung verlangen.....</b>	<b>94</b>
6.1 Vertragliche Entgeltumwandlung .....	94
6.2 Entgeltumwandlung mit Rechtsanspruch .....	95
6.3 Ändern des Umwandlungsverlangens .....	100
6.3.1 Ändern der Entgeltumwandlung.....	100
6.3.2 Erhöhen der Beiträge .....	101
6.3.3 Senken der Beiträge .....	101
6.3.4 Aussetzen der Beitragszahlung.....	101
6.3.5 Beenden der Umwandlung .....	102
6.3.6 Wechsel der Durchführungswege .....	102
<b>7. Entgeltumwandlung vereinbaren.....</b>	<b>103</b>
7.1 Umwandlung vereinbaren.....	103
7.1.1 Einzelvereinbarung .....	106
7.1.2 Kollektivvereinbarung .....	106
7.1.2.1 Betriebsvereinbarung .....	107
7.1.2.2 Sprecherausschuss-Richtlinien .....	108
7.1.2.3 Tarifvertrag .....	109
a) Beiderseitige Tarifbindung .....	109
b) Arbeitnehmerseitige Tarifbindung .....	109

c) Nicht tarifgebundener Arbeitnehmer .....	110
d) Arbeitgeberseitige Tarifbindung .....	111
e) Allgemein verbindlicher Tarifvertrag .....	112
f) Tarifliches Entgelt .....	112
g) Arbeitsvertraglich vereinbartes Entgelt .....	113
h) Tarifvorrang .....	113
i) Einschlägiger Tarifvertrag .....	113
<b>7.2 Regelungsmöglichkeiten bei der Entgeltumwandlung .....</b>	<b>114</b>
<b>7.2.1 Wahl des Durchführungsweges .....</b>	<b>114</b>
<b>7.2.2 Wahl des Versorgungsträgers .....</b>	<b>114</b>
<b>7.2.3 Wahl der Zusageart .....</b>	<b>115</b>
<b>7.2.4 Wahl des abzusichernden biometrischen Risikos .....</b>	<b>115</b>
<b>7.2.4.1 Altersgrenzen .....</b>	<b>117</b>
<b>7.2.4.2 Invaliditätsversorgung .....</b>	<b>118</b>
<b>7.2.4.3 Hinterbliebenenversorgung .....</b>	<b>119</b>
<b>7.2.5 Umzuwendende Entgeltteile .....</b>	<b>119</b>
<b>7.2.6 Höhe der Umwandlungsbeträge .....</b>	<b>120</b>
<b>7.2.6.1 Vertragliche Entgeltumwandlung .....</b>	<b>120</b>
<b>7.2.6.2 Entgeltumwandlung mit Rechtsanspruch .....</b>	<b>121</b>
<b>7.2.6.3 Mindestumwandlung .....</b>	<b>121</b>
<b>7.2.6.4 Dauer der Entgeltumwandlung .....</b>	<b>121</b>
<b>7.2.6.5 Gestalten des Leistungsplanes .....</b>	<b>122</b>
<b>7.2.6.6 Auffüllanspruch .....</b>	<b>122</b>
<b>7.3 Riesterförderung .....</b>	<b>123</b>
<b>7.4 Rürupförderung .....</b>	<b>124</b>
<b>7.5 Kein Einvernehmen über eine Umwandlungs-Vereinbarung .....</b>	<b>124</b>
<b>8. Rechtliche Rahmenbedingungen .....</b>	<b>125</b>
<b>8.1 Zusagearten .....</b>	<b>125</b>
<b>8.1.1 Leistungszusage .....</b>	<b>125</b>
<b>8.1.1.1 Gesamtversorgungszusage .....</b>	<b>126</b>
<b>8.1.1.2 Endgehaltsbezogen Versorgungszusage .....</b>	<b>128</b>
<b>8.1.1.3 Festbetragszusagen .....</b>	<b>129</b>
a) Dienstzeitkomponente bei einer Festbetragszusage .....	129
b) Dienstzeit- und Bezügekomponente bei einer Festbetragszusage .....	129
c) Festbetragszusage als Kapitalzusage .....	130
<b>8.1.2 Beitragsorientierte Leistungszusage .....</b>	<b>130</b>
<b>8.1.3 Beitragszusage mit Mindestleistung .....</b>	<b>131</b>
<b>8.2 Unverfallbarkeit .....</b>	<b>132</b>
<b>8.2.1 Unverfallbarkeit dem Grunde nach .....</b>	<b>132</b>
<b>8.2.2 Unverfallbarkeit der Höhe nach .....</b>	<b>133</b>
<b>8.2.3 Berechnung der unverfallbaren Anwartschaft .....</b>	<b>135</b>
<b>8.2.3.1 Quotierungsverfahren (Ratierliche Berechnung) .....</b>	<b>136</b>
<b>8.2.3.2 Versicherungsvertragliches Verfahren .....</b>	<b>138</b>
<b>8.2.3.3 Erreichte Anwartschaft .....</b>	<b>139</b>
<b>8.2.3.4 Summe der eingezahlten Beiträge zuzüglich der Erträge .....</b>	<b>139</b>
<b>8.3 Abfindung .....</b>	<b>141</b>
<b>8.3.1 Abfindung bei einer Insolvenz .....</b>	<b>141</b>
<b>8.3.2 Abfindung bei Erstattung der gesetzlichen Rentenbeiträge .....</b>	<b>142</b>

8.3.3 Abfindung während des Arbeitsverhältnisses .....	142
