

Inhaltsübersicht

Bearbeiterverzeichnis	V
Vorwort	VII
Abkürzungsverzeichnis	XXXIX
Literaturverzeichnis	XLV
Kapitel 1. Charakteristik, Entwicklung und Aufgaben der betrieblichen Altersversorgung in Deutschland	1
Kapitel 2. Zivil- und arbeitsrechtliche Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung in Deutschland	11
Kapitel 3. Die formelle Entwicklung des Gesetzes zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (BetrAVG)	51
Kapitel 4. Die Rechtsbegründungsakte der betrieblichen Altersversorgung	65
Kapitel 5. Betriebsverfassungsrecht: Mitbestimmung und betriebliche Altersversorgung ..	87
Kapitel 6. Kommentierung BetrAVG	93
Kapitel 7. Spezialbereiche der betrieblichen Altersversorgung	353
Kapitel 8. Definition der Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung	491
Kapitel 9. Steuerbilanzielle Behandlung einer unmittelbaren Versorgungs- bzw. Pensionszusage (Direktzusage)	501
Kapitel 10. Steuerliche Behandlung einer Unterstützungskasse (Unterstützungskassenzusage)	523
Kapitel 11. Steuerliche Behandlung einer Direktversicherungszusage	549
Kapitel 12. Steuerliche Behandlung einer Pensionskassenzusage	599
Kapitel 13. Steuerliche Behandlung einer Pensionsfondszusage	617
Kapitel 14. Steuerliche Fragen zum Versorgungsausgleich	623
Kapitel 15. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung von betrieblichen Versorgungsanwartschaften und -leistungen	635
Kapitel 16. Betriebliche Altersversorgung in handelsrechtlichen und internationalen Abschlüssen	653
Kapitel 17. Funktionsweise der versicherungsförmigen Finanzierung von Versorgungszusagen der betrieblichen Altersversorgung	701
Kapitel 18. Bilanzielle Auslagerung von Pensionsverpflichtungen	739
Kapitel 19. Einführung in die Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung	785
Kapitel 20. Definition der beherrschenden Stellung des Gesellschafter-Geschäftsführers aus steuer-, arbeits- und sozialversicherungsrechtlicher Sicht	789
Kapitel 21. Steuerrechtliche Behandlung einer mittelbaren und unmittelbaren Versorgungszusage bei der Kapitalgesellschaft	797
Kapitel 22. Steuerrechtliche Behandlung einer mittelbaren und unmittelbaren Versorgungszusage beim Gesellschafter-Geschäftsführer	827
Kapitel 23. Verzicht, Herabsetzung von Gesellschafter-Pensionszusagen	831
Kapitel 24. Abfindung von Gesellschafter-Pensionszusagen	843
Kapitel 25. Bilanzielle Auslagerung von unmittelbaren Gesellschafter-Pensionsverpflichtungen	855
Kapitel 26. Widerruf von Gesellschafter-Pensionszusagen	865
Kapitel 27. Zivilrechtliche Insolvenzsicherung	869
Kapitel 28. Pensionszusagen an Gesellschafter von Personengesellschaften	875
Kapitel 29. Zeitwertkonten	885
Kapitel 30. Sozial-, Arbeits- und zivilrechtliche Grundlagen	889
Kapitel 31. Steuerliche und bilanzielle Behandlung von Zeitwertkonten	923
Kapitel 32. Abgrenzung von Zeitwertkontenmodellen und gesetzlicher Altersteilzeit	943
Kapitel 33. Auswirkungen von Zeitwertkonten auf andere Sozial- und Versorgungsleistungen sowie bei Pfändung	947
Kapitel 34. Berufsrecht: Erlaubnispflichtigkeit der rechtlichen Beratung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung und von Zeitwertkontenlösungen	953

Inhaltsverzeichnis

Bearbeiterverzeichnis	V
Vorwort	VII
Abkürzungsverzeichnis	XXXIX
Literaturverzeichnis	XLV
Kapitel 1. Charakteristik, Entwicklung und Aufgaben der betrieblichen Altersversorgung in Deutschland	1
I. Allgemeine Rechtsgrundlagen der betrieblichen Altersversorgung	1
1. Arbeits- und zivilrechtliche Begriffsbestimmung	1
2. Steuerrechtliche Begriffsbestimmung	2
3. Die Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung	3
a) Nicht versicherungsförmige Durchführungswege	3
b) Versicherungsförmige Durchführungswege	4
II. Historischer Entstehungsprozess der betrieblichen Altersversorgung	6
1. Anfänge	6
2. Richterliche Rechtsfortbildung	7
3. Einführung des BetrAVG	7
III. Versorgungszweck der betrieblichen Altersversorgung	7
1. Versorgungsbedarf und gesetzliches Rentenniveau	7
a) Demografische Erfordernisse	8
b) Erreichbares Rentenniveau	8
2. Notwendiger Versorgungsumfang	9
Kapitel 2. Zivil- und arbeitsrechtliche Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung in Deutschland	11
I. Grundsätzliche Regelungen und Bestimmungen der betrieblichen Altersversorgung	12
1. Vorbemerkungen	12
2. Geltungsbereiche	13
a) Persönlicher Geltungsbereich	13
b) Sachlicher Geltungsbereich	15
c) Zeitlicher Geltungsbereich	17
3. Freiwilligkeitsvorbehalt der betrieblichen Altersversorgung	17
4. Vertragsfreiheit in der betrieblichen Altersversorgung	17
II. Zusagearten der betrieblichen Altersversorgung	18
1. Reine Leistungszusage	18
2. Beitragsorientierte Leistungszusage	19
3. Beitragszusage mit Mindestleistung	19
4. Exkurs: Reine Beitragszusagen	22
5. Entgeltumwandlung	22
a) Arbeitsrechtliche Grundlagen	22
b) Exkurs: Steuerrechtliche Definition	23
6. Umfassungszusage	24
III. Entgeltcharakter der betrieblichen Altersversorgung	24
1. Arbeitgeberfinanzierung	24
2. Entgeltumwandlung	25
IV. Auslegung von betrieblichen Versorgungszusagen	26
1. Individuelles Zivil- und Arbeitsrecht	26
2. Kollektives Zivil- und Arbeitsrecht	27
a) Tarifvertrag	27
b) Betriebsvereinbarungen	28
c) Richtlinien und Vereinbarungen nach dem Sprecherausschussgesetz	28
d) Inhaltskontrolle	28
e) Unklarheitenregel	30
V. Bindung der betrieblichen Altersversorgung an höherrangiges und spezielleres Recht	31
1. Gesetzesrecht	31
2. Grundgesetz	31
3. Europarecht	31
4. Tarifverträge und Betriebsvereinbarungen	32

