

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
Der Kompass: Immer auf Kurs in der Beratung . . . . .	V

## **Update: BRSG II – Regierungsentwurf vom 18.9.2024** *(Dr. Henriette Meissner)*

1. Abfindungsmöglichkeiten nach § 3 Abs. 2a und 7 BetrAVG-E . . . . .	1
1.1 Neue Möglichkeit der Abfindung in die GRV (§ 3 Abs. 2a BetrAVG iVm § 187b SGB VI-E und § 3 Nr. 55c S. 2 Buchstabe b EStG-E) . . . . .	1
1.2 Abfindung bei Auflösung einer Pensionskasse (§ 3 Abs. 7 BetrAVG-E) . . . . .	2
2. Abruf der Betriebsrente auch mit einer Teilrente der GRV (§ 6 BetrAVG-E) . . . . .	2
3. Die Voraussetzung für die Nutzung des Options-Modells/ Opting-Outs wird deutlich verschärft (§ 20 Abs. 3 BetrAVG-E) . . . . .	2
4. Evaluationen . . . . .	3
4.1 Der Weg zum Obligatorium 2028? (§ 24a BetrAVG-E)	3
4.2 Äpfel und Birnen: Evaluation der Nettorenditen 2028? (§ 30a BetrAVG-E) . . . . .	4
5. Neue Einkommensgrenzen und Förderbeträge nach § 100 EStG-E zum 1.1.2025 . . . . .	5
6. Ratenzahlung beim Pensionsfonds (§ 236 VAG-E und ff./§ 31a und 32 Abs. 5 PFAV-E) . . . . .	5
7. Finanzierung von Infrastruktur (§ 3 Abs. 7 AnlV-E) . . . . .	6
8. Ergänzung zur Pufferbildung nach § 35 Abs. 4 PFAV-E . . . . .	6
9. Inkrafttreten der Änderung der §§ 166 Abs. 4 und 212 VVG-E sowie § 4a EGVVG-E erst am 1.1.2026 . . . . .	6
10. Klarstellung zum Zusammentreffen einer vorzeitigen Altersrente bei laufender Altersteilzeit (§ 7c Abs. 1 SGB IV-E und Folgeänderungen) . . . . .	7
11. Kein Mehr an gesetzlicher Rente auf Kosten der bAV (§ 187a SGB VI) . . . . .	7

**Update zum Nachweisgesetz:  
Textform kommt, vieles bleibt unverändert  
(Dr. Henriette Meissner/Frank Wörner)**

	Seite
1. Von der Schriftform über die qualifizierte elektronische Form zur Textform . . . . .	9
1.1 Das Eckpunktepapier vom 30.8.2023 zum IV. Bürokratieentlastungsgesetz . . . . .	9
1.2 Der Referentenentwurf vom 11.1.2024 . . . . .	9
1.3 Der Regierungsentwurf vom 13.3.2024 – nur qualifizierte elektronische Form statt Schriftform möglich . . .	10
1.4 Kehrtwende mit Ansage – Schreiben des Justizminister Marco Buschmann an die Verbände vom 21.3.2024 . . . .	11
1.5 „Formulierungshilfe“ zum BEG IV vom 19.6.2024 – Textform mit Einschränkungen . . . . .	11
2. Die verabschiedete Novellierung des Nachweisgesetzes vom 26.9.2024 . . . . .	11
3. Was unverändert bleibt . . . . .	14
3.1 Zu erbringende Nachweise für die bAV . . . . .	14
3.2 Fristen . . . . .	15
3.3 Neues zur Bußgeldbewehrung, Zuständigkeit und Beweislastumkehr . . . . .	15
4. Übersicht . . . . .	16

**Absicherung des Berufsunfähigkeitsrisikos mit einem  
Vorsorgevertrag der Versorgungsschicht 1  
(Alexander Schrehardt)**

1. Die private Basisversorgung . . . . .	20
2. Absicherung des Berufsunfähigkeitsrisikos mit einem Basis-Vorsorgevertrag (Alter) . . . . .	21
3. Absicherung des Berufsunfähigkeitsrisikos mit einem Basis-Sparvertrag . . . . .	25
4. Absicherung des Berufsunfähigkeitsrisikos mit einer Basis-Rentenversicherung (Erwerbsminderung) . . . . .	26
5. Steuerrechtliche Behandlung von Beitrags- und Leistungszahlungen . . . . .	29

