

Inhaltsverzeichnis

Literaturverzeichnis.....	XIII
Abkürzungsverzeichnis	XXXI
Einleitung	1
Kapitel 1	
Entgeltumwandlung als Teil der betrieblichen Altersversorgung	5
A. Säulen der Altersversorgung	5
B. Historische Entwicklung der Entgeltumwandlung	6
I. Betriebliche Altersvorsorge bis zur gesetzlichen Regelung	6
II. Erlass des Betriebsrentengesetzes (1974)	7
III. Erste und zweite BetrAVG-Novelle (1999 und 2001).....	9
IV. Alterseinkünftegesetz (2004)	11
V. Gesetz zur Förderung zusätzlicher Altersversorgung und zur Änderung des Dritten Buches Sozialgesetzbuch (2007).....	12
VI. Gesetz zur Reform des Versicherungsvertragsrechts (2008).....	12
Kapitel 2	
Betriebsrenten-, steuer- und sozialversicherungsrechtliche Rahmenbedingungen der Entgeltumwandlung	15
A. Entgeltumwandlung und kombinierbare Durchführungswege.....	15
I. Anwendbarkeit der Durchführungswege	15
II. Besonderheiten der Durchführungswege.....	16
1. Direktzusage	17
2. Unterstützungskasse	19
3. Direktversicherung	22
4. Pensionskasse	24
5. Pensionsfonds	26
B. Durchführungswege und kombinierbare Zusagearten	28
1. Überblick der Zusagearten	28
1. Leistungszusage	29
2. Beitragsorientierte Leistungszusage	29

VII

3. Beitragszusage mit Mindestleistung	31
II. Anwendbarkeit der Zusagearten auf die Entgeltumwandlung	33
C. Brutto- und Nettoentgeltumwandlung	36
 Kapitel 3	
Anspruch auf betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung	37
A. Gesetzliche Regelung	37
B. Verfassungsmäßigkeit des § 1a Abs. 1 BetrAVG.....	38
I. Maßstab für die Verfassungsmäßigkeit	38
II. Eingriff in den Schutzbereich	38
III. Verfassungsrechtliche Rechtfertigung.....	39
C. Gesetzliche Privilegierungen der Entgeltumwandlung	42
I. Unverfallbarkeitsregel – § 1b BetrAVG	42
II. Insolvenzschutz – § 7 BetrAVG.....	42
III. Anpassungspflicht – § 16 Abs. 5 BetrAVG.....	45
D. Übertragungsmöglichkeit der Anwartschaft aus Entgeltumwandlung	45
E. Ausschluss des Entgeltumwandlungsanspruchs	46
I. Tarifvorrang – § 17 Abs. 5 BetrAVG	46
II. Tarifdispositivität – § 17 Abs. 3 S. 1 BetrAVG.....	47
1. Reichweite der Tarifdispositivität	47
a. Gesetzeswortlaut.....	47
b. Gesetzeshistorie	48
c. Gesetzeszweck	49
d. Gesetzesystematik	50
2. Ergebnis	51
III. Bereits bestehende Entgeltumwandlung – § 1a Abs. 2 BetrAVG	52
 Kapitel 4	
Voraussetzungen des Anspruchs auf Entgeltumwandlung	53
A. Anspruchsberechtigter	53
B. Anspruchsverpflichteter.....	55
C. „Verlangen“ des Arbeitnehmers	56
D. Höhe des Entgeltumwandlungsanspruchs	57
E. Ausgestaltung der Entgeltumwandlung.....	59
I. Vereinbarung hinsichtlich des Durchführungsweges	59
II. Vereinbarung hinsichtlich des Versorgungsträgers und der Zusageart	61
F. Umwandlungsfähiges Entgelt	63
I. Entgeltansprüche	63
II. Künftige Entgeltansprüche	64

