

Vorwort zur 2. Auflage — **V**

Vorwort zur 1. Auflage — **IX**

Abkürzungsverzeichnis — **XXI**

Literaturverzeichnis — **XXIX**

Bearbeiterverzeichnis — **XXXV**

Prolog: Aktuelles Gesetzgebungsverfahren zu einem 2. Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSG II) — **XXXIX**

Kapitel 1

Arbeitsrechtliche Grundlagen und Ausgestaltung der bAV — 1

A. Einleitung — 6

B. Gegenstand und Ausgestaltung der bAV — 9

I. Sachlicher Anwendungsbereich des BetrAVG — **10**

II. Persönlicher Anwendungsbereich des BetrAVG — **93**

III. Unabdingbarkeit und Tarifdispositivität — **107**

C. Durchführungswege der bAV — 112

I. Übersicht — **112**

II. Direktzusage/Pensionszusage — **122**

III. Direktversicherung — **126**

IV. Pensionskasse — **139**

V. Pensionsfonds — **144**

VI. Unterstützungskasse — **151**

D. Zusagearten der bAV — 156

I. Übersicht — **157**

II. Leistungszusage — **158**

III. Beitragsorientierte Leistungszusage — **161**

IV. Beitragszusage mit Mindestleistung — **170**

V. Reine Beitragszusage — **178**

VI. Zulässige Kombinationen von Durchführungswegen und Zusagearten — **188**

E. Erteilung der Zusage — 189

I. Begründungsakte der bAV — **189**

II. Die Einstandspflicht des Arbeitgebers — **222**

F. Finanzierungsmöglichkeiten der bAV — 226

I. Arbeitgeberfinanzierte bAV — **226**

II. Arbeitnehmerfinanzierte bAV/Entgeltumwandlung — **226**

III. Der gesetzliche Anspruch auf Entgeltumwandlung — **231**

IV. Mischsysteme — **234**

- G. Informationspflichten im Rahmen einer bAV — **238**
 - I. Gesetzliche Informationsverpflichtung nach § 4a BetrAVG — **238**
 - II. Weitere Informationsverpflichtungen des Arbeitgebers — **243**
 - III. Informationspflichten des Versorgungsträgers — **246**
- H. Mitbestimmung des Betriebsrats — **247**
 - I. Mitbestimmungsfreie Entscheidungen — **248**
 - II. Mitbestimmungspflichtige Entscheidungen — **249**
 - III. Mitbestimmung bei der Entgeltumwandlung — **251**
 - IV. Verfahren der Mitbestimmung — **251**
 - V. Folgen der Nichteinbeziehung des Betriebsrats — **252**

Kapitel 2

Steuerrecht der bAV — 253

- A. Besteuerung beim Arbeitgeber (Trägerunternehmen) — **255**
 - I. Unmittelbare Durchführung: Direktzusage — **257**
 - II. Mittelbare Durchführung — **270**
- B. Besteuerung beim Arbeitnehmer — **287**
 - I. Direktzusage/Unterstützungskasse — **288**
 - II. Versicherungsförmige Durchführungswege — **291**
- C. Steuerbefreite Versorgungsträger — **301**
 - I. Unterstützungskasse — **301**
 - II. Pensionskasse — **307**
- D. Steuerrechtliche Sonderfälle — **313**
 - I. Wechsel des Durchführungsweges — **313**
 - II. Übertragung von Versorgungsanwartschaften bei Arbeitgeberwechsel — **327**
 - III. Abfindung von Versorgungsanwartschaften — **331**
 - IV. Bestandsübertragungen — **331**