Inhaltsverzeichnis

VI. Gestaltungsmöglichkeiten für betriebliche Versorgungswerke	32
1. Grundsätzliche Aufnahme- und Leistungsvoraussetzungen	33
a) Aufnahmevoraussetzungen	33
b) Allgemeine Leistungsvoraussetzungen	34
2. Berufsunfähigkeitsversorgung	38
a) Berufsunfähigkeit im Sinne des Sozialversicherungsrechts	38
b) Berufsunfähigkeitsregelungen bei betrieblicher Altersversorgung	38
3. Hinterbliebenenleistungen	39
a) Hinterbliebenenbegriff	40
b) Risikobegrenzungsklauseln	41
c) Waisenrentenleistungen	43
4. Härteklauseln	43
5. Bestimmung der Versorgungsleistungshöhe	44
a) Einführung: Vertragsfreiheit und ihre Grenzen	44
b) Bestimmungsmöglichkeiten	44
c) Berechnungsbasis	45
d) Steuerliche Einflüsse auf die Höhe der Versorgungsleistung	46
e) Gespaltene Rentenformel	46
VII. Betriebliche Altersversorgung in den neuen Bundesländern	47
1. Betriebliche Versorgungswerke in der ehemaligen DDR	47
2. Betriebsrentenzusagen im Beitrittsgebiet vor dem 3.10.1990	48
3. Betriebsrentenzusagen im Beitrittsgebiet in der Zeit vom 3.10.1990 bis zum 31.12.1991	49
4. Betriebsrentenzusagen im Beitrittsgebiet ab dem 1.1.1992	49
Kapitel 3. Die formelle Entwicklung des Gesetzes zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (BetrAVG)	51
I. Verfassungskonformität des BetrAVG	52
II. Das BetrAVG von 1974 bis heute	53
1. Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung vom 19.12.1974 (Betriebsrentengesetz/BetrAVG)	54
2. Vierzehntes Gesetz zur Änderung des Versicherungsaufsichtsgesetzes vom 29.3.1983 (VAGÄndG 14)	55
3. Gesetz zur Förderung der Rückkehrbereitschaft von Ausländern vom 28.11.1983 (RückBFöG)	55
4. Gesetz zur Erleichterung des Übergangs vom Arbeitsleben in den Ruhestand vom 13.4.1984 (RErIG)	55
5. Gesetz zur Änderung des Gesetzes über die Lastenausgleichsbank vom 20.2.1986 (LABkGÄndG)	55
6. Gesetz über weitere Maßnahmen auf dem Gebiet des Versorgungsausgleichs vom 8.12.1986 (VersorgAusglMaßnG)	56
7. Rentenreformgesetz 1992 vom 18.12.1989 (RRG 1992)	56
8. Einigungsvertrag vom 31.8.1990 (EinigVtr)	56
9. Steueränderungsgesetz 1992 vom 25.2.1992 (StÄndG 1992)	57
10. Drittes Durchführungsgesetz/EWG zum VAG vom 21.7.1994 (VAGEWGDG 3)	57
11. Einführungsgesetz zur Insolvenzordnung vom 5.10.1994 (EGInsO)	57
12. Rentenreformgesetz 1999 vom 16.12.1997 (RRG 1999)	57
13. Entscheidung des Bundeserfassungsgerichts vom 15.7.1998	58
14. Steuerbereinigungsgesetz 1999 vom 22.12.1999 (StBereinG 1999)	58
15. Erstes Gesetz zur Änderung des Gesetzes zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung vom 21.12.2000 (BetrAVGÄndG 1)	58
16. Viertes Euro-Einführungsgesetz vom 21.12.2000 (EuroEG 4)	59
17. Altersvermögensgesetz vom 26.6.2001 (AVmG)	59
18. Gesetz zur Modernisierung des Schuldrechts vom 26.11.2001 (SchuldRModG)	59
19. Gesetz zu dem Abkommen vom 22. September 2000 zwischen der Bundesrepublik Deutschland und dem Großherzogtum Luxemburg über Zusammenarbeit im Bereich der Insolvenzsicherung betrieblicher Altersversorgung vom 10.12.2001 (BetrAVAbkLUXG)	59
20. Hüttenknappschaftliches Zusatzversicherungs-Neuregelungs-Gesetz vom 21.6.2002 (HZvNG)	60
21. Gesetz zur Änderung von Fristen und Bezeichnungen im Neunten Buch Sozialgesetzbuch und zur Änderung anderer Gesetze vom 3.4.2003 (SGB IX FristÄndG)	60

