

Inhaltsverzeichnis

| | Seite |
|---|-----------|
| Vorwort zur 13. Auflage | V |
| 1 Einführung | 1 |
| 1.1 Der Begriff „betriebliche Altersversorgung“ | 1 |
| 1.1.1 Definition | 1 |
| 1.1.2 Zusagearten | 4 |
| 1.1.3 Finanzierungsmöglichkeiten | 10 |
| 1.2 Durchführungswege | 14 |
| 1.2.1 Pensionszusage | 14 |
| 1.2.2 Direktversicherung | 15 |
| 1.2.3 Unterstützungskasse | 15 |
| 1.2.4 Pensionskasse | 16 |
| 1.2.5 Pensionsfonds | 17 |
| 1.3 Die Bedeutung der betrieblichen Altersversorgung | 17 |
| 1.3.1 Betriebliche Altersversorgung als Teil der Gesamtver- sorgung | 17 |
| 1.3.2 Nutzen einer betrieblichen Altersversorgung | 24 |
| 1.3.3 Wie kann der Arbeitgeber seinen Nutzen aus der bAV erhöhen? | 25 |
| 2 Die arbeitsrechtlichen Rahmenbedingungen | 37 |
| 2.1 Recht auf Entgeltumwandlung | 39 |
| 2.1.1 Umfang des Rechtes | 39 |
| 2.1.2 Durchführung des Rechtes | 42 |
| 2.1.3 Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung | 44 |
| 2.2 Wie wird eine betriebliche Altersversorgung eingerichtet? | 50 |
| 2.2.1 Mögliche Anspruchsgrundlagen bzw. „Rechtsbegrün- dungsakte“ | 50 |
| 2.2.2 Mitbestimmungsrechte des Betriebsrates | 56 |
| 2.3 Müssen alle Arbeitnehmer eine betriebliche Altersversorgung erhalten? | 58 |
| 2.3.1 Gleichbehandlung | 58 |
| 2.3.2 Gleichberechtigung | 59 |
| 2.4 Was geschieht bei vorzeitigem Ausscheiden von Arbeitnehmern? | 63 |
| 2.4.1 Unverfallbarkeit dem Grunde nach | 63 |
| 2.4.2 Unverfallbarkeit der Höhe nach | 67 |
| 2.5 Wie kann eine bestehende betriebliche Altersversorgung verändert werden? | 75 |

| | Seite |
|--|------------|
| 2.5.1 Grundsätze zur Veränderung von Versorgungswerken | 75 |
| 2.5.2 Verschlechterung einer Versorgung | 78 |
| 2.6 Wie kann sich ein Arbeitgeber von seinen Verpflichtungen befreien? . . | 81 |
| 2.6.1 Abfindung | 81 |
| 2.6.2 Übernahme bzw. Übertragung einer Versorgung durch/auf einen neuen Arbeitgeber | 86 |
| 2.6.3 Widerruf der Versorgungszusage | 95 |
| 2.7 Was ist bei Eintritt des Versorgungsfalles zu beachten? | 96 |
| 2.7.1 Zahlung der Versorgungsleistungen | 96 |
| 2.7.2 Anpassung laufender Leistungen | 99 |
| 2.8 Sind die Ansprüche im Insolvenzfall gesichert? | 105 |
| 2.8.1 Die Leistungen des PSVaG | 105 |
| 2.8.2 Beitragspflicht des Arbeitgebers | 107 |
| 2.8.3 PSV-Schutz im Insolvenzfall | 111 |
| 3 Steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Grundlagen | 115 |
| 3.1 Einkommensteuer und Lohnsteuer | 115 |
| 3.2 Erbschaftsteuer | 123 |
| 3.3 Sozialversicherung | 124 |
| 4 Die Direktversicherung | 133 |
| 4.1 Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber | 134 |
| 4.1.1 Vor Eintritt des Versorgungsfalles | 134 |
| 4.1.2 Bei Eintritt des Versorgungsfalles | 135 |
| 4.2 Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer | 135 |
| 4.2.1 Steuerfreie Beiträge nach § 3 Nr. 63 EStG | 136 |
| 4.2.2 Pauschal besteuerte Beiträge nach § 40b EStG a.F. | 140 |
| 4.2.3 Förderbetrag für Geringverdiener | 144 |
| 4.2.4 Besteuerung im Leistungsfall | 147 |
| 4.2.5 Portabilität von Direktversicherungen | 150 |
| 4.3 Weitere Gestaltungsmöglichkeiten bei Direktversicherungen | 152 |
| 4.4 Vor- und Nachteile der Direktversicherung | 154 |
| 5 Die Pensionszusage | 157 |
| 5.1 Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber | 157 |
| 5.2 Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer | 163 |
| 5.3 Pensionszusage durch Entgeltumwandlung | 165 |
| 5.4 Rückgedeckte Pensionszusage | 167 |
| 5.4.1 Rückdeckung mit Versicherungen | 167 |
| 5.4.2 Rückdeckung mit Investmentfonds | 171 |

