

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	11
Einleitung	19
1 Analyse der Situation der gesetzlichen Rentenversicherung	25
1.1 Rentenlücke.....	25
1.2 Praktische Beispiele für die Versorgungslücke.....	27
1.3 Rentenreform 2001.....	28
1.3.1 Wesentliche Neuerungen des Betriebsrentengesetzes	28
1.3.2 Vier-Säulen-Modell.....	34
2 Das Altersvermögensgesetz (AVmG)	39
2.1 Staatlich geförderte Altersversorgung	39
2.1.1 Geförderte Formen der Altersversorgung	39
2.1.2 Geförderter Personenkreis	40
2.2 Förderung durch Zulagen bzw. Sonderausgabenabzug.....	41
2.3 Entgeltumwandlung	43
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
2.4 PSV-Beiträge	47
2.5 Betriebliche Altersversorgung in Deutschland	48
2.6 Prinzipien der vor- und nachgelagerten Besteuerung	51
3 Motive der betrieblichen Altersversorgung aus Sicht der Arbeitgeber	53
4 Durchführungswege	58
4.1 Übersicht über die Durchführungswege.....	58
4.2 Direktzusage (Pensionszusage).....	60
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

Inhaltsverzeichnis

4.2.2.3 <i>Abfindung</i>	63
4.2.2.4 <i>Übernahme</i>	64
4.2.2.5 <i>Anpassungsprüfungspflicht</i>	65
4.2.2.6 <i>Insolvenzschutz</i>	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 <i>Gesellschafter-/Geschäftsführerversorgung über rückgedeckte Pensionszusage</i>	70
4.2.10.2 <i>Rückgedeckte Pensionszusage durch Gehaltsverzicht für Führungskräfte</i>	71
4.2.10.3 <i>Entgeltumwandlung von Sonderzahlungen über eine rückgedeckte Pensionszusage</i>	73
4.3 Rückgedeckte Unterstützungskasse	74
4.3.1 Allgemeines	74
4.3.2 Arbeitsrechtliche Auswirkungen beim Arbeitgeber und Arbeitnehmer	76
4.3.2.1 <i>Entgeltumwandlung</i>	76
4.3.2.2 <i>Unverfallbarkeit</i>	77
4.3.2.3 <i>Abfindung</i>	77
4.3.2.4 <i>Übernahme</i>	77
4.3.2.5 <i>Anpassungsprüfungspflicht</i>	78
4.3.2.6 <i>Insolvenzschutz</i>	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 <i>Fach- und Führungskräfte mit hohem Einkommen</i>	84
4.3.10.2 <i>Gesellschafter-Geschäftsführer</i>	85
4.3.10.3 <i>Mitarbeiter mit geringerem Einkommen</i>	85

4.3.10.4 Unternehmen	86
4.4 Direktversicherung	87
4.4.1 Allgemeines	87
4.4.2 Arbeitsrechtliche Auswirkungen beim Arbeitgeber und Arbeitnehmer	89
4.4.2.1 <i>Entgeltumwandlung</i>	89
4.4.2.2 <i>Unverfallbarkeit</i>	89
4.4.2.3 <i>Abfindung</i>	90
4.4.2.4 <i>Übernahme</i>	91
4.4.2.5 <i>Anpassungsprüfungspflicht</i>	91
4.4.2.6 <i>Insolvenzschutz</i>	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 <i>Zielgruppen und praktische Tipps zur Direktversicherung</i>	96
4.4.10.1 <i>Gesellschafter-Geschäftsführer</i>	98
4.4.10.2 <i>Mitarbeitende Familienangehörige</i>	99
4.4.10.3 <i>Führungskräfte</i>	99
4.4.10.4 <i>Alle Arbeitnehmer</i>	100
4.5 Pensionskasse	101
4.5.1 Allgemeines	101
4.5.2 Arbeitsrechtliche Auswirkungen beim Arbeitgeber und Arbeitnehmer	102
4.5.2.1 <i>Entgeltumwandlung</i>	102
4.5.2.2 <i>Unverfallbarkeit</i>	103
4.5.2.3 <i>Abfindung</i>	103
4.5.2.4 <i>Übernahme</i>	104
4.5.2.5 <i>Anpassungsprüfungspflicht</i>	104
4.5.2.6 <i>Insolvenzschutz</i>	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
4.6 Pensionsfonds	111
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
5 Praktische Umsetzung	123
6 Haftung des Arbeitgebers bei der Betrieblichen Altersversorgung	131
6.1 Beitragszusage mit Mindestleistung	132
6.2 Beitragsorientierte Leistungszusage	132
6.3 Direktzusage	133
6.4 Unterstützungskasse	133
6.5 Direktversicherung	133
6.6 Pensionskasse	134
6.7 Pensionsfonds	134
6.8 Anpassungsverpflichtung	134
6.9 Ausscheiden des Mitarbeiters	135
6.10 Konkurs eines Versorgungsträgers	137
7 Zukunft der Betrieblichen Altersversorgung	138