

# Inhaltsverzeichnis

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

## **Die Insolvenzsicherung im Durchführungsweg rückgedeckte Unterstützungskasse** (Dr. Susanne Marian)

|   |    |
|---|----|
| 1 Allgemeines zum Durchführungsweg Unterstützungs-<br>kasse .....   | 1  |
| 1.1 Gemeinsamkeiten .....   | 2  |
| 1.2 Unterschiede .....  | 3  |
| 1.2.1 Firmeneigene Kassen- oder Gruppenunter-<br>stützungskassen .....  | 3  |
| 1.2.2 Erbringung von lebenslänglich laufenden<br>Leistungen oder anlassbezogenen Notfall-<br>leistungen ..... | 3  |
| 1.2.3 Pauschaldotierte und kongruent rückgedeckte<br>Unterstützungskassen .....                               | 4  |
| 1.2.4 Körperschaftsteuerpflichtige und -freie<br>Kassen .....   | 5  |
| 1.3 Zusammenfassung .....   | 7  |
| 2 Die Rechtsverhältnisse bei der Unterstützungskasse .....  | 7  |
| 2.1 Die arbeitsrechtliche Zusage .....  | 7  |
| 2.2 Das Rechtsverhältnis der Unterstützungskasse zu<br>Arbeitgeber und Arbeitnehmer .....                     | 8  |
| 2.2.1 Arbeitgeber – Unterstützungskasse .....   | 8  |
| 2.2.2 Arbeitnehmer – Unterstützungskasse .....  | 8  |
| 2.2.3 Unterstützungskasse – Versicherer .....   | 9  |
| 2.2.4 Über allem: Die Satzung .....   | 9  |
| 2.2.5 Besonderheit Verpfändung .....  | 9  |
| 3 Die Sicherungsmechanismen bei der rückgedeckten<br>Unterstützungskasse im Überblick .....                   | 10 |
| 3.1 Der gesetzliche Insolvenzschutz durch den PSVaG ..  | 10 |
| 3.2 Die Insolvenzsicherung außerhalb des PSVaG .....  | 11 |

VII

|  | Seite |
|--|-------|
| 3.2.1 Sicherung über die Gestaltung der Satzung ...                      | 11    |
| 3.2.2 Sicherung über das Verpfändungsmodell ....                         | 15    |
| 3.2.2.1 Verpfändung ohne zusätzliche Absicherung<br>in der Satzung ..... | 15    |
| 3.2.2.2 Absicherung in der Satzung ohne zusätzliche<br>Verpfändung ..... | 16    |
| 4 Zusammenfassung .....  | 18    |

### **Kundennutzen: Vertriebsrechtliche Aspekte aus den Anforderungen des BaFin-Merkblatts 01/2023** *(Matthias Sandrock)*

|   |    |
|---|----|
| 1 Einleitung .....  | 19 |
| 1.1 Rechtliche Einordnung .....   | 19 |
| 1.1.1 Verwaltungspraxis/Auslegung europäischer<br>Regelungen .....      | 20 |
| 1.1.2 „POG-Regime“ für Produkthersteller .....                          | 22 |
| 1.2 Wesentliche Inhalte des Merkblatts – Hersteller-<br>pflichten ..... | 24 |
| 1.2.1 Produkte .....  | 24 |
| 1.2.2 Value for money/Kundennutzen/Preis-<br>Leistungs-Verhältnis ..... | 26 |
| 1.2.3 Vergütung/Abschlusskosten/Fehlanreize .....                       | 28 |
| 2 Relevanz für Versicherungsmakler? .....                               | 29 |
| 2.1 Pflichten für Versicherungsvertreiber zum<br>POG-Verfahren .....    | 29 |
| 2.1.1 IDD .....   | 29 |
| 2.1.2 VAG .....   | 30 |
| 2.1.3 Versicherungsvermittlungsverordnung .....                         | 30 |
| 2.1.4 DVO-POG .....   | 31 |
| 2.2 Beratungspflichten .....  | 37 |
| 2.3 Vergütungsfragen/Vermeidung von Fehlanreizen .....                  | 41 |

