

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b> .....	<b>11</b>
<b>Einleitung</b> .....	<b>19</b>
<b>1 Analyse der Situation der gesetzlichen Rentenversicherung</b> .....	<b>25</b>
<b>1.1 Rentenlücke</b> .....	<b>25</b>
<b>1.2 Praktische Beispiele für die Versorgungslücke</b> .....	<b>27</b>
<b>1.3 Rentenreform 2001</b> .....	<b>28</b>
1.3.1 Wesentliche Neuerungen des Betriebsrentengesetzes .....	28
1.3.2 Vier-Säulen-Modell .....	34
<b>2 Das Altersvermögensgesetz (AVmG)</b> .....	<b>39</b>
<b>2.1 Staatlich geförderte Altersversorgung</b> .....	<b>39</b>
2.1.1 Geförderte Formen der Altersversorgung .....	39
2.1.2 Geförderter Personenkreis .....	40
<b>2.2 Förderung durch Zulagen bzw. Sonderausgabenabzug</b> .....	<b>41</b>
<b>2.3 Entgeltumwandlung</b> .....	<b>43</b>
2.3.1 Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung (§ 1a BetrAVG) .....	43
2.3.2 Unverfallbarkeit – Fristen und Höhe des Anspruchs (§ 1b BetrAVG) ..	44
2.3.3 Abfindung und Übernahme (§ 3 und § 4 BetrAVG) .....	45
2.3.4 Insolvenzsicherung (§§ 7–10 BetrAVG) .....	45
2.3.5 Anpassungsprüfungspflicht (§ 16 BetrAVG) .....	46
2.3.6 Lohnsteuer und Sozialabgaben .....	46
<b>2.4 PSV-Beiträge</b> .....	<b>47</b>
<b>2.5 Betriebliche Altersversorgung in Deutschland</b> .....	<b>48</b>
<b>2.6 Prinzipien der vor- und nachgelagerten Besteuerung</b> .....	<b>51</b>
<b>3 Motive der betrieblichen Altersversorgung aus Sicht der Arbeitgeber</b> .....	<b>53</b>
<b>4 Durchführungswege</b> .....	<b>58</b>
<b>4.1 Übersicht über die Durchführungswege</b> .....	<b>58</b>
<b>4.2 Direktzusage (Pensionszusage)</b> .....	<b>60</b>
4.2.1 Allgemeines .....	60
4.2.2 Arbeitsrechtliche Auswirkungen beim Arbeitgeber und Arbeitnehmer .....	61
4.2.2.1 Entgeltumwandlung .....	61
4.2.2.2 Unverfallbarkeit .....	62

4.2.2.3	Abfindung.....	63
4.2.2.4	Übernahme.....	64
4.2.2.5	Anpassungsprüfungspflicht.....	65
4.2.2.6	Insolvenzschutz.....	65
4.2.3	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung des Arbeitgebers.....	66
4.2.4	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung des Arbeitnehmers.....	66
4.2.5	Steuerliche Behandlung des Arbeitgebers.....	66
4.2.6	Steuerliche Behandlung des Arbeitnehmers.....	67
4.2.7	Vor- und Nachteile für den Arbeitgeber.....	68
4.2.8	Vor- und Nachteile für den Arbeitnehmer.....	68
4.2.9	Praxisbeispiel.....	68
4.2.10	Zielgruppen und praktische Tipps zur rückgedeckten Pensionszusage.....	69
4.2.10.1	Gesellschafter-/Geschäftsführerversorgung über rückgedeckte Pensionszusage.....	70
4.2.10.2	Rückgedeckte Pensionszusage durch Gehaltsverzicht für Führungskräfte.....	71
4.2.10.3	Entgeltumwandlung von Sonderzahlungen über eine rückgedeckte Pensionszusage.....	73
<b>4.3</b>	<b>Rückgedeckte Unterstützungskasse.....</b>	<b>74</b>
4.3.1	Allgemeines.....	74
4.3.2	Arbeitsrechtliche Auswirkungen beim Arbeitgeber und Arbeitnehmer.....	76
4.3.2.1	Entgeltumwandlung.....	76
4.3.2.2	Unverfallbarkeit.....	77
4.3.2.3	Abfindung.....	77
4.3.2.4	Übernahme.....	77
4.3.2.5	Anpassungsprüfungspflicht.....	78
4.3.2.6	Insolvenzschutz.....	78
4.3.3	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung des Arbeitgebers.....	78
4.3.4	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung des Arbeitnehmers.....	78
4.3.5	Steuerliche Behandlung des Arbeitgebers.....	78
4.3.6	Steuerliche Behandlung des Arbeitnehmers.....	79
4.3.7	Vor- und Nachteile für den Arbeitgeber.....	81
4.3.8	Vor- und Nachteile für den Arbeitnehmer.....	82
4.3.9	Praxisbeispiel.....	82
4.3.10	Zielgruppen und praktische Tipps zur Unterstützungskasse.....	82
4.3.10.1	Fach- und Führungskräfte mit hohem Einkommen.....	84
4.3.10.2	Gesellschafter-Geschäftsführer.....	85
4.3.10.3	Mitarbeiter mit geringerem Einkommen.....	85

