

Inhaltsverzeichnis

	Seite		Seite
Abfindung	1	Arbeitnehmerähnliche Person	24
Abfindungsverbot	1	Ausfinanzierung Pensionsverpflichtungen	24
Abgeleiteter Zulagenanspruch	1	Auskunftsanspruch	25
Abgeltungsteuer	2	Auskunftspflichten	25
Abtretung	2	Auskunftsrecht	25
Aktuar	2	Auslagerung von Pensionsverpflichtungen	25
Aktueller Rentenwert	2	Auszahlungsplan	26
Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz (AGG)	3	Auszehrung	26
Allgemeinverbindlicherklärung (eines Tarifvertrages)	3	Banksparplan	26
Altersabstandsklausel	3	Barber-Urteil	26
Altersdifferenzklausel	3	Barlohnnumwandlung	27
Alterseinkommen	3	Basisrente	27
Alterseinkünftegesetz (AltEinkG)	3	Basisrentenvertrag	27
Altersentlastungsbetrag	5	Basisversorgung	27
Altersgrenze	5	BAV-Förderbeitrag	27
Altersleistung	6	Begünstigte Person	27
Alterspyramide	6	Beitragsbemessungsgrenze der Sozialversicherung	27
Altersrente	6	Beitragsbemessungsgrundlage	27
Altersstruktur	6	Beitragsorientierte Leistungszusage	28
Altersvermögensergänzungsgesetz (AVmEG)	6	Beitragsorientierte Zusage	28
Altersvermögensgesetz (AVmG)	6	Beitragssatz	28
Altersversorgung	7	Beitragszuschlag für Kinderlose	28
Altersvorsorgeaufwendungen	7	Beitragszusage	28
Altersvorsorgebeiträge	7	Beitragszusage mit Mindestleistung	28
Altersvorsorge-Durchführungsverordnung (AltVDV)	7	Beitreibungsrichtlinie-Umsetzungsgesetz (BeitrRLUmsG)	29
Altersvorsorge-Eigenheimbetrag	8	Beleihung	29
Altersvorsorge-Produktinformationsblattverordnung (AltvPIBV)	8	Berichterstattung an die BaFin gem. PFAV	29
Altersvorsorge-Verbesserungsgesetz (AltVerbG)	9	Berufseinsteiger-Bonus	29
Altersvorsorgevermögen	9	Berufsunfähigkeitsrente	29
Altersvorsorgevertrag	9	Bescheinigung nach § 92 EStG	29
Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz (AltZertG)	10	Besteuerung von Renten	29
Altersvorsorgezulage	10	Besteuerungsanteil	30
Altzusage	10	BetrAVG	30
Anbieter	10	Betriebliche Altersversorgung	30
Anbieterbescheinigung	10	Betriebliche Übung	32
Anbiaternummer	19	Betriebsrente	33
Anbieterwechsel	19	Betriebsrentengesetz	33
Änderung von Versorgungszusagen	19	Betriebsrentenstärkungsgesetz	33
Anleger	19	Betriebsrentenstärkungsgesetz II	34
Anpassung	19	Betriebsrentner	34
Anrechnung	23	Betriebsübergang	34
Anrechnungszeiten	24	Bevölkerungspyramide	34
Anspruch	24	Bezugsberechtigter	34
Antrag auf Altersvorsorgezulage	24	Bezugsgröße	34
Antrag auf Förderung	24	Bezugsrecht	35
Anwartschaft	24	Bilanzierung (Direktzusage)	35
Anwartschaftsdeckungsverfahren	24	Bilanzierung (mittelbare Zusagen)	37
Arbeitgeberzuschuss	24	Biometrisches Risiko	38