Kapitel 5

Wertgleichheit der Entgeltumwandlung	67
A. Kriterium der Wertgleichheit.....	67
I. Allgemeines	67
II. Anknüpfungspunkt Brutto- oder Nettoentgelt	68
B. Wertgleichheit in den Durchführungswegen	69
I. Berechnung bei Direktversicherung und Pensionskasse	69
1. Gesetzlich vorgegebene versicherungsmathematische Berechnungsmethode	69
2. Wertgleichheit im Rahmen der versicherungsmathematischen Berechnung	70
a. Biometrische Daten	70
b. Höhe des Rechungszinsfußes.....	71
3. Überschussanteile	72
II. Berechnung beim Pensionsfonds	73
III. Besonderheiten bei Kombination von Direktversicherung, Pensionskasse oder Pensionsfonds mit Beitragzusage mit Mindestleistung	74
IV. Berechnung bei Direktzusage und Unterstützungskasse	76
1. Berechnungsmodelle der Wertgleichheit	77
a. Versicherungsmathematischer Ansatz	77
b. Vertraglicher Ansatz	77
c. Auslegung des § 1 Abs. 2 Nr. 3 BetrAVG.....	79
aa. Gesetzeswortlaut	79
bb. Gesetzeshistorie	80
cc. Gesetzeszweck	81
dd. Gesetzesystematik	82
ee. Weitere Argumente.....	82
ee. Ergebnis der Auslegung	83
2. Versicherungsmathematische Berechnung und Mindestverzinsung	84
a. Verpflichtender Mindestzins	84
b. Kein verpflichtender Mindestzins	85
c. Stellungnahme.....	85
3. Höhe des Mindestzins bei versicherungsmathematischer Berechnung	88
a. Steuerlich relevanter Rechungszinsfuß für Rückstellungen (§ 6 a Abs. 3 S. 3 EStG).....	89
b. Kapitalmarkzins	89

c. Rechnungszinsfuß für Lebensversicherer	89
d. Stellungnahme.....	90
V. Ergebnis	93
C. Wertgleichheitsgebot und einzelne Kostenposten	93
I. Abschluss- und Vertriebskosten	94
II. Beiträge zum Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG).....	96
III. Kosten der Anpassungsprüfungspflicht, § 16 BetrAVG	99
IV. Verwaltungskosten	101
D. Rechtsfolge fehlender Wertgleichheit.....	102
I. Rechtscharakter der Wertgleichheit: konstitutives	
Tatbestandsmerkmal vs. Gebotsnorm.....	103
II. Unterproportionale Umwandlung.....	105
III. Überproportionale Umwandlung	107
 Kapitel 6	
Problematik gezillmerter Tarife bei Entgeltumwandlung	109
A. Gezillmerte Tarife.....	109
I. Begriffserklärung	109
II. Auswirkungen bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses	111
B. Zulässigkeit gezillmerter Tarife	112
I. Rechtsprechung zur Zulässigkeit gezillmerter Tarife	113
1. BGH – Entscheidungen zu gezillmerten Tarifen bei Lebensversicherungen	113
2. Erst- und zweitinstanzliche Rechtsprechung zu gezillmerten Tarifen bei Entgeltumwandlung bis zur Entscheidung des BAG vom 15.9.2009.....	114
a. ArbG Stuttgart Urteil von 17.1.2005.....	114
b. LAG München Urteil vom 15.3.2007.....	115
c. LAG München Urteil vom 11.7.2007.....	116
d. ArbG Elmshorn, Urteil vom 5.8.2008.....	116
e. LAG Niedersachsen Urteil vom 5.5.2009.....	117
f. ArbG Freiburg Urteil vom 6.5.2009.....	117
3. BAG Urteil vom 15.9.2009.....	118
a. Sachverhalt	118
b. Verfahrensgang (ArbG Siegburg 27.2.2008, LAG Köln vom 13.8.2008)	118
c. Entscheidungsgründe	119
4. Fazit	121
II. Untersuchung zur Zulässigkeit gezillmerter Tarife bei der Entgeltumwandlung	124