| | Seite |
|--|------------|
| 5.5 Weitere Gestaltungsmöglichkeiten | 173 |
| 5.6 Vor- und Nachteile der rückgedeckten Pensionszusage | 174 |
| 5.7 Auswirkungen in der Handelsbilanz | 177 |
| 6 Die Gruppenunterstützungskasse | 181 |
| 6.1 Steuerliche Behandlung der Unterstützungskasse | 183 |
| 6.1.1 Voraussetzungen für die Steuerfreiheit | 183 |
| 6.1.2 Steuerpflicht der Unterstützungskasse | 189 |
| 6.2 Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber | 192 |
| 6.2.1 Zuwendungen an die pauschaldotierte Unterstützungs- kasse | 192 |
| 6.2.2 Zuwendungen an die rückgedeckte Unterstützungskasse | 197 |
| 6.3 Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer | 202 |
| 6.3.1 Vor Eintritt des Versorgungsfalles | 202 |
| 6.3.2 Bei Eintritt des Versorgungsfalles | 203 |
| 6.3.3 Entgeltumwandlung | 203 |
| 6.4 Portabilität bei rückgedeckter Unterstützungskasse | 204 |
| 6.5 Pauschaldotierte Unterstützungskasse mit Beleihung | 205 |
| 6.6 Vor- und Nachteile der rückgedeckten Gruppenunterstützungs- kasse | 209 |
| 7 Die Pensionskasse | 213 |
| 7.1 Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber | 213 |
| 7.2 Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer | 214 |
| 7.3 Besonderheiten bei der Portabilität | 215 |
| 7.4 Vor- und Nachteile der Pensionskasse gegenüber der Direktversicherung | 215 |
| 8 Der Pensionsfonds | 217 |
| 8.1 Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber | 218 |
| 8.2 Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer | 219 |
| 8.3 Vor- und Nachteile des Pensionsfonds | 224 |
| 9 Die tarifvertragliche Beitragszusage nach §§ 21 f. BetrAVG | 227 |
| 9.1 Gesetzliche Rahmenbedingungen | 227 |
| 9.2 Arbeitsrechtliche Besonderheiten | 229 |
| 9.3 Steuerliche Behandlung | 230 |
| 9.4 Beitragszusagen in der Praxis: Chemie-Sozialpartnermodell | 231 |

| | Seite |
|---|------------|
| 10 Betriebliche Altersversorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer . . . | 233 |
| 10.1 Arbeitsrechtliche Besonderheiten | 233 |
| 10.1.1 Anwendbarkeit des BetrAVG | 233 |
| 10.1.2 Folgen für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer . . . | 234 |
| 10.2 Sozialversicherungsrechtliche Besonderheiten | 235 |
| 10.3 Steuerliche Besonderheiten | 237 |
| 10.3.1 Abhängigkeit von der Gesellschaftsform | 237 |
| 10.3.2 Allgemeine Voraussetzungen für die steuerliche Anerkennung | 238 |
| 10.3.3 Betriebliche Veranlassung | 240 |
| 10.4 Typische Problembereiche bei der Gesellschafter-Geschäftsführer- Versorgung | 246 |
| 10.4.1 Formale Fehler in Pensionszusagen | 246 |
| 10.4.2 Finanzierungslücken | 248 |
| 11 Der Versorgungsausgleich in der betrieblichen Altersversorgung . . . | 251 |
| 11.1 Grundlagen | 251 |
| 11.2 Arbeitgeberpflichten bei Pensionszusagen | 253 |
| 11.3 Vorgehen bei externen Durchführungswegen | 258 |
| 11.4 Spezialfälle des neuen Versorgungsausgleichs | 259 |

Anhang

| | |
|--|------------|
| 1 Betriebsrentengesetz (BetrAVG) | 261 |
| 2 Einkommensteuergesetz (EStG) | 295 |
| 3 Körperschaftsteuergesetz (KStG) | 331 |
| 4 Körperschaftsteuerdurchführungsverordnung (KStDV) | 335 |
| 5 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) | 337 |
| 6 Rechengrößen 2025 | 339 |
| 1. Betriebliche Altersversorgung | 339 |
| 2. Gesetzliche Rentenversicherung (gRV) | 341 |
| 7 Abbildungsverzeichnis | 343 |
| Abkürzungsverzeichnis | 345 |
| Stichwortverzeichnis | 347 |