8.3.4 Abfindungswert .....	143
8.3.5 Auskunftsrecht vor einer Abfindung .....	143
8.3.6 Abfindungsverbot .....	143
8.3.7 Verzicht .....	143
<b>8.4 Übertragung (Portabilität) .....</b>	<b>144</b>
<b>8.4.1 Übertragung bei einer Direktzusage oder Unterstützungskasse .....</b>	<b>144</b>
<b>8.4.1.1 Übertragungswert .....</b>	<b>145</b>
a) Anpassung nach einer Übertragung .....	145
b) Übertragung bei Betriebsschließung .....	145
<b>8.4.1.2 Übertragung auf einen Pensionsfonds .....</b>	<b>146</b>
<b>8.4.2 Übertragung bei einem versicherungsförmigen Durchführungswege .....</b>	<b>146</b>
<b>8.4.2.1 Einvernehmliche Übertragung .....</b>	<b>146</b>
<b>8.4.2.2 Übertragungsrecht .....</b>	<b>146</b>
a) Zeitliche Begrenzung des Übertragungsanspruchs .....	148
b) Begrenzung der Höhe des Übertragungsanspruchs .....	148
c) Übertragungswert .....	149
d) Ausschluss des Übertragungsanspruchs .....	149
<b>8.4.2.3 Übertragung bei einer Entgeltumwandlung .....</b>	<b>149</b>
<b>8.4.2.4 Riesterförderung und Portabilität .....</b>	<b>149</b>
<b>8.4.2.5 Übertragung von Wertguthaben .....</b>	<b>150</b>
<b>8.4.2.6 Übertragung auf die Deutsche Rentenversicherung Bund .....</b>	<b>150</b>
<b>8.5 Auszehrungs- und Anrechnungsverbot .....</b>	<b>151</b>
<b>8.5.1 Auszehrungsverbot .....</b>	<b>151</b>
<b>8.5.2 Anrechnungsverbot .....</b>	<b>152</b>
<b>8.5.2.1 Anrechnen der Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung .....</b>	<b>153</b>
a) Anrechenbarkeit bei arbeitnehmerfinanzierten Rentenleistungen .....	154
b) Anrechenbarkeit bei Nachversicherungen .....	154
c) Anrechenbarkeit bei Beitragserstattungen .....	154
<b>8.5.2.2 Anrechnen der Renten aus der gesetzlichen Unfallversicherung .....</b>	<b>154</b>
<b>8.5.2.3 Anrechnen von Versorgungsleistungen aus anderen Arbeitsverhältnissen .....</b>	<b>155</b>
<b>8.5.2.4 Anrechnung der Altersleistungen aus einer Befreiungsversicherung .....</b>	<b>156</b>
<b>8.5.2.5 Anrechnen der Altersleistungen aus anderen gesetzlichen Versorgungswerken .....</b>	<b>157</b>
a) Altersleistungen der Landwirte .....	157
b) Berufsständische Versorgungsleistungen .....	157
<b>8.5.2.6 Anrechnen der Abgeordnetenpensionen .....</b>	<b>158</b>
<b>8.5.3 Nicht anrechnungsfähige Alterseinkünfte .....</b>	<b>158</b>
<b>8.6 Vorzeitige Altersleistungen .....</b>	<b>159</b>
<b>8.6.1 Rentenversicherungs-Altersgrenzenanpassungsgesetz .....</b>	<b>159</b>
<b>8.6.1.1 Höhere Rentenabschläge .....</b>	<b>161</b>
<b>8.6.2 Die Ausgleichsfunktion .....</b>	<b>161</b>
<b>8.6.3 Erläuterungen zu den Wartezeiten .....</b>	<b>162</b>
<b>8.6.4 Ersatzzeiten .....</b>	<b>163</b>
<b>8.6.5 Anrechnungszeiten .....</b>	<b>164</b>
<b>8.6.6 Berücksichtigungszeiten .....</b>	<b>164</b>
<b>8.6.7 Zeiten des Versorgungsausgleichs .....</b>	<b>164</b>
<b>8.6.8 Rentensplitting .....</b>	<b>165</b>
<b>8.6.9 Zeiten einer geringfügigen Beschäftigung .....</b>	<b>165</b>

---

8.7 Altersgrenzen .....	165
8.7.1 Altersgrenzen bis zum 31. Dezember 2011 .....	165
8.7.1.1 Übersicht.....	166
8.7.2 Altersgrenzen ab 1. Januar 2012.....	167
8.7.2.1 Übersicht.....	167
8.7.3 Neue Altersgrenzen.....	168
8.7.3.1 Rentenbeginn .....	168
8.7.3.2 Regelaltersrente .....	169
8.7.3.3 Altersrente für besonders langjährig Versicherte .....	170
8.7.3.4 Altersrente für langjährig Versicherte .....	170
a) Materielle Auswirkungen beim vorzeitigen Bezug der Altersrente für langjährig Versicherte nach bisherigem Recht .....	171
aa) Alte Bundesländer.....	172
bb) Neue Bundesländer.....	173
b) Materielle Auswirkungen beim vorzeitigen Bezug der Altersrente für langjährig Versicherte nach neuem Recht.....	174
aa) Alte Bundesländer.....	174