4.3.10.4 Unternehmen .....	86
<b>4.4 Direktversicherung .....</b>	<b>87</b>
4.4.1 Allgemeines .....	87
4.4.2 Arbeitsrechtliche Auswirkungen beim Arbeitgeber und Arbeitnehmer .....	89
4.4.2.1 Entgeltumwandlung .....	89
4.4.2.2 Unverfallbarkeit .....	89
4.4.2.3 Abfindung .....	90
4.4.2.4 Übernahme .....	91
4.4.2.5 Anpassungsprüfungspflicht .....	91
4.4.2.6 Insolvenzschutz .....	91
4.4.3 Sozialversicherungsrechtliche Behandlung des Arbeitgebers .....	92
4.4.4 Sozialversicherungsrechtliche Behandlung des Arbeitnehmers .....	92
4.4.5 Steuerliche Behandlung des Arbeitgebers .....	92
4.4.6 Steuerliche Behandlung des Arbeitnehmers .....	93
4.4.7 Vor- und Nachteile für den Arbeitgeber .....	94
4.4.8 Vor- und Nachteile für den Arbeitnehmer .....	95
4.4.9 Praxisbeispiel .....	95
4.4.10 Zielgruppen und praktische Tipps zur Direktversicherung .....	96
4.4.10.1 Gesellschafter-Geschäftsführer .....	98
4.4.10.2 Mitarbeitende Familienangehörige .....	99
4.4.10.3 Führungskräfte .....	99
4.4.10.4 Alle Arbeitnehmer .....	100
<b>4.5 Pensionskasse .....</b>	<b>101</b>
4.5.1 Allgemeines .....	101
4.5.2 Arbeitsrechtliche Auswirkungen beim Arbeitgeber und Arbeitnehmer .....	102
4.5.2.1 Entgeltumwandlung .....	102
4.5.2.2 Unverfallbarkeit .....	103
4.5.2.3 Abfindung .....	103
4.5.2.4 Übernahme .....	104
4.5.2.5 Anpassungsprüfungspflicht .....	104
4.5.2.6 Insolvenzschutz .....	104
4.5.3 Sozialversicherungsrechtliche Behandlung des Arbeitgebers .....	105
4.5.4 Sozialversicherungsrechtliche Behandlung des Arbeitnehmers .....	105
4.5.5 Steuerliche Behandlung des Arbeitgebers .....	105
4.5.6 Steuerliche Behandlung des Arbeitnehmers .....	106
4.5.7 Vor- und Nachteile für den Arbeitgeber .....	107
4.5.8 Vor- und Nachteile für den Arbeitnehmer .....	108
4.5.9 Praxisbeispiel .....	108

4.5.10 Zielgruppen und praktische Tipps zur Pensionskasse. ....	109
4.5.10.1 <i>Gesellschafter-Geschäftsführer und Führungskräfte</i> . ....	110
4.5.10.2 <i>Arbeitnehmer</i> . ....	110
<b>4.6 Pensionsfonds</b> .....	<b>111</b>
4.6.1 Allgemeines .....	111
4.6.2 Arbeitsrechtliche Auswirkungen beim Arbeitgeber und Arbeitnehmer .....	114
4.6.2.1 <i>Entgeltumwandlung</i> .....	114
4.6.2.2 <i>Unverfallbarkeit</i> .....	115
4.6.2.3 <i>Abfindung</i> . ....	115
4.6.2.4 <i>Anpassungsprüfungspflicht</i> . ....	116
4.6.2.5 <i>Insolvenzschutz</i> .....	116
4.6.3 Sozialversicherungsrechtliche Behandlung des Arbeitgebers. ....	116
4.6.4 Sozialversicherungsrechtliche Behandlung des Arbeitnehmers ....	117
4.6.5 Steuerliche Behandlung des Arbeitgebers .....	117
4.6.6 Steuerliche Behandlung des Arbeitnehmers .....	117
4.6.7 Vor- und Nachteile für den Arbeitgeber .....	118
4.6.8 Vor- und Nachteile für den Arbeitnehmer .....	119
4.6.9 Praxisbeispiel .....	119
4.6.10 Zielgruppen und praktische Tipps zu Pensionsfonds .....	120
4.6.10.1 <i>Gesellschafter-Geschäftsführer und Führungskräfte</i> . ....	121
4.6.10.2 <i>Arbeitnehmer</i> .....	121
<b>5 Praktische Umsetzung</b> .....	<b>123</b>
<b>6 Haftung des Arbeitgebers bei der Betrieblichen Altersversorgung</b> .....	<b>131</b>
6.1 <b>Beitragszusage mit Mindestleistung</b> .....	<b>132</b>
6.2 <b>Beitragsorientierte Leistungszusage</b> .....	<b>132</b>
6.3 <b>Direktzusage</b> .....	<b>133</b>
6.4 <b>Unterstützungskasse</b> .....	<b>133</b>
6.5 <b>Direktversicherung</b> .....	<b>133</b>
6.6 <b>Pensionskasse</b> .....	<b>134</b>
6.7 <b>Pensionsfonds</b> .....	<b>134</b>
6.8 <b>Anpassungsverpflichtung</b> .....	<b>134</b>
6.9 <b>Ausscheiden des Mitarbeiters</b> .....	<b>135</b>
6.10 <b>Konkurs eines Versorgungsträgers</b> .....	<b>137</b>
<b>7 Zukunft der Betrieblichen Altersversorgung</b> .....	<b>138</b>