

Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 7. Auflage	V
Literaturverzeichnis	XIII
I. Betriebliche Altersversorgung und Vertragsfreiheit	1
1. Grundsatz der Vertragsfreiheit	3
2. Begriff der betrieblichen Altersversorgung.....	4
a) Einbindung in ein Arbeitsverhältnis	7
b) Biologisches Ereignis.....	8
c) Versorgungszweck.....	13
II. Versorgungsverhältnis	15
1. Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung	15
a) Unmittelbare Versorgungszusage	16
b) Mittelbare Versorgungszusagen.....	17
c) Verschiedene Durchführungswege.....	30
d) Grenzüberschreitende Versorgungseinrichtungen	30
e) Treuhandmodelle und Pfandrechte	31
f) Wertguthaben	31
2. Rechtsbegründungsakte.....	32
a) Einzelzusage	32
b) Vertragliche Einheitsregelung/Gesamtzusage.....	33
c) Gleichbehandlung und Gleichberechtigung	35
d) Betriebliche Übung	42
e) Betriebsvereinbarung.....	43
f) Vereinbarungen nach dem Sprecherausschussgesetz	46
g) Tarifvertrag	46
h) Gesetz	48
i) Verhältnis der Rechtsbegründungsakte zueinander	48
3. Leistungsplan	49
a) Versorgungsniveau	50
b) Leistungsplanstruktur	51
c) Leistungsform	55
d) Leistungsvoraussetzungen	57
III. Betriebsrentengesetz	65
1. Schutzbereich	66
2. Unverfallbarkeit	68
a) Gesetzliche Unverfallbarkeit dem Grunde nach	69
b) Gesetzliche Unverfallbarkeit der Höhe nach	77

3.	Abfindung	90
a)	Abfindung von Anwartschaften	90
b)	Abfindung von laufenden Versorgungsleistungen.....	93
c)	Abfindungsvorbehalt	94
d)	Abfindung bei Entgeltumwandlung.....	94
e)	Liquidation	94
f)	Abfindung beim Betriebsübergang	94
4.	Übertragung	94
a)	Übertragung von Anwartschaften Ausgeschiedener	95
b)	Portabilität (Mitnahmeanspruch)	100
c)	Übernahme von laufenden Leistungen	103
d)	Übernahme bei aktiven Arbeitnehmern	103
e)	Wechsel des Durchführungsweges	104
f)	Liquidation	105
5.	Auskunftsanspruch.....	106
6.	Vorzeitige Altersleistung.....	110
a)	Grundsatz	111
b)	Berufsständische Versorgungswerke	111
c)	Wartezeit und sonstige Leistungsvoraussetzungen	111
d)	Höhe der vorzeitigen Altersleistung	112
e)	Diskriminierung wegen Alters	117
7.	Insolvenzsicherung	117
a)	Insolvenzgefährdete Durchführungswegs.....	118
b)	Sicherungsfälle	120
c)	Sachlicher Geltungsbereich	121
d)	Leistungsgrenzen der gesicherten Leistungen	123
e)	Privatrechtlicher Insolvenzschutz.....	124
f)	Leistungsabwicklung und Abfindung	125
g)	Versicherungsmathematische Abschläge und Pensions-Sicherungs-Verein	126
h)	Anpassung und Pensions-Sicherungs-Verein.....	126
i)	Übertragung der Leistungspflicht beim Pensionsfonds	127
j)	Finanzierung des Pensions-Sicherungs-Vereins	127
8.	Anpassung	129
a)	Prüfungsverpflichteter	130
b)	Prüfungstermin und Prüfungszeitraum.....	131
c)	Laufende Leistungen	131
d)	Materielle Prüfungskriterien	132
e)	Nachholende Anpassung und Anpassungsstau	137
f)	Nachträgliche Anpassung	139
g)	Escape-Klauseln	139