	Seite
5.1 Besteuerung von Altersrenten bei nahtlosem Übergang eines Bezugs von Berufsunfähigkeits- und Altersrente . .	31
5.2 Besteuerung von Altersrenten bei temporärem Bezug einer Berufsunfähigkeitsrente . . . . .	31
5.3 Absicherung des Berufsunfähigkeitsrisikos in zwei Versorgungsschichten . . . . .	32

## **Gender Pension Gap: Altersarmut ist weiblich**

### **Hintergründe und Lösungsansätze im Rahmen der bAV** *(Katharina Puchowski/Kerstin Schiller)*

1. Frauen auf dem Arbeitsmarkt: Der (Um)weg zur Gleichstellung . . . . .	41
1.1 Der Gender Pension Gap . . . . .	43
2. Die Einflussfaktoren auf den Gender Pension Gap . . . . .	44
2.1 Finanzielle Bildung . . . . .	44
2.2 Das gesetzliche Rentensystem . . . . .	45
2.3 Die Erwerbsbiografie . . . . .	46
2.3.1 Arbeitszeitmodell . . . . .	47
2.3.2 Unterbrechungszeiten . . . . .	48
2.3.3 Weiterbildung . . . . .	50
2.3.4 Berufliche Position . . . . .	51
2.4 Das Einkommen und der Gender Pay Gap . . . . .	51
3. Lösungsansätze im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung . . . . .	53
3.1 Arbeitgeberleistung unabhängig des Beschäftigungsgrades . . . . .	54
3.2 Arbeitgeberleistungen zur bAV in Zusammenhang zu Eltern- und Pflegezeiten . . . . .	56
3.2.1 Aufrechterhaltung der Arbeitgeberleistungen . . .	56
3.2.2 Welcome-Back Bonus . . . . .	57
3.2.3 Eltern- und Pflegezeiten bei Betriebszugehörigkeit mitbeachten . . . . .	58
3.2.4 Geringverdienerförderung nach § 100 EStG als Arbeitgeber nutzen . . . . .	59
4. Fazit . . . . .	60

# **Die Hinterbliebenenversorgung und das AGG**

*(Dr. Susanne Marian)*

	Seite
1. Das Allgemeine Gleichbehandlungsgesetz . . . . .	61
1.1 Allgemeines . . . . .	61
1.2 Benachteiligungen im Arbeitsrecht . . . . .	62
1.2.1 Unmittelbare Benachteiligung . . . . .	62
1.2.2 Mittelbare Benachteiligung . . . . .	63
1.2.3 Rechtfertigung der Ungleichbehandlung . . . . .	64
1.2.4 Rechtsfolgen der Ungleichbehandlung . . . . .	64
1.3 Das AGG und die betriebliche Altersversorgung . . . . .	65
2. Regelungen zur Hinterbliebenenversorgung in der Recht- sprechung zum AGG . . . . .	66
2.1 Benachteiligungen aufgrund des Alters . . . . .	66
2.1.1 Ausschluss wegen zu (später) Eheschließung (Spätehenklausel) . . . . .	66
2.1.1.1 Eheschließung vor Erreichen eines bestimmten Lebensalters . . . . .	67
2.1.1.2 Eheschließung vor Beendigung des Arbeitsver- hältnisses oder dem Eintritt des Versorgungs- falles . . . . .	69
2.1.1.3 Mindestehedauer . . . . .	71
2.1.1.4 Zusammenfassung . . . . .	75
2.1.2 Ausschluss wegen zu großer Altersdifferenz (Altersabstandsklausel) . . . . .	76
2.2 Benachteiligungen aufgrund des Geschlechts . . . . .	79
2.2.1 Ausschluss der Witwerrente . . . . .	79
2.2.2 Haupternährerklausel . . . . .	80
2.3 Benachteiligungen aufgrund der sexuellen Identität . . . . .	81
2.4 Benachteiligung aufgrund weltanschaulicher Gründe . . . . .	82
3. Fazit . . . . .	84
Anhang: Checkliste für die Hinterbliebenenversorgung . . . . .	84

**Die Flexirente – Möglichkeiten für einen  
flexiblen Renteneintritt**  
(Sandra Mekler)

	Seite
1. Die Flexirente .....	87
1.1 Allgemeines .....	87
1.2 Arten der gesetzlichen Altersrente .....	89
1.3 Arbeiten über die Regelaltersgrenze hinaus .....	90
1.4 Arbeiten neben der Regelaltersrente .....	92
1.5 Arbeiten neben der vorgezogenen Altersrente (Frührefente) .....	92
1.6 Teilrente als Alternative zur Vollrente .....	93
1.7 Ausgleich von Rentenabschlägen durch Sonder- zahlungen .....	94
2. Gleichzeitig Rente und Erwerbseinkommen – geht das so einfach? .....	96
2.1 Arbeitsrecht .....	96
2.2 Sozialversicherung .....	97
2.3 Sozialleistungen .....	98
2.4 Steuern .....	99
3. Auswirkungen des Flexirentengesetzes auf die betriebliche Altersversorgung .....	100
4. Fazit .....	103

**Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSG) II:  
Praxishinweise zur Förderung der Niedrigverdiener**  
(Per Protoschill)

1. Förderung nach § 100 EstG – was bleibt und was gilt ab 1.1.2025? .....	105
2. Warum ist das wichtig für Vermittler? .....	110
3. Update zur „doppelten Förderung“ der Betriebsrente: Arbeitgeber-Rente für alle .....	111
4. Fazit: Attraktiver Gesprächsanlass für Vermittler und deren Firmenkunden .....	115

**Anwartschaften und Leistungen der Direktversicherung  
bei einer Privatinsolvenz – drei ausgewählte  
Urteile zur Orientierung  
(Frank Wörner)**

	Seite
1. Zukünftige Leistungen aus einer Direktversicherung können trotz abgeschlossenem Privatinsolvenzverfahren verwertet werden . . . . .	117
1.1. Der Fall vor dem BGH (Beschluss vom 20.12.2018, IX ZB 8/17) . . . . .	117
1.2. Die Entscheidungsgründe des BGH . . . . .	118
1.2.1 Ansprüche auf Leistungen aus einer Direktversicherung werden der Insolvenzmasse zugeordnet, wenn diese Ansprüche dem Arbeitnehmer „gehören“ . . . . .	118
1.2.2 Fallkonstellationen, bei denen Ansprüche aus einer Direktversicherung dem Arbeitnehmer insolvenzrechtlich gehören und eine Nachtragsverteilung durchführbar ist . . . . .	119
1.2.3 Schutzvorschriften des BetrAVG vs. Möglichkeit der Nachtragsverteilung . . . . .	120
1.2.4 Fazit . . . . .	121
2. Rückkaufswert einer Direktversicherung, die den Verfügungsbeschränkungen des § 2 Abs. 2 S. 4–6 BetrAVG unterfällt, fällt nicht in die Insolvenzmasse (OLG Saarbrücken, Urteil vom 10.4.2024, 5 U 73/23 rechtskräftig) . . . . .	121
2.1 Der Fall vor dem OLG . . . . .	121
2.2 Die Entscheidungsgründe – entscheidend ist, wer die Beiträge geleistet hat . . . . .	122
2.3 Zusätzliche Überlegungen des OLG . . . . .	123
2.4 Unkenntnis des Versorgungsträgers vom Insolvenzverfahren unerheblich . . . . .	124
2.5 Fazit . . . . .	124
3. Anspruch nach § 1a Abs. 1 S. 1 BetrAVG vs. pfändbares Arbeitseinkommen: Wann eine Entgeltumwandlung nach Zustellung des Pfändungs- und Überweisungsbeschluss an den Arbeitgeber noch möglich ist (BAG, Urteil vom 14.10.2021, 8 AZR 96/20) . . . . .	125
3.1 Der Fall vor dem BAG . . . . .	126

	Seite
3.2 Die Entscheidungsgründe . . . . .	126
3.3 Übertragung dieser Rechtsprechung auf Fälle der Privatinsolvenz? . . . . .	127

**BSG versagt bAV-Freibetrag den freiwillig kranken-  
versicherten Betriebsrentnern (BSG, Urteile vom 5.11.2024,  
B12 KR 9/23 R, B12 KR 3/23 R und B 12 KR 11/23 R)**  
*(Dr. Henriette Meissner)*

1. Der bAV-Freibetrag . . . . .	129
2. Freiwillig gesetzlich Krankenversicherte . . . . .	129
3. Die Beitragsverfahrensgrundsätze Selbstzahler . . . . .	130
4. Ist die Regelung verfassungskonform? . . . . .	130
5. Die Urteile des Bundessozialgerichts . . . . .	130
6. Rechtskraft . . . . .	131

**Ausblick 2025: Rechengrößen in der Sozialversicherung und  
Auswirkungen auf die Beratungspraxis**  
*(Per Protoschill)*

Rechengrößen in der Sozialversicherung für 2025 – mit großem Sprung nach oben . . . . .	133
--	-----

Autorenverzeichnis . . . . .	139
------------------------------	-----