

Inhaltsverzeichnis

1	Rechtsgrundlagen	1
1.1	Definition	1
1.1.1	Leistungsbegriff	2
1.1.2	Versorgungsbegriff	2
1.1.3	Arbeitsverhältnis und Arbeitnehmerbegriff	4
1.2	Anspruch auf Entgeltumwandlung	5
1.2.1	Grundsatz	5
1.2.2	Durchführung	6
1.2.3	Fortführung mit eigenen Beiträgen	6
1.2.4	Tarifvorbehalt	6
1.2.5	Arbeitgeberpflichten	7
1.3	Wichtige Vorschriften des Betriebsrentengesetzes	8
1.3.1	Einstandspflicht (§§ 1 und 2 BetrAVG)	8
1.3.2	Unverfallbarkeit (§§ 1b, 2 BetrAVG)	9
1.3.3	Abfindung (§ 3 BetrAVG)	15
1.3.4	Übertragung (§ 4 BetrAVG)	16
1.3.5	Gesetzlicher Insolvenzschutz (§§ 7–15 BetrAVG)	18
1.3.6	Anpassungsprüfungspflicht (§ 16 BetrAVG)	19
1.3.7	Auskunftsanspruch (§ 4a BetrAVG)	20
1.3.8	Arbeitgeberzuschuss nach § 1a Abs. 1a BetrAVG	21
1.4	Wichtige arbeitsrechtliche Vorschriften	21
1.4.1	Tarifbindung	21
1.4.2	Berücksichtigung entgeltfreier Zeiten	22
1.4.3	Gleichbehandlung	22
1.4.4	Teilzeitbeschäftigung	23
1.4.5	Befristete Beschäftigungsverhältnisse	24
1.4.6	Mitbestimmung	25

2	Zusagearten	27
2.1	Leistungszusage	28
2.2	Beitragsorientierte Leistungszusage	29
2.3	Beitragszusage mit Mindestleistung	31
2.4	Beitragszusagen	31
3	Durchführungswege	33
3.1	Versicherungsförmige Durchführungswege	34
3.1.1	Rechtsbeziehung	34
3.1.2	Verwendung gezillmerter Tarife	37
3.1.3	Direktversicherung	37
3.1.4	Pensionskasse	38
3.1.5	Pensionsfonds	40
3.1.6	Steuerliche Behandlung von Beiträgen und Leistungen	41
3.1.7	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung von Beiträgen und Leistungen	47
3.2	Nicht-versicherungsförmige Durchführungswege	53
3.2.1	Unterstützungskasse	53
3.2.2	Direktzusage	57
4	Zeitwertkonten	63
4.1	Begriff und Definition	63
4.2	Führung und Verwaltung der Guthaben	64
4.3	Verwendung der Guthaben	67
4.4	Steuerrechtliche Behandlung	68
4.5	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	70
5	Besonderheiten bei bestimmten Personengruppen	73
5.1	Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH	73
5.1.1	Funktionsweise der GmbH	74
5.1.2	Beherrschungsbegriff	74
5.1.3	Konsequenzen für die Einrichtung einer betrieblichen Altersvorsorge	77
5.1.4	Versorgungsmodell für einen Gesellschafter-Geschäftsführer	82
5.2	Familienangehörige	83
5.3	Geringverdiener	84

6	Einrichtung einer Versorgungsordnung	85
6.1	Tarifbindung	85
6.2	Beteiligung des Betriebsrates	86
6.3	Dotierungsrahmen	86
6.4	Zusageart und Durchführungsweg	86
6.5	Begünstigter Personenkreis	87
6.6	Mitarbeiterinformation	88
Anhang		89
Sachverzeichnis		115