bb) Neue Bundesländer.....	177
8.7.4 Rentenminderungsfaktoren.....	179
8.7.4.1 Riesterfaktor.....	179
8.7.4.2 Nachhaltigkeitsfaktor.....	179
8.7.4.3 Nachholfaktor .....	180
8.7.5 Altersrente für schwerbehinderte Menschen .....	180
8.7.6 Altersrente für langjährig unter Tage beschäftigte Bergleute.....	181
8.7.7 Änderungen bei anderen Rentenarten.....	182
8.7.7.1 Erwerbsminderungsrente .....	182
a) Renten wegen Erwerbsminderung .....	183
aa) Rente wegen Erwerbsminderung nach geltendem Recht.....	183
bb) Rente wegen Erwerbsminderung nach neuem Recht .....	183
8.7.7.2 Hinterbliebenenrenten.....	185
8.7.8 Auslaufende Altersrenten .....	186
8.7.8.1 Tabelle .....	186
8.7.8.2 Altersrenten für Frauen .....	186
a) Abschlagsfreie Altersrente für Frauen.....	186
b) Altersrente für Frauen mit Rentenabschlag .....	187
8.7.9 Altersrente wegen Arbeitslosigkeit oder nach Altersteilzeit .....	189
8.7.9.1 Senken der Altersgrenze auf das 62. Lebensjahr .....	191
8.7.10 Mögliche Altersrenten nach Altersteilzeit .....	192
8.7.10.1 Altersteilzeit nach Wegfall der Altersrente nach Altersteilzeit .....	193
8.7.10.2 Hinzuerwerbseinstieg .....	194
8.8 Neue Altersgrenzen bei der betrieblichen Altersvorsorge .....	195
8.8.1 Möglichkeiten des Anpassens an die neuen Altersgrenzen .....	195
8.8.2 Grundsätze für das Anpassen der Versorgungszusagen .....	198
8.8.3 Versorgungsregelungen Anpassen an die neuen Altersgrenzen .....	199
8.8.3.1 Regelaltersgrenze 67 .....	199
8.8.3.2 Festbetragsversorgung .....	200
8.8.3.3 Vertrauensschutz.....	200
8.8.3.4 Dienstzeitabhängige Versorgungszusage .....	201
8.8.3.5 Altersgrenze für besonders langjährige Versicherte .....	201

8.8.3.6 Altersgrenze für langjährig Versicherte.....	202
8.8.3.7 Altersgrenze für schwerbehinderte Menschen.....	204
8.8.3.8 Altersgrenze für langjährig unter Tage beschäftigte Bergleute .....	205
8.8.3.9 Altersgrenzen für Frauen .....	206
8.8.3.10 Altersgrenzen wegen Arbeitslosigkeit oder nach Altersteilzeit.....	206
8.8.4 Feste Altersgrenzen .....	206
8.8.5 Auswirkungen auf die Entgeltumwandlung .....	206
8.8.5.1 Zusammenfassung .....	207
8.9 Insolvenzschutz.....	208
8.10 Anpassung laufender Leistungen.....	210
8.10.1 Anpassung von Altzusagen.....	210
8.10.1.1 Prüfungszeitraum .....	210
a) Lage des Anpassungszeitraumes .....	211
b) Bündelung der Anpassungsprüfungen .....	211
aa) Beachtung des Gleichbehandlungsgrundsatzes bei einer Bündelung .....	213
8.10.1.2 Disposition des Prüfungszeitraumes.....	214
a) Nachteilsausgleich bei Verlängerung des Prüfungszeitraumes .....	214
8.10.1.3 Anpassungsmaßstab.....	217
a) Verbraucherpreisindex für Deutschland .....	217
b) Nettolohnentwicklung (reallohnbezogen Obergrenze).....	219
8.10.1.4 Freiwillige Anpassungen .....	219
8.10.1.5 Anpassungentscheidung .....	220
8.10.1.6 Belange der Versorgungsempfänger.....	220
8.10.1.7 Wirtschaftliche Lage des Unternehmens .....	220
8.10.1.8 Informationspflicht des Arbeitgebers bei einer Nichtanpassung.....	220
8.10.1.9 Widerspruch gegen die Nichtanpassung.....	220
8.10.1.10 Folgen des Widerspruchs.....	221
8.10.1.11 Arbeitgeber passt die Betriebsrenten nicht an und schweigt.....	221
8.10.1.12 Nichtanpassungsmeldung ohne Hinweis auf den Widerspruch .....	222
8.10.1.13 Kein Widerspruch und die Folgen .....	222
8.10.1.14 Ausnahmen von der Anpassungsprüfungspflicht .....	223
8.10.2 Mindestanpassung bei arbeitnehmerfinanzierten Altersleistungen .....	223
8.10.2.1 Garantieanpassung bei Direktzusagen, Unterstützungslässen und Pensionsfonds .....	223
8.10.2.2 Garantieanpassungen der Leistungen der Direktzusagen, Unterstützungslässen und Pensionsfonds, die vom 1. Januar 1999 bis zum 31. Dezember 2000 vereinbart wurden.....	223