22. Gesetz zur Änderung des Sozialgesetzbuches und anderer Gesetze vom 24.7.2003 (SGBuaÄndG)	60
23. Förderbankeneinstrukturierungsgesetz vom 15.8.2003 (FöBaNStruktG)	61
24. Alterseinkünftegesetz vom 5.7.2004 (AltEinkG)	61
25. Gesetz zur Organisationsreform in der gesetzlichen Rentenversicherung vom 9.12.2004 (RVOrgG)	61
26. Siebtes Gesetz zur Änderung des Versicherungsaufsichtsgesetzes vom 29.8.2005 (VAGÄndG 7)	62
27. Gesetz zur Änderung des Betriebsrentengesetzes und anderer Gesetze vom 2.12.2006 (BetrAVGuaÄndG)	62
28. RV-Altersgrenzenanpassungsgesetz vom 20.4.2007 (RVAltGrAnpG)	62
29. Gesetz zur Reform des Versicherungsvertragsrechts vom 23.11.2007 (VVRRefG)	62
30. Gesetz zur Förderung der zusätzlichen Altersvorsorge und zur Änderung des Dritten Buches Sozialgesetzbuch vom 10.12.2007 (AltvFö/SGB III ÄndG)	63
31. Gesetz zur Verbesserung der Rahmenbedingungen für die Absicherung flexibler Arbeitszeitregelungen und zur Änderung anderer Gesetze vom 21.12.2008 (ArbZRVerbG)	63
Kapitel 4. Die Rechtsbegründungsakte der betrieblichen Altersversorgung	65
I. Einführung und Grundlagen	65
II. Individualrechtliche Begründungsakte	66
1. Einzelzusage	66
a) Einführung	66
b) Zustandekommen	67
c) Praxisumsetzung	67
d) Werthaltigkeit der vereinbarten Schriftform	68
2. Vertragliche Einheitsregelung	68
3. Gesamtzusage	69
4. Betriebliche Übung	69
a) Grundsätzliches	69
b) Entstehung	69
c) Ausschluss	70
d) Eingriffsmöglichkeiten	70
5. Versorgungsverpflichtung aus Gleichbehandlungsgrundsätzen	71
a) Grundlagen	71
b) Europarecht und AGG	71
c) Europarecht und TzBfG	76
d) Grundgesetz und allgemeiner Gleichbehandlungsgrundsatz	76
III. Kollektivrechtliche Begründungsakte	79
1. Betriebsvereinbarung	79
a) Begriffsdefinition	79
b) Wirkung	79
c) Zustandekommen	80
d) Geltungsbereich	80
e) Entscheidungen	81
2. Tarifvertrag	82
a) Begriffsdefinition	82
b) Wirkung	83
c) Zustandekommen	84
d) Ergänzende Rechtsgrundlagen und Entscheidungen	84
3. Vereinbarung nach dem Sprecherausschussgesetz (SprAuG)	85
a) Grundlagen	85
b) Ergänzende Rechtsgrundlagen und Entscheidungen	85
Kapitel 5. Betriebsverfassungsrecht: Mitbestimmung und betriebliche Altersversorgung	87
I. Grundlagen	87
II. Mitbestimmungsfreie Entscheidungen	89
1. Dotierungsrahmen	89
2. Durchführungsweg	89
3. Personenkreis und Leistungszweck	89
III. Umsetzungsaspekte der Mitbestimmung	89
1. Allgemeine Grundlagen	89

Inhaltsverzeichnis

2. Betriebsvereinbarung	90
a) Freiwilligkeit	90
b) Kündigung	91
3. Individualrechtliche Versorgungszusagen	92
4. Sonderfall: Entgeltumwandlung	92
Kapitel 6. Kommentierung BetrAVG	93
Erster Teil. Arbeitsrechtliche Vorschriften	93
Erster Abschnitt. Durchführung der betrieblichen Altersversorgung	93
§ 1 Zusage des Arbeitgebers auf betriebliche Altersversorgung	93
I. Einleitung	94
II. Der Begriff der betrieblichen Altersversorgung	94
1. Versorgungszweck	95
2. Arbeitsverhältnis	97
3. Art der Leistung	98
III. Die Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung	99
1. Direktzusage	99
2. Unterstützungskasse	99
3. Direktversicherung	100
4. Pensionskasse	101
5. Pensionsfonds	101
IV. Zusagearten der betrieblichen Altersversorgung	102
1. Reine Leistungszusage (§ 1 Abs. 1 BetrAVG)	102
2. Beitragsorientierte Leistungszusage (§ 1 Abs. 2 Nr. 1 BetrAVG)	102
3. Beitragszusage mit Mindestleistung (§ 1 Abs. 2 Nr. 2 BetrAVG)	102
4. Entgeltumwandlung (§ 1 Abs. 2 Nr. 3 BetrAVG)	104
5. Eigenbeiträge (§ 1 Abs. 2 Nr. 4 BetrAVG)	108
§ 1a Anspruch auf betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung	108
I. Vorbemerkung	110
II. Anspruch auf betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung	110
1. Wesen des Anspruchs auf Entgeltumwandlung	110
2. Persönlicher Geltungsbereich für den Anspruch auf Entgeltumwandlung	110
3. Anspruchsverpflichteter	111
4. Inhalt des Anspruchs	111
5. Zusage des Arbeitgebers	112
6. Durchführung der Entgeltumwandlung	113
7. Ausschluss des Anspruchs auf Entgeltumwandlung	117
8. Steuerliche Aspekte der Entgeltumwandlung	117
9. Entgeltumwandlung bei Fortbestand des Arbeitsverhältnisses ohne Entgelt	118
10. Beendigung des Arbeitsverhältnisses	119
§ 1b Unverfallbarkeit und Durchführung der betrieblichen Altersversorgung	120
I. Einleitung	121
1. Sinn und Zweck der Vorschrift	121
2. Entstehungsgeschichte und Überblick	122
II. § 1b Abs. 1 S. 1 BetrAVG	125
1. Die Erteilung der Zusage	125
2. Bestand der Zusage	129
3. Unterbrechung/Beendigung der Zusage	129
III. § 1b Abs. 1 S. 2 BetrAVG Unverfallbarkeit bei Vorruhestandsregelung	130
IV. § 1b Abs. 1 S. 3 BetrAVG Änderungen der Versorgungszusage oder Übernahme durch eine andere Person	131
1. Änderungen der Versorgungszusage oder Neuzusage	131
2. Übernahme durch eine andere Person	132
3. Wechsel innerhalb von Konzerngesellschaften	132
V. § 1b Abs. 1 S. 4 BetrAVG Betriebliche Übung oder Gleichbehandlung	133
1. Betriebliche Übung	133
2. Gleichbehandlungsgrundsatz	134
VI. § 1b Abs. 1 S. 5 BetrAVG Wartezeiten	134
VII. § 1b Abs. 1 S. 6 BetrAVG Wechsel in einen anderen Mitgliedstaat der EU	134
VIII. Die mittelbaren Versorgungszusagen	134
1. § 1b Abs. 2 BetrAVG Die Unverfallbarkeit bei der Direktversicherung	134