Kapitel 3

bAV im Beitragsrecht der Sozialversicherung — 333

- A. Einleitung — **334**
- B. In der Anwartschaftsphase — **335**
 - I. Aufwendungen zur kapitalgedeckten bAV — **335**
 - II. Mehrere Durchführungswege — **341**
 - III. Entgeltumwandlung und Jahresarbeitsentgelt in der gesetzlichen Krankenversicherung — **342**
 - IV. Übertragung von Versorgungsanwartschaften — **343**
 - V. Abfindung von Versorgungsanwartschaften — **343**
- C. In der Leistungsphase — **344**
 - I. Versorgungsbezüge als beitragspflichtige Einnahmen — **345**
 - II. Form der Auszahlung, Zahlbetrag — **345**

- III. Leistungen aus einer bAV — **346**
- IV. Beitragssatz und Beitragsbemessungsgrenze — **357**
- V. Tragung und Zahlung der Beiträge — **360**
- VI. Meldepflichten — **367**

Kapitel 4

Rechnungslegung und Bilanzierung der bAV — 371

- A. Rechnungslegung nach deutschem Handelsrecht — **371**
 - I. Einleitung — **372**
 - II. Bilanzansatz von Verpflichtung und Deckungsvermögen — **372**
 - III. Bewertungsansatz der Pensionsverpflichtungen — **376**
 - IV. Pensionsverpflichtungen in der Gewinn- und Verlustrechnung — **390**
- B. Rechnungslegung nach internationalem Handelsrecht (IFRS) — **391**
 - I. Einleitung — **391**
 - II. Begriffsbestimmungen — **392**
 - III. Ergebniskomponenten — **397**
 - IV. Der Bilanzansatz — **400**

Kapitel 5

Betriebswirtschaft der bAV — 405

- A. Durchführungswege der bAV aus betriebswirtschaftlicher Sicht — **407**
 - I. Betriebswirtschaftliche Analyse verschiedener Durchführungswege — **407**
 - II. Risiken von Versorgungszusagen und ihre Handhabung — **462**
- B. Personalwirtschaft der bAV — **468**
 - I. Personalmanagement und bAV — **468**
 - II. Ausgestaltung der bAV und Personalmanagement — **475**
 - III. Besonderheiten der Entgeltumwandlung und Personalmanagement — **491**
 - IV. Wirtschaftlichkeitsbetrachtung der bAV — **497**

Kapitel 6

Versicherungsaufsichtsrecht und Versicherungsvertragsrecht der bAV — 509

- A. Einleitung — **512**
 - I. Versorgungsträger der versicherungsförmigen Durchführungswege — **512**
 - II. Funktion der versicherungsaufsichts- und -vertraglichen Regelungen — **513**
- B. Versicherungsaufsichtsrechtliche Rahmenbedingungen — **514**
 - I. Einführung — **514**
 - II. Lebensversicherung — **527**
 - III. Pensionskasse — **539**
 - IV. Pensionsfonds — **550**
 - V. Besonderheiten bei einer reinen Beitragszusage — **553**
 - VI. Einrichtungen der Zusatzversorgung für den öffentlichen Dienst — **558**

- C. Versicherungsvertragsrechtliche Rahmenbedingungen — **560**
 - I. Direktversicherung — **560**
 - II. Pensionskassenversicherungen — **610**
 - III. Rückdeckungsversicherung — **615**
 - IV. Pensionsfondsversorgung — **630**

Kapitel 7

Datenschutzrecht der bAV — 633

- A. Rechtliche Grundlagen — **635**
 - I. DSGVO — **635**
 - II. BDSG — **640**
- B. Berechtigung zur Datenverarbeitung — **641**
 - I. Einwilligung — **642**
 - II. Gesetzliche Erlaubnistatbestände — **645**
 - III. Allgemeine Grundsätze, insbesondere Zweckbindung — **654**
- C. Dokumentations- und Informationspflichten — **656**
 - I. Analyse der Datenflüsse — **656**
 - II. Verarbeitungsverzeichnis — **656**
 - III. Informationspflichten — **658**
- D. Weitere Aspekte — **660**
 - I. Datenschutzbeauftragter (DSB) — **660**
 - II. Auftragsverarbeitung — **661**
 - III. Technischer Datenschutz — **662**
 - IV. Datenschutzfolgenabschätzung (DSFA) — **663**
 - V. § 213 VVG — **664**