8.10.2.3 Anpassung von Leistungen aus Direktzusagen, Unterstützungskassen oder Pensionsfonds, wenn die Entgeltumwandlung nach dem 31. Dezember 2000 vereinbart wurden .....	224
8.10.2.4 Anpassung der Altzusage einer Entgeltumwandlung bei einer Pensionskasse oder Direktversicherung .....	224
8.10.2.5 Ausnahmen von der Anpassungsverpflichtung .....	226
8.10.2.6 Wunsch auf Garantieanpassungen bei Altzusagen .....	226
a) Anpassungsmöglichkeiten bei Altzusagen .....	227
b) Änderung der Betriebsrentenanpassung durch Vereinbarung .....	229
c) Änderung durch Individualvereinbarung .....	230
d) Änderung durch Betriebsvereinbarung .....	231
e) Veränderung der Versorgungszusage mit einer Jeweiligkeitsklausel .....	231

f) Änderung durch Tarifvertrag .....	232
aa) Regelungskompetenz der Tarifvertragsparteien .....	233
g) Änderung einer Individualvereinbarung.....	233
h) Änderung der tariflichen Vereinbarung.....	234
8.10.3 Überschussanpassungen bei Pensionskassen und Direktversicherungen .....	235
8.10.4 Nachholende Anpassung.....	236
8.10.5 Nachträgliche Anpassung .....	237
8.10.5.1 Ausdrückliche Anpassungsentscheidung.....	238
8.10.5.2 Stillschweigende Anpassungsentscheidung.....	239
8.10.5.3 Schlussfolgerungen.....	240
8.10.6 Verjährung .....	241
8.10.7 Keine Anpassungspflicht.....	241
8.10.7.1 Kapitalzahlungen .....	241
8.10.7.2 Beitragszusagen mit Mindestleistung .....	242
8.10.7.3 Auszahlungsplan .....	242
8.10.7.4 Keine Anpassungsverpflichtung des PSVaG und bei Anwartschaften .....	243
8.10.7.5 Anpassungen bei mischfinanzierten Leistungen.....	243
8.10.8 Einstandspflicht des Arbeitgebers .....	243
8.10.8.1 Verschaffungsanspruch.....	243
8.10.8.2 Verschaffungsanspruch bei Verletzung des Gleichbehandlungsgrundsatzes .....	244
8.10.8.3 Umfang des Verschaffungsanspruchs.....	244
8.10.8.4 Durchsetzung des Verschaffungsanspruchs.....	245
<b>9. Durchführungswege – Staatliche Förderung .....</b>	<b>246</b>
9.1 Wahl der Durchführungswege .....	246
9.1.1 Direktzusage .....	247
9.1.2 Unterstützungskasse.....	247
9.1.3 Versicherungsförmige Durchführungswege .....	248
9.1.3.1 Pensionskasse.....	248
9.1.3.2 Direktversicherung.....	248
9.1.3.3 Pensionsfonds .....	249
9.1.4 Deckungskapital für die einzelnen Durchführungswege .....	249
9.2 Wahlverfahren bei der Entgeltumwandlung .....	250
9.3 Auszahlungsmöglichkeiten .....	252
9.3.1 Rentenzahlungen.....	253
9.3.2 Rente mit Kapitalwahlrecht .....	254
9.3.3 Auszahlungsplan .....	254
9.3.4 Kapitalleistungen .....	256
9.4 Staatliche Förderung der Entgeltumwandlung .....	257
9.4.1 Besteuern der Arbeitnehmeraufwendungen.....	257
9.4.2 Steuerfreie Entgeltumwandlung .....	258
9.4.2.1 Zuflussverschiebung bei Direktzusagen und Unterstützungskassen .....	259
9.4.2.2 Steuerfreiheit (§ 3 Nr. 63 EStG) bei Pensionskassen, Direktversicherungen, Pensionsfonds .....	259
a) Altzusagen .....	259
b) Neuzusagen.....	261
9.4.3 Pauschalbesteuerung der Engeltumwandlungs-Beiträgen .....	263
9.4.3.1 Pauschalbesteuerung bei Pensionskassen .....	265

a) Altzusagen .....	265
b) Neuzusagen .....	267
9.4.3.2 Pauschalbesteuerung bei Direktversicherungen .....	268
a) Altzusagen .....	268
b) Neuzusagen .....	270
9.4.4 Entgeltumwandlung mit Riesterförderung .....	271
9.4.4.1 Zulagenberechtigte .....	271
9.4.4.2 Zulagen .....	273
9.4.5 Ungeförderte Entgeltumwandlung .....	276
9.4.6 Vorgelagertes Besteuern .....	276
9.4.7 Nachgelagertes Versteuern .....	277
9.5 Versteuerung der Versorgungsleistungen .....	277
9.5.1 Versteuern der Leistungen einer Direktzusage oder Unterstützungs kasse .....	278