rehm

LEXIKON ALTERSVERSORGUNG 2025 V

	Seite
Blankettzusage	38
BOLZ	38
BRSg	38
BRSg II	38
Bruttoumwandlung	38
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	39
Bundeszentralamt für Steuern (BZSt)	39
BZML	39
Chancen-Risiko-Klassifizierung	39
Contractual Trust Arrangements (CTA)	39
Dauerzulageantrag	40
Deferred Compensation	40
Defined Benefit (DB)	40
Defined Contribution (DC)	40
Digitale Rentenübersicht	41
Direktversicherung	41
Direktzusage	44
Doppelverbeitragung	44
Dotierungsrahmen	44
Drei-Säulen-Modell	44
Drei-Schichten-Modell	45
Drei-Stufen-Theorie	46
Durchführende Einrichtung	47
Durchführungsweg	47
Durchgriffshaftung	47
Durchschnittsentgelt	47
EbAV	47
EbAV-Richtlinie(n)	48
Eckrente	48
Eckrentner	48
Ehegattenförderung	48
Ehezeitanteil	48
Eichel-Förderung	48
Eigenbeiträge	49
Eigenheimrente	49
Eigenheimrentengesetz (EigRentG)	50
Eigenvorsorge	50
Einrichtungen zur betrieblichen Altersversorgung (EbAV)	50
Einstandspflicht des Arbeitgebers	50
Einzelzusage	50
EIOPA	51
Entgeltumwandlung	51
Ergänzungsbogen Kinderzulage	53
Ersatzverfahren Direktversicherung	53
Ertragsanteil	53
Erwerbsminderungsrente	54
Erwerbsunfähigkeitsrente	54
Externe Teilung	55
Festbetragssystem	55

	Seite
Festrentenzusage	55
Finanzierungsform	55
Firmenrente	55
Flexirentengesetz	55
Förderantrag	55
Förderbeitrag für Geringverdiener	55
Förderberechtigte Personen	55
Förderhöchstbetrag	55
Förderkriterien	56
Förderobergrenze	61
Förderstufen	61
Förderung	61
Förderverfahren	61
Frührente	61
Future Service	62
Garantieanpassung	62
Garantiezins	62
Geförderte Beiträge	62
Geförderter Personenkreis	62
Gehaltsabhängige Zusage	62
Gehaltsumwandlung	62
Generationenvertrag	62
Gesamtversorgungszusage	62
Gesamtzusage	63
Gesetzlicher Arbeitgeberzuschuss	63
Gesetz Digitale Rentenübersicht (RentÜGEG)	63
Gesetz über den Abschluss der Rentenüberleitung	63
Gesetz zur Förderung der zusätzlichen Altersvorsorge und zur Änderung des Dritten Buches Sozialgesetzbuch	63
Gesetz zur Umsetzung der Mobilitäts-Richtlinie	63
Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (BetrAVG)	65
Gesetzliche Rentenversicherung	65
GKV-Betriebsrentenfreibetragsgesetz	65
GKV-Modernisierungsgesetz (GMG)	65
GKV-Versichertenentlastungsgesetz (GKV-VEG)	65
Gleichbehandlung	65
Gnadenquartal	66
Grundrente	66
Grundrentengesetz	66
Grundrentenzeiten	66
Grundsatz der Halbteilung	66
Grundsicherung	66
Grundzulage	66
Günstigerprüfung	67
Halbteilungsgrundsatz	67
Halbwaisenleistung	67
Hanau-Arteaga-Gutachten	68
Hartz IV	68