Kapitel 8

Vorzeitiges Ausscheiden sowie Übertragung, Abfindung, vorzeitige Inanspruchnahme, Insolvenzversicherung und Anpassung einer bAV — 667

- A. Vorzeitiges Ausscheiden des Arbeitnehmers — **671**
 - I. Unverfallbarkeit der Anwartschaften — **671**
 - II. Abfindung der Ansprüche auf bAV — **696**
- B. Vorgezogene Inanspruchnahme der bAV — **705**
 - I. Voraussetzungen der vorgezogenen Inanspruchnahme — **705**
 - II. Umfang des Anspruchs — **709**
 - III. Von der Sozialversicherungspflicht befreite Personen — **714**
- C. Sicherung gegen Insolvenz des Arbeitgebers — **714**
 - I. Gesetzliche Insolvenzversicherung — **714**
 - II. Privatrechtliche Sicherung gegen Insolvenz des Arbeitgebers — **742**
- D. Anpassung der Versorgungsleistungen — **767**
 - I. Überblick — **767**
 - II. Direktzusagen und Unterstützungskassenzusagen — **771**

- III. Direktversicherungen und Pensionskassen — **784**
- IV. Pensionsfonds — **786**
- E. Übertragung von Zusagen auf Leistungen der bAV — **786**
 - I. Überblick — **786**
 - II. Einvernehmliche Übernahme der Versorgungszusage und einvernehmliche Übertragung des Übertragungswerts — **788**
 - III. Anspruch des Arbeitnehmers auf Übertragung des Übertragungswerts — **792**
 - IV. Liquidation des Unternehmens — **796**

Kapitel 9

Änderung von Zusagen, Durchführungswegen und Schuldnern der bAV — 799

- A. Änderung von Versorgungszusagen — **801**
 - I. Begriff der Änderung einer Versorgungszusage — **801**
 - II. Verbesserung einer Versorgungszusage — **802**
 - III. Wertneutrale Umstrukturierung einer Versorgungszusage — **803**
 - IV. Schließung einer Versorgungszusage — **804**
 - V. Verschlechterung einer Versorgungszusage — **805**
- B. Wechsel des Durchführungsweges — **828**
 - I. Arbeitsrechtliche Vorgaben — **828**
 - II. Steuerrechtliche Folgen — **829**
- C. Wechsel des Versorgungsschuldners — **830**
 - I. Versorgungsverpflichtungen bei einem Share Deal — **830**
 - II. Versorgungsverpflichtungen bei einem Asset Deal — **831**
 - III. Wechsel des Schuldners durch Umwandlung — **841**
 - IV. Firmenfortführung — **844**
 - V. Rechtsgeschäftliche Schuld- und Vertragsübernahme — **844**

Kapitel 10

bAV und M&A — 845

- A. Betriebliche Versorgungsverpflichtungen in einer Unternehmenstransaktion — **846**
 - I. Rechtsfolgen einer Gesamt- und einer Einzelrechtsnachfolge — **846**
 - II. Pensionsverpflichtungen als Nettoschuldposten — **849**
 - III. Garantieklauseln im Kaufvertrag — **850**
 - IV. Ziel der Pension Due Diligence — **851**
- B. Ablauf einer Pension Due Diligence — **851**
 - I. Fact Book und Vendor Due Diligence — **851**
 - II. Datenraum — **852**
 - III. Fragen- und Antwortenprozess — **853**
 - IV. Buy Side Due Diligence Berichterstattung — **854**

- C. Inhalt einer Pension Due Diligence — **855**
 - I. Bestandserfassung — **856**
 - II. Quantifizierung der Verpflichtungen — **859**
 - III. Identifikation sonstiger Risiken — **868**
 - IV. Ausgliederungsthemen — **870**
 - V. Inhalt des Unternehmenskaufvertrags — **873**
 - VI. Betriebliche Versorgungsverpflichtungen als Transaktionshindernis — **877**
 - VII. Nach der Transaktion — **880**