9.5.2 Versteuern der Versorgungsleistungen bei einem versicherungsförmigen Durchführungsweg .....	278
9.5.2.1 Versorgungsleistungen aus steuerfrei gestellten Beiträgen (§ 3 Nr. 56, 63 EStG) .....	279
9.5.2.2 Versorgungsleistungen aus reistergeförderten Beiträgen (§§ 10a, 79 ff. EStG) .....	279
9.5.2.3 Versorgungsleistungen aus pauschal versteuerten Beiträgen (§ 40b EStG) .....	279
9.5.2.4 Ertragsanteilbesteuerung .....	279
9.5.2.5 Ausnahmen für den öffentlichen Dienst .....	281
9.5.3 Mitteilungspflicht .....	282
9.6 Rentenbezugsmittelung .....	282
9.7 Sozialversicherungsbeiträge bei der Entgeltumwandlung .....	284
9.7.1 Beitragsfreistellung in der Anwartschaftsphase .....	284
9.7.1.1 Direktzusage und Unterstützungs kasse .....	285
9.7.1.2 Beitragsrechtliche Auswirkungen bei versicherungsförmigen Durchführungswegen .....	286
a) Beitragsfreiheit der Pensionskassenbeiträge .....	286
aa) Altzusagen .....	286
bb) Neuzusagen .....	288
b) Beitragsfreiheit der Direktversicherungsbeiträge .....	288
aa) Altzusagen .....	288
bb) Neuzusagen .....	289
c) Beitragsfreiheit der Pensionsfondsbeiträge .....	289
aa) Altzusagen .....	289
bb) Neuzusagen .....	289
9.7.1.3 Beitragspflicht und Beitragsfreistellung in der Leistungsphase .....	290
a) Beitragspflichtige Einnahmen .....	290
9.7.2 Sozialversicherungsbeiträge für Versorgungsbezüge .....	291
9.7.2.1 Versorgungsbezüge .....	291
a) Betriebsrenten .....	292
aa) Kombination der Durchführungswege .....	294
bb) Minderung der gesetzliche Rente durch Entgeltumwandlung .....	297
cc) Mehrere Versorgungsbezüge .....	297
dd) Versorgungsbezüge aus dem Ausland .....	298
b) Kapitalleistungen und Abfindungen .....	298
aa) Kapitalleistungen .....	299

bb) Teilkapitalzahlungen .....	300
cc) Übertragungen.....	300
dd) Abfindungen .....	301
9.7.3 Berechnung der Beiträge .....	301
9.7.3.1 Rangfolge der Einnahmearten .....	301
9.8 Umwandlung von Wertguthaben und Abfindungen.....	302
9.8.1 Vervielfältigungsregel .....	302
9.8.2 Zeitwertkonten.....	302
9.8.2.1 Umbuchung in Direktzusage und Unterstützungskasse.....	303
9.8.2.2 Umbuchung in Pensionskasse, Direktversicherung, Pensionsfonds.....	303
9.7.2.3 Die neue Vervielfältigungsregel .....	304
9.8.2.4 Beibehaltung der alten Vervielfältigungsregel .....	304
9.8.3 Beiträge an Sozialversicherungen bei den Vervielfältigungsregeln .....	305
9.8.3.1 Allgemeines .....	305
9.8.3.2 Sonstige Voraussetzungen .....	306
<b>10. Direktzusage (Pensionszusage) .....</b>	<b>307</b>
10.1 Begriff.....	307
10.2 Finanzierung .....	308
10.3 Anlagevorschriften.....	308
10.4 Versicherungsaufsicht und Insolvenzsicherung.....	308
10.5 Zusagearten .....	309
10.6 Leistungsplan .....	309
10.7 Unverfallbarkeit .....	309
10.8 Übernahme durch Pensionsfonds.....	310
10.9 Abfindung .....	311
10.10 Anpassung.....	311
10.11 Staatlich Förderung der Direktzusagen.....	312
10.11.1 Steuerfreiheit der Beiträge .....	312
10.11.2 Versteuern der laufenden Leistungen .....	312
10.11.3 Versteuern der Kapitalzahlungen.....	314
10.11.4 Steuerliche Auswirkungen bei der Direkt- oder Pensionszusage .....	315
10.11.5 Beitragsfreiheit in den Sozialversicherungen während der Ansparphase .....	315
10.11.6 Beitragspflicht bei der Kranken- und Pflegeversicherung während der Leistungsphase .....	316
10.12 Mitbestimmung.....	317
10.13 Schlussfolgerungen .....	318
<b>11. Unterstützungskasse .....</b>	<b>320</b>
11.1 Begriff.....	320
11.1.1 Nicht rückgedeckte Unterstützungskasse .....	321
11.1.2 Rückgedeckte Unterstützungskasse .....	321
11.1.2.1 Kongruent rückgedeckte Unterstützungskasse .....	321
11.1.2.2 Partiell rückgedeckte Unterstützungskasse .....	322