**Das Arbeitsunfähigkeitsrisiko von Freiberuflern  
und Selbstständigen  
(Alexander Schrehardt)**

|   | Seite |
|---|-------|
| 1 Das Krankengeld der gesetzlichen Krankenkassen .....  | 45    |
| 2 Die private Krankentagegeldversicherung .....   | 47    |
| 2.1 Definition der Arbeitsunfähigkeit in den MB/KT 2009<br>und in den AVB der privaten Krankenversicherer ..... | 47    |
| 2.2 Das versicherbare Nettoeinkommen .....  | 48    |
| 2.3 Absicherung des Arbeitsunfähigkeitsrisikos von<br>Existenzgründern .....                                    | 50    |
| 2.4 Nachversicherungsgarantien .....  | 50    |
| 2.5 Die Tücken des § 15 MB/KT 2009 .....  | 51    |
| 3 Die Betriebsausfallversicherung .....   | 54    |
| 3.1 Der Begriff der Arbeitsunfähigkeit in der Betriebs-<br>ausfallversicherung .....                            | 54    |
| 3.2 Versicherungssumme, versicherte Risiken und<br>Haftungszeitraum .....                                       | 55    |
| 3.3 Karenzzeiten .....  | 59    |
| 3.4 Geltungsbereich des Versicherungsschutzes .....   | 60    |
| 3.5 Ausschlussstatbestände .....  | 60    |
| 3.6 Kündigung des Versicherungsvertrags und Verein-<br>barung von vertraglichen Erschwernissen .....            | 64    |
| 3.7 Steuerrechtliche Behandlung von Beiträgen und<br>Leistungen .....   | 67    |

**Querdenken ist mehr denken:  
Die Auslagerung von Pensionszusagen  
(Jochen Prost/Elisabeth Lapp)**

|   |    |
|---|----|
| 1 Allgemeines .....   | 71 |
| 2 Grundsätzliche Vorgehensweise .....   | 72 |
| 3 Lösungsalternativen zum Kombinationsmodell .....  | 73 |
| 3.1 Erste Alternative: Beibehalten der Pensionszusage .....   | 73 |
| 3.2 Zweite Alternative: Past-Service über Pensionszusage<br>und Future-Service über Unterstützungskasse ..... | 76 |

|  | Seite |
|--|-------|
| 3.3 Dritte Alternative: Past-Service über Pensionsfonds und Future-Service über Pensionszusage ..... | 77    |
| 3.4 Vierte Alternative: Auslagerung von Past- und Future-Service auf Unterstützungskasse .....       | 78    |
| 3.5 Exkurs: Liquidationsversicherung .....   | 79    |
| 4 Fazit .....  | 82    |

### **Der Statuswechsel – vom Arbeitnehmer zum beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer (bGGF)** *(Per Protoschill)*

|  |    |
|--|----|
| 1 Worum geht es beim Statuswechsel? .....  | 83 |
| 2 Warum ist das für Vermittler wichtig? .....  | 84 |
| 3 Versorgung des neuen Unternehmers (bGGF) .....   | 85 |
| 3.1 Der „frisch gebackene“ Unternehmer erhält eine neue, arbeitgeberfinanzierte Zusage .....   | 85 |
| 3.1.1 Vorliegen eines Gesellschafterbeschlusses .....  | 85 |
| 3.1.2 Probezeit – entbehrlich, weil zuvor in der Rolle des Arbeitnehmers die Eignung erbracht wurde? .....   | 85 |
| 3.1.3 Erdienbarkeit .....  | 86 |
| 3.2 Der „frisch gebackene“ bGGF erhält eine neue, durch seine Dienstbezüge finanzierte Zusage – Erleichterungen durch die Rechtsprechung? .....      | 87 |
| 3.3 Der „frisch gebackene“ bGGF führt die Zusage aus der Zeit als Arbeitnehmer fort – Regelungen des BetrAVG gelten nicht mehr uneingeschränkt ..... | 88 |
| 4 Gesetzlicher Insolvenzschutz – (nur) anteiliger Schutz .....   | 89 |
| 4.1 Mittel der Wahl – Verpfändung .....  | 90 |
| 5 Auswirkungen eines Statuswechsels vom Arbeitnehmer zum Unternehmer (bGGF) im Versorgungsausgleich .....  | 91 |
| 6 Auswirkungen des Statuswechsels auf Zeitwertkonten .....   | 91 |
| 7 Zusammenfassung .....  | 92 |