Kapitel 11

Versorgungsausgleich in der bAV — 883

- A. Einführung in das VersAusgl — **886**
 - I. Definition des VersAusgl — **887**
 - II. Grundsätze des VersAusgl — **887**
 - III. Teilung eines Anrechts aus der bAV — **893**
 - IV. Information des FamG — **897**
 - V. Maßgeblichen Regelungen im VersAusgl — **902**
 - VI. Ausgleichsformen im VersAusgl — **904**
 - VII. Fälle, in denen Anrechte nicht ausgeglichen werden sollen — **924**
 - VIII. Fälle, in denen VersAusgl nicht stattfindet — **926**
 - IX. Bewertung eines Anrechts — **930**
- B. Ablauf eines VersAusgl — **936**
 - I. Übersicht — **936**
 - II. Ausgangsfall und Einleitung des Verfahrens — **937**
 - III. Auskünfte zum VersAusgl — **937**
 - IV. Beschlussfassung durch das FamG — **939**
- C. Direktversicherung/Pensionsfonds/Pensionskasse — **945**
 - I. Fall 1: Externe Teilung einer beitragsorientierten Leistungszusage – Direktversicherung – gesetzlich unverfallbare Altersrente — **945**
 - II. Fall 2: Interne Teilung einer beitragsorientierten Leistungszusage – Direktversicherung – gesetzlich unverfallbare Alters- und Berufsunfähigkeitsrente ohne Kapitalwahlrecht — **947**
 - III. Fall 3 — **948**
 - IV. Fall 4: Interne Teilung einer beitragsorientierten Leistungszusage – Direktversicherung – gesetzlich unverfallbares Alterskapital, arbeitgeberfinanziert — **951**
- D. Unterstützungskasse — **952**
 - Fall 5: Interne Teilung einer beitragsorientierten Leistungszusage – Unterstützungskasse, kongruent rückgedeckt – gesetzlich unverfallbare Altersrente — **953**

- E. Direktzusage — **954**
 - I. Fall 6 – Ausgangsfall: Interne Teilung einer Leistungszusage – Direktzusage – gesetzlich unverfallbare Altersrente — **955**
 - II. Fall 6 – Abwandlungen — **957**
- F. Sonderfälle — **957**
 - I. Fondsversorgung – Fall 7: Interne Teilung einer beitragsorientierten Leistungszusage – fondsgebundene Direktversicherung – gesetzlich unverfallbare Altersrente — **957**
 - II. Beherrschende Mitunternehmer — **959**
 - III. Tod eines Ehegatten — **960**
 - IV. Rechte Dritter — **961**
 - V. Teilung laufender Leistungen — **965**
 - VI. Reine Beitragszusage — **968**
- G. Steuerrecht — **968**
 - I. Besteuerung bei den Eheleuten — **968**
 - II. Besteuerung bei den VT und Arbeitgebern — **973**
- H. Sozialversicherungsrecht — **976**
 - I. Interne Teilung — **976**
 - II. Externe Teilung — **976**
 - III. Ausgleichsansprüche nach Scheidung — **977**

Kapitel 12

Verwaltung und Administration der bAV — 979

- A. Verwaltung einer Direktzusage — **980**
 - I. Datenerfassung — **980**
 - II. Dokumentenverwaltung — **985**
 - III. Vorzeitiger Austritt und unverfallbare Anwartschaft — **987**
 - IV. Eintritt eines Versorgungsfalles: Alter, Invalidität, Tod — **993**
 - V. Abrechnung von Versorgungsleistungen — **1001**
 - VI. Rentenanpassung in der Rentenbezugsphase — **1006**
 - VII. Verfahren bei Versorgungsausgleich — **1010**
- B. Auswahl und Einbindung eines externen Versorgungsträgers/Anbieters — **1015**
 - I. Hintergrund — **1016**
 - II. Anbieterauswahl am Beispiel einer Direktversicherung — **1017**
 - III. Anbieterauswahl für weitere bAV-Dienstleistungen — **1033**
 - IV. Anbieterauswahl durch Tarifpartner im Rahmen des Sozialpartnermodells — **1040**