11.2 Finanzierung .....	322
11.3 Anlagevorschriften.....	323
11.4 Versicherungsaufsicht und Insolvenzsicherung.....	323
11.5 Zusagearten .....	323
11.6 Leistungsplan .....	323
11.7 Unverfallbarkeit .....	324

11.8 Übernahme durch Pensionsfonds .....	324
11.9 Abfindung .....	324
11.10 Anpassung .....	325
11.11 Staatlich Förderung der Unterstützungskasse .....	325
11.11.1 Besteuer der Beiträge .....	325
11.11.2 Versteuern der Leistungen .....	326
11.11.2.1 Laufende Leistungen .....	326
11.11.2.2 Kapitalzahlungen .....	326
11.11.3 Steuerliche Auswirkungen bei einer Unterstützungskasse .....	327
11.11.4 Beitragsfreiheit in den Sozialversicherungen während der Ansparphase .....	327
11.11.5 Beitragspflicht bei den Kranken- und Pflegeversicherungen während der Leistungsphase .....	327
11.12 Mitbestimmung .....	329
11.13 Schlussfolgerungen .....	330
<b>12. Pensionskasse .....</b>	<b>332</b>
12.1 Begriff .....	332
12.2 Finanzierung .....	332
12.3 Anlagevorschriften .....	333
12.4 Versicherungsaufsicht und Insolvenzsicherung .....	334
12.5 Haftung .....	334
12.6 Zusagearten .....	334
12.7 Geschäftsplan .....	335
12.8 Abfindung .....	335
12.9 Anpassung .....	335
12.10 Staatlich Förderung der Pensionskasse .....	335
12.10.1 Besteuer der Beiträge .....	335
12.10.1.1 Besteuer der Beiträge bei Altzusagen .....	336
12.10.1.2 Besteuer der Beiträge bei Neuzusagen .....	337
12.10.2 Versteuern der Leistungen .....	338
12.10.3 Steuerliche Auswirkungen bei einer Pensionskasse .....	339
12.10.4 Neue Steuerregeln für umlagefinanzierte Pensionskassen .....	340
12.10.5 Beitragsfreiheit in den Sozialversicherungen während der Ansparphase .....	340
12.10.6 Beitragspflicht bei den Kranken- und Pflegeversicherungen während der Leistungsphase .....	340
12.11 Mitbestimmung .....	342
12.12 Schlussfolgerungen .....	344
<b>13. Direktversicherung .....</b>	<b>346</b>
13.1 Begriff .....	346
13.2 Finanzierung .....	347
13.3 Anlagevorschriften .....	348
13.4 Versicherungsaufsicht und Insolvenzsicherung .....	348
13.5 Haftung .....	348
13.6 Zusagearten .....	349
13.7 Geschäftsplan/Leistungsplan .....	349
13.8 Abfindung .....	349
13.9 Anpassung .....	349
13.10. Staatliche Förderung der Direktversicherung .....	350
13.10.1 Besteuer der Beiträge .....	350

13.10.1.1 Besteuern der Beiträge bei Altzusagen .....	350
13.10.1.2 Besteuern der Beiträge bei Neuzusagen .....	352
13.10.2 Versteuern der Leistungen .....	354
13.10.2.1 Versteuerung der Leistungen bei Altzusagen .....	354
13.10.2.2 Versteuern der Leistungen bei Neuzusagen .....	355
13.10.3 Betragsfreiheit in den Sozialversicherungen während der Ansparphase .....	355
13.10.3.1 Altzusagen .....	355
13.10.3.2 Neuzusagen .....	355
13.10.4 Beitragspflicht bei den Kranken- und Pflegeversicherungen während der Leistungsphase .....	355
13.11 Mitbestimmung .....	359
13.12 Schlussfolgerungen .....	360
<b>14. Pensionsfonds .....</b>	<b>362</b>
14.1 Begriff .....	362
14.2 Finanzierung .....	362
14.3 Anlagevorschriften .....	363
14.4 Versicherungsaufsicht und Insolvenzsicherung .....	363
14.5 Haftung .....	363
14.6 Zusagearten .....	364
14.7 Pensionsplan .....	364
14.8 Abfindung .....	364
14.9 Übernahme von Versorgungszusagen .....	364
14.10 Anpassung .....	365
14.11 Staatliche Förderung des Pensionsfonds .....	365
14.11.1 Steuerfreiheit der Beiträge .....	365
14.11.2 Versteuern der Leistungen .....	366
14.11.3 Beitragsfreiheit in den Sozialversicherungen während der Ansparphase .....	368
14.11.4 Beitragspflicht bei den Kranken- und Pflegeversicherungen während der Leistungsphase .....	368
14.12 Mitbestimmung .....	370