h) Beitragszusage mit Mindestleistung und Entgeltumwandlung	142
i) Entgeltumwandlung	142
9. Verjährung	143
IV. Anspruch auf betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung	145
1. Verpflichtete Arbeitgeber	146
2. Berechtigte Arbeitnehmer	147
3. Verzicht auf künftiges Entgelt	148
4. Art und Gestaltung der Entgeltumwandlung	149
5. Entscheidungsfreiheit des Arbeitnehmers	153
6. Zusagegestaltung	154
7. Durchführung des Anspruchs	156
a) Vereinbarung	156
b) Vorgaberecht des Arbeitgebers	158
c) Verlangen des Arbeitnehmers	160
8. Einschränkungen	161
a) Bestehende Möglichkeiten zur Entgeltumwandlung	161
b) Tarifvertragliches Entgelt	162
9. Riesterförderung	163
10. Unverfallbarkeit	164
a) Unverfallbarkeit dem Grunde nach	164
b) Unverfallbarkeit der Höhe nach	165
11. Abfindung	166
12. Übertragung	166
13. Vorzeitige Altersleistung	166
14. Insolvenzschutz	167
15. Anpassung	167
16. Änderung von Entgeltumwandlungszusagen	168
17. Tarifverträge	169
a) Tarifdispositivität	169
b) Abgeschlossene Tarifverträge	170
V. Änderungsmöglichkeiten	171
1. Kollektivrechtliche Rechtsbegründungsakte	172
a) Betriebsvereinbarung	173
b) Tarifvertrag	185
2. Individualrechtliche Rechtsbegründungsakte	186
a) Einzelzusage	186
b) Vertragliche Einheitsregelung/Gesamtzusage/betriebliche Übung/Gleichbehandlung	187

3.	Widerruf	190
a)	Steuerunschädliche Vorbehalte	190
b)	Treupflichtvorbehalt	190
c)	Freiwilligkeitsvorbehalt bei Unterstützungskassen	191
d)	Herabsetzung von Vorstandsruhegehältern bei Verschlechterung der wirtschaftlichen Lage	191
4.	Änderungen und späteres Ausscheiden	192
VI.	Mitbestimmung des Betriebsrats	193
1.	Gesetzliche Grundlagen	193
2.	Abgrenzung von mitbestimmungsfreien und mitbestimmungs- pflichtigen Räumen	194
a)	Mitbestimmungsfreie Räume	194
b)	Mitbestimmungspflichtige Räume	196
c)	Mitbestimmung bei Entgeltumwandlung	197
3.	Ausgestaltung der Mitbestimmungsrechte bei den einzelnen Durchführungswegen	199
a)	Unmittelbare Versorgungszusagen und Direktver- sicherungen	199
b)	Unterstützungskassen, Pensionskassen und Pensionsfonds ..	199
4.	Organisation der Mitbestimmung bei Pensions-, Unter- stützungskassen und beim Pensionsfonds	200
a)	Zweistufige Form	200
b)	Organschaftliche Form	201
c)	Pensionsfonds	201
d)	Umfang der Mitbestimmungsrechte	202
e)	Umsetzung eines mitbestimmten Leistungsplans	203
5.	Zuständigkeiten	203
6.	Verletzung des Mitbestimmungsrechts	204
VII.	Betriebsübergang	207
1.	Abgrenzung zum Gesellschafterwechsel und zur Gesamt- rechtsnachfolge	208
a)	Gesellschafterwechsel	208
b)	Gesamtrechtsnachfolge	209
2.	Erfasste Versorgungsverhältnisse	210
3.	Insolvenzphase	211
4.	Transformation in Individualrecht	212
5.	Zusammentreffen unterschiedlicher Versorgungsregelungen ..	214
6.	Unterrichtungspflicht	216
7.	Besonderheiten bei mittelbaren Versorgungszusagen	217
a)	Beim Veräußerer	217
b)	Beim Erwerber	218

8.	Harmonisierung.....	218
VIII.	Versorgungsausgleich.....	219
1.	Halbteilungsgrundsatz.....	219
a)	Ehezeit	220
b)	Wertermittlung	221
c)	Ausgleichsverfahren	222
2.	Interne Teilung.....	223
a)	Anrechtsbegründung.....	223
b)	Kürzung beim Ausgleichspflichtigen	225
c)	Steuerliche Behandlung	225
d)	Kosten.....	225
3.	Externe Teilung	226
a)	Grenzen bei der externen Teilung	226
b)	Vereinbarung	227
c)	Enthaftung	227
d)	Kosten.....	227
e)	Steuerliche Behandlung	227
4.	Vereinbarung gemäß § 6 VersAusglG	228
5.	Verfahrensrechtliche Hinweise	228
Anhang I	Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (Betriebsrentengesetz – BetrAVG)	233
Anhang II	Gesetz über die Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen (Versicherungsaufsichtsgesetz – VAG)	265
Anhang III	§ 613a BGB und § 324 UmwG	271
Anhang IV	Gesetz über den Versicherungsvertrag (Versicherungsvertragsgesetz)	273
Anhang V	Steuerliche Förderung der privaten Altersvorsorge und betrieblichen Altersversorgung, BMF-Schreiben vom 31.3.2010	279
Anhang VI	Zusagen auf Leistungen der betrieblichen Altersversorgung; Hinterbliebenenversorgung für die Lebensgefährtin oder den Lebensgefährten, BMF-Schreiben vom 25.7.2002	323
	Stichwortverzeichnis	325