2. § 1b Abs. 3 BetrAVG Unverfallbarkeit bei Pensionskasse und Pensionsfonds	138
3. § 1b Abs. 4 BetrAVG Unverfallbarkeit bei der Unterstützungskasse	139
IX. § 1b Abs. 5 BetrAVG Unverfallbarkeit bei durch Entgeltumwandlung finanzierter betrieblicher Altersversorgung	139
1. Sofortige Unverfallbarkeit für Entgeltumwandelungszusagen (S. 1, 1. Halbsatz)	140
2. Zeitlicher Geltungsbereich und Insolvenzschutz	140
3. Zusagezeitpunkt bei der Entgeltumwandlung	141
4. Sonderregelungen für die einzelnen Durchführungswege (S. 1, 2. Halbsatz)	141
§ 2 Höhe der unverfallbaren Anwartschaft	142
I. Grundgedanke	145
1. Persönlicher Geltungsbereich	145
2. Tarifdispositivität	145
II. Berechnung bei unmittelbarer Versorgungszusage	146
1. Eintritt des Versorgungsfalles	146
2. Anspruch des Arbeitnehmers gegen den Arbeitgeber	147
3. Unverfallbare Anwartschaft	148
4. Bestimmung der Höhe des Anspruchs	148
III. Berechnung bei der Direktversicherung	151
1. Voraussetzungen	151
2. Besonderheiten	151
3. Arbeitsrechtliche Lösung	151
4. Versicherungsrechtliche Lösung	152
IV. Berechnung bei Pensionskassen	155
1. Grundsätzliches	155
2. Besonderheiten	155
3. Voraussetzungen	155
4. Arbeitsrechtliche Lösung	156
5. Versicherungsrechtliche Lösung	157
V. Berechnung bei Pensionsfonds	158
1. Grundlagen	158
2. Anspruchsvoraussetzungen	158
3. Höhe des Anspruchs	159
4. Verfügungsbeschränkungen	159
VI. Berechnung bei Unterstützungskassen	159
1. Grundlagen	159
2. Anspruchsvoraussetzungen	160
3. Höhe des Anspruchs	160
VII. Berücksichtigung der künftigen Entwicklung bei der Berechnung des Teilanspruchs	160
1. Grundsätzliches	160
2. Berechnung des Teilanspruchs nach § 2 Abs. 1 BetrAVG	161
VIII. Berechnung bei Entgeltumwandlung und beitragsorientierter Leistungszusage	166
IX. Berechnung bei der Beitragszusage mit Mindestleistung	166
§ 3 Abfindung	167
I. Entstehungsgeschichte und Normzweck	168
1. Entstehungsgeschichte	168
2. Normzweck	168
3. Steuer- und sozialversicherungsrechtliche Folgen einer Abfindung	169
II. Verbot der Abfindung, Abs. 1	169
1. Sachlicher Geltungsbereich	169
2. Persönlicher Geltungsbereich	170
3. Zeitlicher Geltungsbereich	171
4. Anwendung bei Betriebsübergängen, Betriebsstilllegungen und Liquidation des Arbeitgebers	171
5. Umgehungsverbot	171
6. Rechtsfolgen eines Verstoßes gegen das Abfindungsverbot	172
7. Tarifdispositivität	173
III. Ausnahme vom Abfindungsverbot für Klein-Renten und Klein-Anwartschaften, Abs. 2	173
1. Normzweck	173
2. Persönlicher, sachlicher und zeitlicher Anwendungsbereich	173
3. Berechnung der Bagatellanwartschaft und der Bagatellgrenzen	174
4. Ausschluss des Abfindungsrecht nach § 3 Abs. 2 S. 3 BetrAVG	174

Inhaltsverzeichnis

IV. Abfindung bei Erstattung der Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung, § 3 Abs. 3 BetrAVG	175
V. Abfindung bei Insolvenz und Liquidation, § 3 Abs. 4 BetrAVG	176
VI. Berechnung der Abfindung, § 3 Abs. 5 BetrAVG	177
VII. Ausweisung und Auszahlung der Abfindung, § 3 Abs. 6 BetrAVG	177
§ 4 Übertragung	178
I. Normzweck und Entstehungsgeschichte	180
1. Normzweck	180
2. Entstehungsgeschichte	180
II. Übertragungsverbot, § 4 Abs. 1 BetrAVG	180
1. Grundsatz	180
2. Anwendungsbereich	181
3. Tarifdispositivität	182
4. Rechtsfolgen eines Verstoßes gegen das grundsätzliche Abfindungsverbot	182
III. Einvernehmliche Übertragung, § 4 Abs. 2 BetrAVG	182
1. Grundsatz	182
2. Voraussetzungen einer einvernehmlichen Übertragung	182
3. Zum dreiseitigen Übertragungsvertrag	183
4. Besonderheiten bei der Übertragung durch Übernahme der Versorgungszusage	183
5. Besonderheiten bei der Übertragung durch Erteilung einer wertgleichen neuen Zusage	184
IV. Anspruch des Arbeitnehmers auf Übertragung, § 4 Abs. 3 BetrAVG	185
1. Allgemeines	185
2. Voraussetzungen eines Mitnahmeanspruchs	185
3. Form und Frist der Geltendmachung eines Mitnahmeanspruchs	186
4. Pflichten des bisherigen Arbeitgebers	186
5. Rechte und Pflichten des neuen Arbeitgebers	186
6. Entsprechende Anwendung der Regelungen über Entgeltumwandlungen	187
V. Übertragung bei Betriebseinstellung und Liquidation, § 4 Abs. 4 BetrAVG	187
1. Grundsatz	187
2. Voraussetzungen des Übertragungsanspruchs	187
3. Rechtsfolgen des Übertragungsanspruchs	187
VI. Berechnung des Übertragungswertes, § 4 Abs. 5 BetrAVG	188
1. Allgemeines	188
2. Berechnung des Übertragungswertes bei unmittelbaren Zusagen und bei Unterstützungskassen	188
3. Berechnung des Übertragungswertes bei Pensionsfonds, Pensionskassen und Direktversicherungen	190
VII. Erlöschen der Zusage, § 4 Abs. 6 BetrAVG	190
§ 4a Auskunftsanspruch	191
I. Entwicklung der Vorschrift	192
II. Auskunftsspflicht des bisherigen Arbeitgebers nach § 4a Abs. 1 BetrAVG	192
1. Auskunftspflichtige	192
2. Auskunftsberechtigte	193
3. Berechtigtes Interesse	193
4. Form	194
5. Frist	194
6. Inhalt	194
III. Auskunftsspflicht des neuen Arbeitgebers nach § 4a Abs. 2 BetrAVG	195
1. Auskunftspflichtige	196
2. Auskunftsberechtigte	196
3. Frist und Form	196
4. Inhalt	196
IV. Rechtsfolgen einer fehlerhaften oder fehlenden Auskunft	196
V. Durchsetzung des Auskunftsanspruchs	197
VI. Sonstige Auskunftsspflichten	197
1. Fürsorgepflicht	197
2. Nachweisgesetz	197
3. Betriebsübergang	197
4. Versicherungsvertragsrecht	198