	Seite
Hinterbliebenenleistung	68
Höchstbetrag (nach § 10a EStG)	68
Höchstrechnungszins	68
Identifikationsnummer	69
Informationspflicht des Anbieters	69
Informationspflicht gem. PFAV	70
Insolvenzsicherung	70
Interne Teilung	73
Invalidenrente	73
Invaliditätsleistung	73
IORP-Richtlinie	73
Jährliche Informationspflicht des Anbieters	73
Kapitaldeckungsverfahren	73
Kapitalkontenplan	73
Kapitalleistung	73
Kaufpreisrente	74
Kiesewetter-Gutachten	74
Kinder-Berücksichtigungsgesetz (KiBG)	74
Kindererziehungszeiten	74
Kinderzulage	75
Klassifizierung	76
Kleinbetragsrente	76
Kohortenbesteuerung	76
Kollektive Versorgungszusage	76
Kommission „Verlässlicher Generationenvertrag“	76
Krankenversicherung der Rentner (KVdR)	76
KVdR-Zahlstellenverfahren	77
Lebensgefährte	78
Lebenspartner	78
Leibrente	78
Leistungsart	78
Leistungsform	78
Leistungsplan	78
Leistungszusage	78
Lohnsteuerpauschalierung	79
Maschinelles Zahlstellen-Meldeverfahren	79
Mindestbeitrag	79
Mindesteigenbeitrag	79
Mindestversicherungszeit	82
Mitbestimmung	82
Mitnahmerecht	82
Mittelbare Versorgungszusage	82
Mittelbare Zulageberechtigung	82
M/ntel-Methode	82
Mobilitäts-Richtlinie	83
Mütterrente	83
Mütterrente II	83
Nachgelagerte Besteuerung	83
Neuzusage	83

	Seite
Nicht geförderte Beiträge	83
Novation	84
Nur-Pension	84
Obligatorium	84
Öffnungsklausel	84
Opting-out	84
Optionssystem	85
Organisationsreform in der Rentenversicherung	85
Outsourcing	85
Past service	85
Pan European Personal Pension Product (PEPP)	85
Pauschalierung der Lohnsteuer	86
Pay and forget	86
Pension	86
Pensionsfonds	86
Pensionsfonds-Aufsichtsverordnung (PFAV)	87
Pensionsfonds-Richtlinie	88
Pensionskasse	88
Pensionsrückstellungen	89
Pensions-Sicherungs-Verein auf Gegenseitigkeit (PSVaG)	89
Pensionsverpflichtungen	90
Pensionszusage	90
PEPP	90
Pflegeunterstützungs- und -entlastungsgesetz (PUEG)	90
Pflegeversicherung der Rentner	90
Pflichtzuschuss	91
PIA	91
Portabilität	91
Portabilitätsrichtlinie	91
Portierung	92
Private Eigenvorsorge	92
Produktinformationsblatt	92
Produktinformationsstelle Altersvorsorge (PIA)	92
Quotierungsprinzip	92
Ratierliches Verfahren	93
RBZ	93
Rechengrößen	93
Rechnungszins	93
Rechtsanspruch	93
Regelaltersgrenze	93
Reine Beitragszusage	94
Reiner Zulagenvertrag	94
Rente	94
Rente für besonders langjährig Versicherte	94
Rente mit 63	94
Rentenabschlag	94
Renten Anpassungsverordnung	95
Renten anwartschaft	95
Rentenbezugsmitteilung	95

