

Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	5
Abkürzungsverzeichnis	12
1 Rechtsgrundlagen.....	14
1.1 Definition.....	14
1.1.1 Leistungsbegriff	15
1.1.2 Versorgungsbegriff	16
1.1.3 Arbeitsverhältnis und Arbeitnehmerbegriff	18
1.2 Anspruch auf Entgeltumwandlung	20
1.2.1 Grundsatz.....	20
1.2.2 Durchführung.....	20
1.2.3 Fortführung mit eigenen Beiträgen	20
1.2.4 Tarifvorbehalt	21
1.2.5 Arbeitgeberpflichten	21
1.3 Wichtige Vorschriften des Betriebsrentengesetzes.....	23
1.3.1 Einstandspflicht (§§ 1 und 2 BetrAVG).....	23
1.3.2 Unverfallbarkeit (§§ 1b, 2 BetrAVG).....	24
1.3.2.1 Vertragliche Unverfallbarkeit	25
1.3.2.2 Gesetzliche Unverfallbarkeit dem Grunde nach	25
1.3.2.3 Gesetzliche Unverfallbarkeit der Höhe nach	26
1.3.3 Abfindung (§ 3 BetrAVG).....	33
1.3.4 Übertragung (§ 4 BetrAVG).....	35
1.3.5 Gesetzlicher Insolvenzschutz (§§ 7-15 BetrAVG)	37
1.3.6 Anpassungsprüfungspflicht (§ 16 BetrAVG).....	39
1.3.7 Auskunftsanspruch (§ 4a BetrAVG)	40

1.4 Wichtige arbeitsrechtliche Vorschriften	41
1.4.1 Tarifbindung	42
1.4.2 Berücksichtigung entgeltfreier Zeiten	42
1.4.3 Gleichbehandlung	43
1.4.4 Teilzeitbeschäftigung	44
1.4.5 Befristete Beschäftigungsverhältnisse	45
1.4.6 Mitbestimmung	46
2 Zusagearten	48
2.1 Leistungszusage	49
2.2 Beitragsorientierte Leistungszusage	51
2.3 Beitragszusage mit Mindestleistung	53
3 Durchführungswege	55
3.1 Versicherungsförmige Durchführungswege	57
3.1.1 Rechtsbeziehung	57
3.1.2 Verwendung gezillmerter Tarife	60
3.1.3 Direktversicherung	61
3.1.4 Pensionskasse	62
3.1.5 Pensionsfonds	64
3.1.6 Steuerliche Behandlung von Beiträgen und Leistungen	65
3.1.6.1 Zusagen nach § 40b EStG a.F.	67
3.1.6.2 Zusagen nach § 3 Nr. 63 EStG	69
3.1.6.3 Zusagen nach § 10a EStG (Riester)	71
3.1.6.4 Steuerliche Behandlung bei Übernahme / Übertragung	73
3.1.6.5 Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber	73
3.1.7 Sozialversicherungsrechtliche Behandlung von Beiträgen und Leistungen	75
3.1.7.1 Zusagen nach § 40b EStG a.F.	76
3.1.7.2 Zusagen nach § 3 Nr. 63 EStG	77
3.1.7.3 Zusagen nach § 10a EStG (Riester)	78

3.1.7.4 Sozialversicherungsrechtliche Behandlung beim Arbeitgeber	79
Exkurs: Grundzüge der Bilanzierung	80
3.2 Nicht-versicherungsförmige Durchführungswege.....	85
3.2.1 Unterstützungskasse	85
3.2.1.1 Pauschal dotierte Unterstützungskasse	85
3.2.1.2 Rückgedeckte Unterstützungskasse	87
3.2.2 Direktzusage	89
3.2.3 Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer	93
3.2.4 Sozialversicherungsrechtliche Behandlung beim Arbeitnehmer	95
4 Zeitwertkonten	97
4.1 Begriff und Definition	97
4.2 Führung und Verwaltung der Guthaben	99
4.3 Verwendung der Guthaben	102
4.4 Steuerrechtliche Behandlung	104
4.5 Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	106
5 Besonderheiten bei bestimmten Personengruppen	109
5.1 Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH	109
5.1.1 Funktionsweise der GmbH	110
5.1.2 Beherrschungsbegriff	111
Exkurs: Verdeckte Gewinnausschüttung.....	114
5.1.3 Konsequenzen für die Einrichtung einer betrieblichen Altersvorsorge	114
5.1.3.1 Statusprüfung	115
5.1.3.2 Insolvenzschutz	115
5.1.3.3 Anforderungen an eine Zusage auf betriebliche Altersvorsorge .	115

5.1.4 Versorgungsmodell für einen Gesellschafter-Geschäftsführer	122
5.2 Familienangehörige	123
5.3 Beschäftigte mit geringem Einkommen	125
6 Einrichtung einer Versorgungsordnung	126
6.1 Tarifbindung	126
6.2 Beteiligung des Betriebsrates	127
6.3 Dotierungsrahmen	127
6.4 Zusageart und Durchführungsweg	127
6.6 Begünstigter Personenkreis	129
6.7 Mitarbeiterinformation	130
Anhang	131
Wichtige Gesetzestexte	131
Nützliche Internet-Links	148
Stichwortverzeichnis	150