14.13 Schlussfolgerungen .....	371
<b>15. Kombinationen der Durchführungswege .....</b>	<b>373</b>
15.1 Steuerfreistellung .....	373
15.2 Beitragsfreistellung .....	374
15.3 Schlussfolgerungen .....	376
<b>16. Beteiligungsrechte des Betriebsrats .....</b>	<b>377</b>
16.1 Einleitung .....	377
16.1.1 Beteiligungsrechte bei der Arbeitgeberfinanzierung .....	377
16.1.2 Beteiligungsrechte bei der Mischfinanzierung .....	378
16.1.3 Beteiligungsrechte bei der Arbeitnehmerfinanzierung .....	380
16.1.3.1 Entgeltumwandlung mit Rechtsanspruch .....	380
a) Grundentscheidungen .....	381
b) Strukturentscheidungen .....	381
c) Sonstige Versorgungsbedingungen .....	382
d) Ergänzende Versorgungsgrundsätze .....	382
16.1.3.2 Vertragliche Entgeltumwandlung .....	382
16.1.4 Beteiligungsrechte .....	383
16.1.4.1 Allgemeines Antragsrecht .....	383

16.1.4.2 Informations- und Unterrichtungsrechte.....	384
16.1.4.3 Beratungs- und Verhandlungsrechte.....	385
16.1.4.4 Grundsätze für die Behandlung der Betriebsangehörigen.....	385
16.1.4.5 Mitwirkungsrechte .....	388
16.1.4.6 Mitbestimmungsrechte .....	388
16.1.5 Überwachungspflicht.....	389
16.1.6 Verhältnis Betriebsrat zur Gewerkschaft.....	390
16.2 Umfang der Mitbestimmungsrechte bei der Entgeltumwandlung.....	391
16.2.1 Betriebliche Lohngestaltung.....	391
16.2.1.1 Charakter der Entgeltumwandlung .....	392
16.2.2 Betriebliche Sozialeinrichtungen.....	393
16.2.3 Formen der Mitbestimmung .....	394
16.2.3.1 Einstufige Form der Mitbestimmung.....	394
16.2.3.2 Zweistufige Form der Mitbestimmung.....	394
16.2.3.3 Mitbestimmung bei einer überbetrieblichen Sozialeinrichtung.....	395
16.2.4 Durchführungsweg und Versorgungsträger.....	395
16.2.5 Umwandlungsberechtigte Personenkreise .....	398
16.2.6 Umzuwendelndes Entgelt .....	398
16.3 Mitbestimmung bei Entgeltumwandlung .....	399
16.3.1 Gestaltungsmöglichkeiten der Entgeltumwandlung .....	399
16.3.1.1 Regelungsabreden und Betriebsabsprachen .....	400
a) Regelungsabreden bei der betrieblichen Altersvorsorge .....	401
16.3.1.2 Betriebsvereinbarung .....	401
a) Erzwingbare Betriebsvereinbarung .....	405
b) Freiwillige Betriebsvereinbarung .....	405
c) Betriebsvereinbarung zur betrieblichen Altersvorsorge .....	405
d) Beendigung einer Betriebsvereinbarung .....	406
aa) Kündigung einer Betriebsvereinbarung .....	406
bb) Nachwirkung bei Betriebsvereinbarungen .....	407
cc) Widerruf bei einer Betriebsvereinbarung .....	408
dd) Befristung der Betriebsvereinbarung.....	411
ee) Aufhebung einer Betriebsvereinbarung .....	411
ff) Unwirksamkeit einer Betriebsvereinbarung .....	411
gg) Umdeutung einer Betriebsvereinbarung.....	411
16.4 Betriebliche Sozialeinrichtung.....	411
16.4.1 Gruppen – oder überbetriebliche Sozialeinrichtung .....	412
16.4.2 Rechtsform der Sozialeinrichtung .....	413
16.4.3 Ausgestaltung der Sozialeinrichtung .....	413
16.5 Verwirklichen des Mitbestimmungsrechts .....	414
16.5.1 Grundsatz.....	414
16.5.1.1 Einstufige Lösung .....	414
16.5.1.2 Zweistufige Lösung .....	415
16.6 Mitbestimmungsrechte in den Durchführungswegen .....	415
16.6.1 Direktzusage .....	415
16.6.2 Unterstützungs kasse .....	416
16.6.3 Pensionskasse .....	416
16.6.4 Direktversicherung .....	417
16.6.5 Pensionsfonds .....	417
16.7 Zuständigkeit .....	418

16.7.1 Betriebsrat .....	418
16.7.2 Gesamtbetriebsrat .....	418
16.7.3 Konzernbetriebsrat .....	418
16.7.4 Sprecherausschuss .....	419
16.8 Zuständigkeit für ausgeschiedene Beschäftigte, Betriebsrentner .....	419
16.8.1 Planwidrige Überversorgung .....	420
16.8.2 Jeweiligkeitsklausel .....	420
16.9 Verletzung des Mitbestimmungsrechts .....	421