Zweiter Abschnitt. Auszehrungsverbot	198
§ 5 Auszehrung und Anrechnung	198
I. Grundlagen	199
II. Auszehrungsverbot gemäß § 5 Abs. 1 BetrAVG	200
1. Regelungsgehalt	200
2. Voraussetzungen	200
3. Rechtsfolge bei Verstoß gegen § 5 Abs. 1 BetrAVG	202
III. Anrechnungsverbot gemäß § 5 Abs. 2 BetrAVG	202
1. Regelungsgehalt	202
2. Anrechnungsverbot nach § 5 Abs. 2 S. 1 BetrAVG	203
3. Ausnahmen vom Anrechnungsverbot nach § 5 Abs. 2 S. 2 BetrAVG	206
4. Rechtsfolge bei Verstoß gegen § 5 Abs. 2 BetrAVG	208
Dritter Abschnitt. Altersgrenze	208
§ 6 Vorzeitige Altersleistung	208
I. Einleitung	209
II. Anwendungsbereich	210
III. Vorzeitige Inanspruchnahme Leistungen betrieblicher Altersversorgung (S. 1)	210
1. Inanspruchnahme der gesetzlichen Altersrente als Vollrente	210
2. Erfüllung der Leistungsvoraussetzungen der betrieblichen Altersversorgung	212
3. Verlangen des Arbeitnehmers	213
4. Anspruchshöhe	216
IV. Wegfall der Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung (S. 2)	220
1. Wegfall oder Beschränkung der gesetzlichen Altersrente	220
2. Einstellung der Leistungen der betrieblichen Altersversorgung	221
3. Wiederaufleben des Rentenanspruchs vor Erreichen der Regelaltersgrenze	221
V. Anzeigepflicht des Arbeitnehmers (S. 3)	221
1. Umfang der Anzeigepflicht	221
2. Verletzung der Anzeigepflicht	222
Vierter Abschnitt. Insolvenzversicherung	222
§ 7 Umfang des Versicherungsschutzes	222
I. Einleitung	225
II. Statistik	226
III. Neue Entwicklungen	227
IV. Begriff: Anspruch aus betrieblicher Altersversorgung	228
V. Anspruchsberechtigte	228
1. Versorgungsempfänger	228
2. Hinterbliebene	229
3. Sonderfälle	229
4. Arbeitnehmer/Unternehmer	229
VI. Gesicherte Versorgungsansprüche	229
1. Allgemeines	229
2. Unmittelbare Versorgungszusage	230
3. Direktversicherung, § 7 Abs. 1 S. 2 und § 7 Abs. 2 S. 1 Nr. 2 BetrAVG	230
4. Unterstützungskasse oder Pensionsfonds	231
5. Pensionskasse	232
VII. Sicherungsfälle	232
1. Einleitung	232
2. Insolvenz des Arbeitgebers (§ 7 Abs. 1, S. 1, 2 und 4 und Abs. 2 S. 1 BetrAVG) ..	232
3. Abweisung des Insolvenzantrages mangels Masse (§ 7 Abs. 1 S. 4 Nr. 1 BetrAVG)	232
4. Vergleich im Sanierungsfall (§ 7 Abs. 1 S. 4 Nr. 1 BetrAVG)	233
5. Vollständige Einstellung der Betriebstätigkeit (§ 7 Abs. 1 S. 4 Nr. 3 BetrAVG) ..	233
VIII. Anspruchszeitraum (§ 7 Abs. 1a BetrAVG)	234
1. Einleitung	234
2. Beginn und Ende der Zahlungspflicht des PSV (§ 7 Abs. 1a S. 1 und 2 BetrAVG)	234
3. Rückständige Versorgungsleistungen (§ 7 Abs. 1a S. 3 BetrAVG)	235
IX. Versorgungsanwartschaften	235
1. Einleitung	235
2. Anspruchsberechtigte	235
3. Sicherungsfall	235
4. Gesicherte Anwartschaften	235
5. Erfasste Durchführungswege	236