Kapitel 13

bAV für besondere Personengruppen — 1043

- A. Gesellschafter-Geschäftsführer — **1046**
 - I. Einleitung — **1046**
 - II. Besonderheiten der Zusage — **1048**
 - III. Besteuerung bei der Gesellschaft (Direktzusage) — **1052**
 - IV. Besteuerung bei der Gesellschaft (mittelbare Durchführungswege) — **1066**
 - V. Die Besteuerung beim GGF — **1067**
 - VI. Insolvenzschutz von Versorgungszusagen — **1068**
 - VII. Entlastung der Gesellschaft von Versorgungsverpflichtungen — **1070**
- B. Arbeitnehmer des öffentlichen Dienstes — **1080**
 - I. Überblick — **1080**
 - II. Rechtsgrundlagen — **1081**
 - III. Pflichtversicherung — **1085**
 - IV. Freiwillige Versicherung — **1105**
 - V. Finanzierung — **1106**
 - VI. Überleitung — **1111**
 - VII. § 18 BetrAVG — **1113**
 - VIII. Versorgungsausgleich — **1114**
 - IX. Steuer und Sozialversicherung — **1115**
 - X. Mitgliedschaft von Arbeitgebern in der Zusatzversorgungskasse — **1120**
 - XI. Organisatorischer Aufbau der Zusatzversorgungskassen — **1125**
 - XII. Aufsichtsrecht — **1126**
 - XIII. Bilanzierung — **1127**
- C. bAV bei Auslandstätigkeit — **1127**
 - I. Einführung — **1127**
 - II. Arbeitsrechtlicher Rahmen — **1131**
 - III. Sozialversicherungsrechtlicher Rahmen — **1155**
 - IV. Steuerrechtlicher Rahmen — **1160**

Kapitel 14

Zeitwertkonten (Wertguthaben) — 1179

- A. Begrifflichkeiten — **1181**
 - I. Zeitkonten und Wertkonten — **1182**
 - II. Auszeit, Sabbatical und Lebensarbeitszeit — **1182**
- B. Rechtliche Rahmenbedingungen — **1184**
 - I. Sozialversicherungsrecht — **1184**
 - II. Beitragsrechtliche Behandlung — **1211**
 - III. Die Prüfung von Wertguthaben durch den RV-Träger — **1214**
 - IV. Verwaltung der Konten — **1215**

- V. Arbeitsrechtliche Fragen — **1216**
- VI. Steuerrecht — **1232**
- VII. Betriebswirtschaftliche Effekte eines Zeitwertkontos — **1238**
- C. Das Zeitwertkonto in der betrieblichen Praxis — **1243**
 - I. Das Zeitwertkonto als Mittel zur Flexibilisierung der Arbeitszeit — **1243**
 - II. Pros und Cons von Zeitwertkonten aus Unternehmenssicht — **1244**
 - III. Verbreitung von Zeitwertkonten — **1246**
 - IV. Verwendungsoptionen und tatsächliche Nutzung — **1247**
- D. Verhältnis von Zeitwertkonten zu anderen Leistungssystemen — **1247**
 - I. Zeitwertkonten und Altersteilzeit — **1248**
 - II. Zeitwertkonten bei Ehescheidung — **1248**
 - III. Zeitwertkonten bei Kurzarbeit und Arbeitslosigkeit — **1249**
 - IV. Zeitwertkonten und Mutterschaftsgeld bzw. Elterngeld — **1251**

Stichwortverzeichnis — **1253**