	Seite		Seite
Rentenbezugsmitteilungsverfahren	96	Teilrente	128
Renteneintrittsalter	96	Trägerunternehmen	128
Rentenkommission „Verlässlicher Generationenvertrag“	96	Treuhand-Modell	129
Rentenleistung	97	Übernahme	129
Rentensplitting	97	Überschussanpassung	129
Rentenüberleitungs-Abschlussgesetz	97	Übertragung	129
Rentenübersichtsanbindungsverordnung (RentÜAV)	97	Übertragung von Altersvorsorgevermögen	130
Rentenübersichtsgesetz (RentÜG)	97	Übertragungsabkommen	130
Rentenwert	97	Übertragungswert	130
Rentenwertbestimmungsverordnung	97	Überzahlung	130
Rentnergesellschaft	97	Umfassung	131
Riester-Banksparplan	98	Umlageverfahren	131
Riester-Faktor	98	Unisex-Tarif	131
Riester-Förderung	98	Unmittelbare Versorgungszusage	131
Riester-Rente	98	Unmittelbare Zulageberechtigung	132
Rückdeckungsversicherung	110	Unterstützungskasse	132
Rückforderung	110	Unverfallbare Anwartschaft	133
Rückrechnungsmethode	110	Unverfallbare Versorgungsanwartschaft	133
Rückzahlung von Zulagen	110	Unverfallbarkeit	136
Rürup-Rente	110	Unverfallbarkeitsfristen	136
Ruhegehalt	112	VAG-Informationspflichten-Verordnung (VAG-InfoV)	136
RV-Altersgrenzenanpassungsgesetz	112	Veränderungssperre	137
RV-Leistungsverbesserungsgesetz	113	Verbraucherpreisindex (VPI)	137
RV-Leistungsverbesserungs- und -stabilisierungsgesetz	113	Verfallbare Anwartschaft	138
Säulenübergreifende Renteninformation	113	Verfallbare Versorgungsanwartschaft	138
Schädliche Verwendung	113	Verrechnungsabrede	138
Schattengehalt	114	Verschaffungsanspruch	138
Schließung der Versorgung	114	Versichertenentlastungsgesetz (GKV-VEG)	138
Sicherungsbeitrag	115	Versicherungsmathematische Abschläge	138
Sockelbetrag	115	Versicherungsmathematische Rechnungsgrundlagen	138
Sonderausgabenabzug(nach § 10a EStG)	115	Versicherungsmathematisches Gutachten	139
Sozialpartnermodell	125	Versicherungsvertragliche Lösung	139
Sozialversicherung	125	Versicherungsvertragliches Verfahren	139
Sozialversicherungsentgeltverordnung (SvEV)	125	Versorgungsanspruch	139
Sozialversicherungs-Rechengrößen	125	Versorgungsanwärter	139
Spätehenklausel	127	Versorgungsanwartschaft	139
Splittingmethode	127	Versorgungsausgleich	139
Standardrente	127	Versorgungsausgleichskasse	150
Statusbezogene Versorgungszusage	127	Versorgungsbeginn	150
Sterbegeld	127	Versorgungsberechtigter	150
Sterbetafel	127	Versorgungsbezug	150
Sterbevierteljahr	127	Versorgungsehe	150
Steueränderungsgesetz 2007	127	Versorgungseinrichtung	151
Steueridentifikationsnummer	127	Versorgungsfall	151
Tarifdisposität	128	Versorgungsfähiges Einkommen	151
Tariföffnungsklausel	128	Versorgungsleistung	151
Tarifvertrag	128	Versorgungslücke	152
Tarifvorbehalt	128	Versorgungsniveau	152
Technischer Rentner	128	Versorgungsordnung	152

	Seite
Versorgungsregelung	152
Versorgungsträger	152
Versorgungsverpflichtungen	152
Versorgungszusage	152
Vertragliche Einheitsregelung	153
Vervielfältigungsregelung	153
Vollrente	154
Vollwaisenleistung	154
Vordienstzeit	154
Vorschaltzeit	154
Vorsorgeaufwendungen	154
Vorzeitige Altersleistung	154
VPI	155
Wachstumschancengesetz (WaChaG)	155
Waisenleistung	155
Waisenrente	155
Wartezeit	155
Widerrufsvorbehalt	155
Wiederverheiratsklausel	156
Witwen-/Witwerleistung	156
Witwenrente	156
Witwerrente	156
Wohnförderkonto	156
Wohnriester	156
Zahlstelle	156
Zahlstellenverfahren	157
Zeitrente	157
Zentrale Stelle	157
Zentrale Stelle für die Digitale Rentenübersicht (ZfDR)	157

	Seite
Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA)	157
Zertifizierung	157
Zertifizierungskriterien	158
Zertifizierungsnummer	158
Zertifizierungsstelle	159
Zertifizierungsverfahren	159
ZfDR	159
Zillmerung	159
Zinszusatzreserve	160
ZöD	160
Zugangsfaktor	160
Zulage	160
Zulageantrag	161
Zulageberechtigter	185
Zulagenamt	186
Zulagenausschöpfung	186
Zulagenförderung	186
Zulagenkonto	186
Zulagenstelle	186
Zulagennummer	186
Zulagenverfahren	186
Zulagenvertrag	187
Zurechnungszeiten	187
Zusage	187
Zusatzversorgung des öffentlichen Dienstes	187
Zuständige Stelle	187
Zuwendung	187
Link-Liste	188