Inhaltsverzeichnis

X. Höhe des Anspruchs (§ 7 Abs. 2 BetrAVG)	236
1. Einleitung	236
2. Leistungsansprüche	236
3. Versorgungsanwartschaften	237
XI. Veränderungssperre (§ 7 Abs. 2 S. 3 BetrAVG)	240
XII. Höchstgrenze (§ 7 Abs. 3 BetrAVG)	240
1. Einleitung	240
2. Laufende Leistungen	240
3. Anwartschaften	241
XIII. Anzurechnende Leistungen (§ 7 Abs. 4 BetrAVG)	241
1. Leistungen durch den Arbeitgeber	241
2. Leistungen durch sonstige Versorgungsträger	242
3. Leistungen durch Dritte	242
XIV. Versicherungsmissbrauch (§ 7 Abs. 5 BetrAVG)	243
1. Einleitung	243
2. Allgemeiner Missbrauchstatbestand (§ 7 Abs. 5 S. 1 BetrAVG)	243
3. Verbesserungen in den letzten zwei Jahren vor dem Sicherungsfall (§ 7 Abs. 5 S. 3 BetrAVG)	244
XV. Katastrophenfall	245
XVI. Betriebsübergang (§ 613a BGB)	245
1. Ansprüche ehemaliger Arbeitnehmer	245
2. Ansprüche aktiver Arbeitnehmer	245
XVII. Prozessuales	246
1. Rechtsstreit zwischen Versorgungsberechtigten und PSV	246
2. Rechtsstreit zwischen Versorgungsberechtigten und Arbeitgeber	247
3. Rechtsstreit zwischen PSV und Arbeitgeber	248
§ 8 Übertragung der Leistungspflicht und Abfindung	248
I. Einleitung	248
II. Übertragung der Leistungspflicht vom PSV auf Dritte	248
1. Übertragung auf Lebensversicherung oder Pensionskasse (§ 8 Abs. 1 BetrAVG)	248
2. Übertragung auf Pensionsfonds (§ 8 Abs. 1a BetrAVG)	249
III. Abfindung von Ansprüchen durch den PSV (§ 8 Abs. 2 BetrAVG)	250
§ 9 Mitteilungspflicht, Forderungs- und Vermögensübertragung	251
I. Einleitung	252
II. Mitteilungspflicht des PSV (§ 9 Abs. 1 BetrAVG)	252
1. Art und Inhalt der Mitteilungspflicht (§ 9 Abs. 1 BetrAVG)	252
2. Anspruchsberechtigte (§ 9 Abs. 1 BetrAVG)	253
3. Form/Rechtscharakter der Mitteilung	253
4. Unterbliebene Mitteilung des PSV (§ 9 Abs. 1 S. 2 BetrAVG)	253
5. Fristversäumnis des Berechtigten (§ 9 Abs. 1 S. 2 BetrAVG)	254
6. Analoge Anwendung des § 9 Abs. 1 BetrAVG bei Kapitalleistungen	255
III. Forderungsübergang (§ 9 Abs. 2 BetrAVG)	255
1. Einleitung	255
2. Forderungsübergang auf den PSV (§ 9 Abs. 2 S. 1 BetrAVG)	255
3. Zeitpunkt des Forderungsübergangs (§ 9 Abs. 2 S. 1 BetrAVG)	256
4. Umfang des Forderungsübergangs (§ 9 Abs. 2 S. 1 BetrAVG)	256
5. Rechte des PSV durch den Forderungsübergang (§ 9 Abs. 2 BetrAVG)	257
6. Geltendmachung der Rechte durch den PSV im Insolvenzfall	257
7. Rechte des Versorgungsschuldners	257
8. Rechte des Versorgungsgläubigers	258
9. Sonderfall CTA	258
IV. Vermögensübergang (§ 9 Abs. 3 BetrAVG)	259
1. Einleitung	259
2. Vermögensübergang Unterstützungskasse auf PSV (§ 9 Abs. 3 BetrAVG)	259
3. Vermögensübergang von Pensionsfonds auf den PSV (§ 9 Abs. 3a BetrAVG)	261
V. Fortführung des Unternehmens bei Insolvenzplan (§ 9 Abs. 4 BetrAVG)	261
VI. Beschwerderecht des PSV gegen Insolvenzeröffnung (§ 9 Abs. 5 BetrAVG)	261
§ 10 Beitragspflicht und Beitragsbemessung	261
I. Einleitung	263
II. Beitragspflicht (§ 10 Abs. 1 BetrAVG)	263
III. Finanzierung der Aufwendungen des PSV (§ 10 Abs. 2 BetrAVG)	264
1. Grundsatz	264
2. Gedeckte Aufwendungen (§ 10 Abs. 2 S. 1–3 BetrAVG)	264

3. Ausgleichsfonds und Verlustrücklage (§ 10 Abs. 2 S. 3 BetrAVG)	265
4. Beitragsreduzierung	265
5. Glättungsverfahren (§ 10 Abs. 2 S. 5 BetrAVG)	265
6. Vorschüsse (§ 10 Abs. 2 S. 4 BetrAVG)	265
7. Schwankungsreserve/Ausgleichsfonds (§ 10 Abs. 2 S. 6 BetrAVG)	265
IV. Beitragsbemessung (§ 10 Abs. 3 BetrAVG)	265
1. Einleitung	265
2. Beitragsbemessung bei unmittelbarer Versorgungszusage (§ 10 Abs. 3 Nr. 1 BetrAVG)	266
3. Beitragsbemessung bei Direktversicherung	267
4. Beitragsbemessung bei Unterstützungskasse	267
5. Beitragsbemessung bei Pensionsfonds	268
6. Sonderfälle	268
V. Zwangsvollstreckung	269
§ 10a Säumniszuschläge, Zinsen, Verjährung	269
I. Einleitung	270
II. Säumniszuschläge (§ 10a Abs. 1 BetrAVG)	270
III. Zinsen für Beitragsschulden (§ 10a Abs. 2 BetrAVG)	270
IV. Zinsen für Beitragserstattungen (§ 10a Abs. 3 BetrAVG)	271
V. Verjährung von Beitrags- und Erstattungsforderungen (§ 10a Abs. 4 BetrAVG)	271
§ 11 Melde-, Auskunfts- und Mitteilungspflichten	271
I. Einleitung	272
II. Mitteilungs- und Auskunftspflichten bei Versorgungszusagen	273
1. Verpflichtete Normadressaten	273
2. Inhalt der Mitteilungspflichten	273
3. Rechtsfolgen bei Verstoß	273
III. Aufbewahrungspflichten (§ 11 Abs. 2 S. 2 BetrAVG)	273
IV. Mitteilungspflichten im Insolvenzfall (§ 11 Abs. 3, 4 und 5 BetrAVG)	274
1. Inhalt der Mitteilungspflicht Insolvenzverwalter gegenüber PSV	274
2. Berechtigte und Verpflichtete gegenüber Insolvenzverwalter	274
3. Rechtsfolgen bei Verstoß	274
V. Erfüllung der Mitteilungspflichten	274
1. Amtshilfe (§ 11 Abs. 6, 8 BetrAVG)	274
2. Vordrucke (§ 11 Abs. 7 BetrAVG)	274
§ 12 Ordnungswidrigkeiten	274
I. Einleitung	275
II. Tatbestandsmerkmale	275
1. Verstoß gegen Mitteilungspflichten (§ 12 Abs. 1 Nr. 1 BetrAVG)	275
2. Verstoß gegen Auskunftspflichten (§ 12 Abs. 1 Nr. 2 BetrAVG)	275
3. Verstoß gegen Vorlage- und Aufbewahrungspflichten (§ 12 Abs. 1 Nr. 3 BetrAVG)	275
III. Rechtswidrigkeit und Verschulden	275
IV. Rechtsfolgen (§ 12 Abs. 2 BetrAVG)	275
V. Zuständigkeiten/Prozessuales (§ 12 Abs. 3 BetrAVG)	276
§ 13 (weggefallen)	276
§ 14 Träger der Insolvenzsicherung	276
I. Einleitung	277
II. Der PSV als Träger der Insolvenzsicherung	277
1. Geschichte des PSV	277
2. Organisationsstruktur des PSV	277
3. Statistik	277
4. Zuständigkeit des PSV für Luxemburg	278
5. Ersatzlösung Fonds zur Insolvenzsicherung	278
§ 15 Verschwiegenheitspflicht	278
I. Einleitung	278
II. Normadressat	278
III. Geschützte Daten	278
IV. Tatbestandsmerkmale/Rechtsfolgen	279
Fünfter Abschnitt. Anpassung	279
§ 16 Anpassungsprüfungspflicht	279
I. Einführung	281