1. Verstoß gezielter Tarife gegen das Gebot der Wertgleichheit	125
2. Inhaltskontrolle gem. §§ 305ff. BGB	129
a. Recht auf Beitragsanpassung – § 1 a Abs. 1 S. 5 BetrAVG	129
b. Sicherung der Flexibilität beim Arbeitsplatzwechsel	131
c. Gesetzliche Regelungen zur Bestimmung der zulässigen Reichweite gezielter Tarife.....	133
aa. Riesterverträge – § 1 Abs. 1 Nr. 8 AltZertG.....	133
bb. Rückkaufswert – § 169 Abs. 3 VVG.....	134
cc. Stellungnahme für die versicherungsförmigen Durchführungswege.....	134
(1) Direktversicherung und deregulierte Pensionskasse ...	134
(2) Pensionsfonds und regulierte Pensionskasse	135
3. Ergebnis	136
C. Vertrauenschutz	137

Kapitel 7

Auskunfts-, Beratungs- und Informationspflichten	139
A. Allgemeines und Bestimmung eines Oberbegriffes	139
B. Gesetzliche Pflichten	140
I. Auskunftsanspruch – § 4a BetrAVG.....	140
1. Voraussetzungen	140
2. Auskunftsanspruch gegen den Versorgungsträger in den Durchführungswegen	141
3. Rechtsfolgen bei Nichterfüllung des Auskunftsanspruchs	142
II. Informationspflichten – §§ 10a, 115 VAG.....	144
III. Beratungs- und Informationspflichten – §§ 6, 7 VVG.....	146
1. Allgemeines	146
2. Überblick über §§ 6, 7 VVG und VVG-InfoV.....	147
3. Anwendbarkeit des VVG in der betrieblichen Altersversorgung	150
4. Anwendbarkeit des VVG in den Durchführungswegen der Entgeltumwandlung	151
a. Direktversicherung und Pensionskasse	151
aa. Pflichten des Versorgungsträgers gegenüber dem Arbeitgeber	151
bb. Pflichten des Versorgungsträgers gegenüber dem Arbeitnehmer	153
(1) Pflicht aus § 44 Abs. 1 S. 1 i. V. m. §§ 6, 7 VVG.....	153
(a) Versicherung für fremde Rechnung	154
(b) Beratungs- und Informationspflichten als „Rechte aus dem Versicherungsvertrag“	156

(c) Rechtsfolgen	157
(2) Analoge Anwendung der vorvertraglichen Pflichten des VVG.....	157
b. Pensionsfonds	159
c. Direktzusage	160
aa. Unmittelbare Anwendung der §§ 6, 7 VVG	160
bb. Analoge Anwendung der §§ 6, 7 VVG.....	161
(1) Vorliegen einer planwidrigen Regelungslücke.....	161
(2) Vergleichbarkeit der Interessenlagen	162
d. Unterstützungskasse	165
5. Rechtsfolgen eines Verstoßes gegen §§ 6, 7 VVG.....	166
a. Spezialregelung des VVG.....	166
b. Allgemeine Schadensersatzansprüche	167
c. Vertrag mit Schutzwirkung.....	167
aa. Allgemeines	168
bb. Vorliegen der Voraussetzungen	170
d. UKlagG.....	172
e. UWG.....	172
6. Wirkung der Regelungen des VVG für Altverträge ab dem 1.1.2009.....	173
7. Kritische Wertung der VVG-Reform.....	174
IV. Weitere Informations- und Nachweispflichten	176
C. Pflichten nach der Rechtsprechung	177
I. Schadensersatz wegen Verletzung einer Fürsorgepflicht	177
1. Voraussetzungen	177
a. Fürsorgepflichtverletzung.....	177
b. Kasuistik zur Fürsorgepflicht	180
2. Vertretenmüssen und Zurechnung des Versorgungsträger über § 278 BGB.....	183
3. Schaden und Rechtsfolge	184
II. Darlegungs- und Beweislast	186
D. Fazit	187
Zusammenfassung der Kernergebnisse	189