<b>17. Versorgungsausgleich .....</b>	<b>423</b>
17.1 Einleitung .....	423
17.2 Formen des Versorgungsausgleichs .....	425
17.2.1 Splitting .....	426
17.2.2 Quasi-Splitting .....	427
17.2.3 Frühere Beitragsentrichtung .....	428
17.2.4 Realteilung .....	428
17.2.5 Analoges Quasi-Splitting .....	429
17.2.6 Erweitertes Splitting, erweitertes Super-Splitting, erweiterte Realteilung .....	429
17.2.7 Beitragszahlung in die gesetzliche Rentenversicherung .....	430
17.2.8 Schuldrechtlicher Versorgungsausgleich .....	430
17.3 Berechnen des Ehezeitanteils .....	432
17.4 Änderungen des Versorgungsausgleichs .....	433
17.5 Besonderheiten in den neuen Bundesländern .....	433
17.6 Keinen Anspruch auf Versorgungsausgleich .....	433
17.7 Versorgungsausgleich bei einer Betriebsrente .....	434
17.7.1 Auskunftspflicht .....	435
17.7.2 Versorgungsausgleichs bei einer Gesamtversorgung .....	436
17.8 Versorgungsausgleich bei einer Arbeitnehmerfinanzierung .....	437
17.8.1 Versorgungsausgleich bei einer Entgeltumwandlung .....	437
17.8.1.1 Unverfallbare Anwartschaft bei Entgeltumwandlung .....	437
17.8.2 Versorgungsausgleich bei Eigenbeiträgen .....	438
17.9 Reform des Rechts auf Versorgungsausgleichs .....	440
17.9.1 Interne Teilung .....	440
17.9.2 Externe Teilung .....	440
17.9.3 Verzicht auf Bagatellausgleich .....	441
17.9.4 Ausschluss bei kurzer Ehezeit .....	441
17.9.5 Ausgleich von „Ost-/West-Anrechten“ .....	441
<b>18. Betriebsübergang .....</b>	<b>442</b>
18.1 Versorgungszusagen bei Betriebsübergang .....	443
18.2 Unterrichtungspflichten .....	445
18.3 Entgeltumwandlung und Betriebsübergang .....	447
<b>19. Pfändungsschutz .....</b>	<b>448</b>
19.1 Einleitung .....	448
19.1.1 Pfändungsschutz in der Beitragsphase .....	448
19.1.2 Pfändbarkeit in der Leistungsphase .....	449
<b>20. Entgeltumwandlung und Strafrecht .....</b>	<b>450</b>
<b>Anhang .....</b>	<b>451</b>

<b>1. Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (BetrAVG).....</b>	<b>453</b>
<b>2. Betriebsverfassungsgesetz (BetrVG).....</b>	<b>470</b>
<b>3. Sprecherausschusßgesetz (SprAuG).....</b>	<b>474</b>
<b>4. Körperschaftsteuer-Durchführungsverordnung (KStDV 1994).....</b>	<b>474</b>
<b>5. Tarifvertragsgesetz (TVG).....</b>	<b>475</b>
<b>6. Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz (AGG).....</b>	<b>475</b>
<b>7. Bürgerliches Gesetzbuch (BGB .....</b>	<b>486</b>
<b>8. Einkommensteuergesetz (EStG).....</b>	<b>486</b>
<b>9. BMF Schreiben vom 31. März 2010.....</b>	<b>516</b>
<b>10. Verordnung über die sozialversicherungsrechtliche Beurteilung von Zuwendungen des Arbeitgebers als Arbeitsentgelt (SvEV).....</b>	<b>539</b>
<b>11. Viertes Buch Sozialgesetzbuch (SGB IV) .....</b>	<b>540</b>
<b>12. Fünfters Buch Sozialgesetzbuch (SGB V) .....</b>	<b>541</b>
<b>13. Sechstes Buch Sozialgesetzbuch (SGB VI) .....</b>	<b>542</b>
<b>14. Gemeinsames Rundschreiben der Spitzenverbände .....</b>	<b>548</b>
<b>der Sozialversicherungsträger v. 25.09.2008.....</b>	
<b>15. Gemeinsames Rundschreiben der Spitzenverbände .....</b>	<b>550</b>
<b>der Sozialversicherungsträger v. 30.12.2008.....</b>	
<b>16. Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz (AltZertG).....</b>	<b>556</b>
<b>17. Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG).....</b>	<b>561</b>
<b>18. Versicherungsvertragsgesetz (VVG).....</b>	<b>565</b>
<b>19. Muster (BV/TV) .....</b>	<b>572</b>
<b>20. Muster – Entgeltumwandlungsvereinbarung (DZ) .....</b>	<b>583</b>
<b>21. Muster – Entgeltumwandlungsvereinbarung (UK).....</b>	<b>585</b>
<b>22. Muster – Entgeltumwandlungsvereinbarung (DV).....</b>	<b>587</b>
<b>Stichwortverzeichnis.....</b>	<b>589</b>