Inhaltsverzeichnis

1. Normzweck	281
2. Verfassungsmäßigkeit	282
3. Entstehungsgeschichte und vorgesetzte Rechtsprechung	282
4. Anwendungsbereich	283
5. Dispositivität des § 16 BetrAVG	285
II. Pflicht zur Anpassungsprüfung, § 16 Abs. 1 BetrAVG	286
1. Allgemeines	286
2. Entwicklung der Rechtsprechung zu § 16 Abs. 1 BetrAVG	286
3. Anpassungsprüfung im Detail	287
4. Kritische Würdigung der Rechtsprechung des BAG zur Anpassungsprüfung	293
5. Gerichtliche und außergerichtliche Durchsetzung eines Anpassungsanspruchs	295
6. Rechtsverlust durch Zeitablauf	296
III. Begrenzung der Anpassungsverpflichtung des Arbeitgebers, § 16 Abs. 2 BetrAVG	296
1. Allgemeines	296
2. Begrenzung durch die Inflation	297
3. Begrenzung durch die Gehaltsentwicklung vergleichbarer Arbeitnehmergruppen	298
IV. Mindestanpassung als Alternative zur Anpassungsprüfung, § 16 Abs. 3 BetrAVG	299
1. Allgemeines	299
2. Jährliche Mindestanpassung, § 16 Abs. 3 Nr. 1 BetrAVG	299
3. Verwendung der Überschussanteile, § 16 Abs. 3 Nr. 2 BetrAVG	302
4. Beitragszusage mit Mindestleistung, § 16 Abs. 3 Nr. 3 BetrAVG	303
V. Verpflichtung zur Nachholung einer Anpassung, § 16 Abs. 4 BetrAVG	303
1. Allgemeines	303
2. Anwendungsbereich	304
3. Vermutungsregelung, § 16 Abs. 4 S. 2 BetrAVG	304
4. Vor dem 1.1.1999 unterbliebene Anpassungen	306
VI. Mindestanpassung bei Entgeltumwandlung, § 16 Abs. 5 BetrAVG	306
1. Allgemeines	306
2. Anwendungsbereich	306
3. Rechtsfolgen	307
VII. Ausschluss der Anpassungsprüfung bei Auszahlungsplänen, § 16 Abs. 6 BetrAVG	307
Sechster Abschnitt. Geltungsbereich	308
§ 17 Persönlicher Geltungsbereich und Tariföffnungsklausel	308
I. Einleitung	310
II. Persönlicher Geltungsbereich (§ 17 Abs. 1 S. 1 und 2 BetrAVG)	310
1. Arbeiter und Angestellte (§ 17 Abs. 1 S. 1 BetrAVG)	310
2. Auszubildende (§ 17 Abs. 1 S. 1 Hs. 2 BetrAVG)	313
3. Nichtarbeitnehmer (§ 17 Abs. 1 S. 2 BetrAVG)	313
III. Einzelfälle Abgrenzung Unternehmereigenschaft	316
1. Einzelkaufmann	316
2. Stille Gesellschafter	316
3. Personengesellschaften	316
4. Kapitalgesellschaften, Genossenschaften, Vereine	317
5. Familiäre Bindungen	318
6. Mittelbare Beteiligungen/Stimmrechte	318
7. Statuswechsel	319
IV. Arbeitnehmer gemäß § 17 Abs. 1 S. 3 BetrAVG (Entgeltumwandlung)	319
V. Öffentlicher Dienst (§ 17 Abs. 2 BetrAVG)	319
1. Einleitung	319
2. Bund, Länder und Gemeinden	319
3. Körperschaften, Stiftungen und Anstalten des öffentlichen Rechts, bei denen ein Insolvenzverfahren nicht zulässig ist	319
4. Juristische Personen des öffentlichen Rechts, bei denen der Bund, ein Land oder eine Gemeinde kraft Gesetzes die Zahlungsfähigkeit sichert	320
VI. Tarifvorbehalt, Unabdingbarkeit (§ 17 Abs. 3 BetrAVG)	320
1. Grundsatz (§ 17 Abs. 3 S. 1 und 3 BetrAVG)	320
2. Einzelfälle	321
VIII. Individualvertragliche Inbezugnahme (§ 17 Abs. 3 S. 3 BetrAVG)	322
VIII. Individualvertragliche Abweichungen (§ 17 Abs. 3 S. 3 BetrAVG)	322
1. Vereinbarungen zugunsten der Arbeitnehmer	322
2. Vereinbarungen zuungunsten der Arbeitnehmer	323
IX. Vorrang gesetzlicher Regelungen (§ 17 Abs. 4 BetrAVG)	323