**Wegfall der Hinzuerdienstgrenze und deren  
Auswirkungen auf die betriebliche Altersversorgung**  
(*Elisabeth Lapp/Afrodite Hartorian*)

|  | Seite |
|--|-------|
| 1 Historische Entwicklung bis zur Abschaffung der Hinzuerdienstgrenze .....  | 93    |
| 1.1 Sinn und Zweck der Gesetzesänderung .....  | 93    |
| 1.2 Mehr Flexibilität und finanzielle Sicherheit für Frührentner .....   | 95    |
| 2 Gründe für eine Weiterbeschäftigung trotz Rentenbezug ..   | 97    |
| 2.1 Altersrente für besonders langjährig Versicherte .....   | 97    |
| 2.2 Bedeutung der Teilrente .....  | 98    |
| 2.3 Gründe für die Weiterbeschäftigung .....   | 99    |
| 2.3.1 Vermeidung von Wissensverlust in Unternehmen .....   | 99    |
| 2.3.2 Soziale Kontakte und gesellschaftliche Teilhabe ..   | 100   |
| 2.3.3 Finanzielle Absicherung .....  | 100   |
| 2.3.4 Planungssicherheit für Arbeitnehmer und Arbeitgeber .....  | 100   |
| 3 Fallgestaltungen .....   | 101   |
| 3.1 § 6 BetrAVG im Wandel .....  | 101   |
| 3.2 Fallkonstellation 1 – Bezug der gesetzlichen Altersrente als Vollrente während Weiterbeschäftigung beim gleichen Arbeitgeber ohne Bezug der betrieblichen Altersversorgung ..... | 102   |
| 3.3 Fallkonstellation 2 – Bezug der gesetzlichen Altersrente als Vollrente und Weiterbeschäftigung beim gleichen Arbeitgeber mit Bezug der betrieblichen Altersversorgung .....      | 105   |
| 3.3.1 Ausscheiden als Leistungsvoraussetzung?<br>Der Wortlaut des § 6 BetrAVG .....  | 105   |
| 3.3.2 Praxisfragen .....   | 107   |
| 3.3.3 Anspruch auf Entgeltumwandlung? .....  | 108   |
| 3.4 Fallkonstellation 3 – Bezug der gesetzlichen Altersrente als Vollrente und Weiterbeschäftigung bei einem anderen Arbeitgeber .....   | 109   |
| 4 Exkurs: Anpassungen bei Pensionskassen .....   | 110   |
| 5 Fazit .....  | 111   |

**Auslagerung einer Pensionszusage auf einen Pensionsfonds und verdeckte Gewinnausschüttung?**

**Urteil des FG Baden-Württemberg**  
**vom 26.2.2024 – 10 K 1444/22**  
*(Dr. Claudia Veh)*

|   | Seite |
|---|-------|
| 1 Hintergrund .....                               | 113   |
| 2 Sachverhalt .....                               | 114   |
| 3 Die Entscheidung des FG Baden-Württemberg ..... | 116   |
| 4 Zusammenfassung .....                           | 121   |

**Private Fortführung einer Direktversicherung –  
was ist die „richtige“ Bemessungsgrundlage  
für die Verbeitragung?**

*(Frank Wörner)*

|  |     |
|--|-----|
| 1 Wann Versorgungsleistungen bei gesetzlich pflichtversicherten Rentnern keine Beitragslast auslösen ..... | 123 |
| 1.1 Private Fortführung einer Direktversicherung – auf den VN-Wechsel kommt es an .....                    | 123 |
| 1.2 Riester – auf die bewusste Entscheidung kommt es an .....  | 125 |
| 1.3 Leistung an Hinterbliebene – auf den Versorgungszweck kommt es an .....                                | 127 |
| 2 Das Urteil des LSG-Baden-Württemberg – auf die richtige Bemessungsgrundlage kommt es an .....            | 128 |
| 2.1 Der Fall vor dem LSG-Baden Württemberg .....   | 128 |
| 2.2 So entschied das LSG .....   | 129 |
| Autorenverzeichnis .....   | 133 |