X. Entgeltumwandlung nach Tarifvertrag (§ 17 Abs. 5 BetrAVG)	323
XI. Sonderfall neue Bundesländer	323
§ 18 Sonderregelungen für den öffentlichen Dienst	324
I. Einleitung	326
II. Normadressaten	327
1. Versorgungsempfänger, Zusatzversorgungseinrichtung (§ 18 Abs. 1 BetrAVG)	327
2. Partielle Nichtanwendbarkeit des BetrAVG	328
3. Portabilität bei Umlagen- oder Haushaltsfinanzierung	328
III. Leistungen im Versorgungsfall	329
1. Versorgungsfall	329
2. Ermittlung der Höhe der Zusatzrente (§ 18 Abs. 2 BetrAVG)	329
3. Vorzeitige Inanspruchnahme (§ 18 Abs. 2 Nr. 2 BetrAVG)	331
4. Höchstrente (§ 18 Abs. 2 Nr. 3 BetrAVG)	331
5. Mindestrente (§ 18 Abs. 2 Nr. 4 BetrAVG)	331
6. Erlöschen, Ruhen und Nichtleistung (§ 18 Abs. 2 Nr. 5 BetrAVG)	332
7. Hinterbliebenenversorgung (§ 18 Abs. 2 Nr. 6 BetrAVG)	332
IV. Sonderregelungen für Bremen und Hamburg (§ 18 Abs. 3 BetrAVG)	332
V. Anpassung der Zusatzrente (§ 18 Abs. 4 BetrAVG)	332
VI. Zusammentreffen von Leistungen (§ 18 Abs. 5 BetrAVG)	333
VII. Portabilität (§ 18 Abs. 1 Nr. 3, 5 BetrAVG)	333
VIII. Sonderfall Kulturorchester und Bühnen (§ 18 Abs. 7 BetrAVG)	333
IX. Insolvenzsicherung	333
X. Rechtsweg (§ 18 Abs. 8 BetrAVG)	333
XI. Regelung für versicherungsfreie Arbeitnehmer (§ 18 Abs. 9 BetrAVG)	334
XII. Übergangsregelung	334
§ 18a Verjährung	334
I. Einleitung	335
II. Verjährung des Rentenstammrechts (§ 18a S. 1 BetrAVG)	335
III. Verjährung bei laufenden Leistungen (§ 18a S. 2 BetrAVG)	335
Zweiter Teil. Steuerrechtliche Vorschriften	335
§ 19–25 (Änderung des EstG, KStG, GewStG, VStG, VersStG, UstG, ZuWg; hier nicht abgedruckt)	335
Dritter Teil. Übergangs- und Schlußvorschriften	336
§ 26 Ausschluss der Rückwirkung	336
§ 27 Direktversicherungen und Pensionskassen	336
§ 28 Auszehrungs- und Anrechnungsverbot	337
§ 29 Vorzeitige Altersleistungen	337
§ 30 Einmalige Beitrags- und Leistungspflicht bei Insolvenzsicherung	337
§ 30a [Leistungen der betrieblichen Altersversorgung]	338
I. Normzweck und Entstehungsgeschichte	338
II. Anspruchsvoraussetzungen, § 30a Abs. 1 BetrAVG	338
III. Berücksichtigung von Beschäftigungszeiten nach dem 8.4.1976, § 30a Abs. 2 BetrAVG	339
IV. Verjährung, § 30a Abs. 3 BetrAVG	340
§ 30b [Anwendbarkeit des § 4 Abs. 3]	340
§ 30c [Anwendbarkeit des § 16 Abs. 1 Nr. 1]	340
I. Rückwirkung des § 16 Abs. 3 Nr. 1 BetrAVG	341
II. Rückwirkung des § 16 Abs. 4 BetrAVG	341
III. Rückwirkung des § 16 Abs. 5 BetrAVG	342
IV. Anwendung des Verbraucherpreisindex	342
§ 30d Übergangsregelung zu § 18	342
I. Normzweck und Entstehungsgeschichte	343
II. Berechnung der Voll-Leistung bei Eintritt des Versorgungsfalls vor dem 1.1.2001, § 30d Abs. 1 BetrAVG	343
III. Ausschluss der Anwendbarkeit des § 18 BetrAVG bei Bezug anderweitiger Versorgungen, § 30d Abs. 2 BetrAVG	344
IV. Nachversicherung, § 30d Abs. 3 BetrAVG	344
1. Hintergrund	344
2. Höhe des Anspruchs nach § 18 Abs. 3 BetrAVG	344

Inhaltsverzeichnis

§ 30e Anwendungsbereich des § 1 Abs. 2 Nr. 4	344
I. Anwendung des BetrAVG auf Eigenbeitragszusagen, § 30e Abs. 1 BetrAVG	345
II. Besonderheiten bei kofinanzierten Pensionskassen, § 30e Abs. 2 BetrAVG	345
§ 30f [Unverfallbare Anwartschaft]	346
I. Normzweck und Entstehungsgeschichte	346
II. Unverfallbarkeit bei Zusage vor dem 1.1.2001, § 30f Abs. 1 BetrAVG	347
III. Unverfallbarkeit bei Zusage nach dem 31.12.2000 und vor dem 1.1.2009, § 30f Abs. 2 BetrAVG	347
§ 30g Anwendbarkeit des § 2 Abs. 5a	347
I. Berechnung der unverfallbaren Anwartschaft bei Entgeltumwandlung, § 30g Abs. 1 BetrAVG	348
II. Abfindung laufender Leistungen, § 30g Abs. 2 BetrAVG	348
III. Übertragung und Abfindung bei Entgeltumwandlung, § 30g Abs. 2 BetrAVG a. F.	348
§ 30h Entgeltumwandlung nach dem 19.6.2001	348
§ 30i [Insolvenzversicherung]	349
I. Normzweck und Entstehungsgeschichte	349
II. Verfassungsmäßigkeit des § 30i BetrAVG	350
III. Voraussetzungen und Höhe der Sonderbeitragspflicht, § 30i Abs. 1 BetrAVG	350
IV. Fälligkeit des Sonderbeitrags, § 30i Abs. 2 und 3 BetrAVG	351
V. Zahlung des Sonderbeitrags im Insolvenzfall, § 30i Abs. 4 BetrAVG	351
§ 31 Übergangsregelung für den Insolvenzschutz	351
§ 32 Inkrafttreten	352
Kapitel 7. Spezialbereiche der betrieblichen Altersversorgung	353
I. Gleichbehandlungsverpflichtung	353
1. Rechtsgrundlagen und arbeitsrechtlicher Inhalt	353
2. Einzelne Fallgestaltungen	354
a) Unterschiedliche Altersgrenzen	354
b) Witwen-/Witwer-Renten	355
c) Differenzierung von Teilzeit- und Vollzeitbeschäftigten	356
d) Ausschließliche Leistungen an leitende Mitarbeiter	356
e) Differenzierung zwischen Arbeitern und Angestellten	357
f) Differenzierung zwischen Innendienst und Außendienst	357
g) In- und ausländische Arbeitnehmer/im Ausland beschäftigte Arbeitnehmer	358
h) Differenzierung im Fall von tarifvertraglich geregelten Versorgungsleistungen	358
i) Höchsteintritts- oder -aufnahmealter	358
j) Stichtagsregelungen	358
3. Gleichbehandlungsgrundsatz und Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz	359
a) Abgrenzung der Regelungsbereiche	359
b) Gesetzliche Unverfallbarkeitsfrist und AGG	359
c) Altersdifferenzklauseln	359
4. Beweislastfragen	359
II. Änderung und Aufhebung von Versorgungszusagen zu Lasten des Versorgungsberechtigten	360
1. Einleitung	360
2. Regelungsinstrumente einer möglichen Änderung der Versorgungszusage	361
a) Individuelle arbeitsvertragliche Versorgungszusage	361
b) Vertragliche Ansprüche mit kollektivem Bezug (Gesamtzusage, arbeitsvertragliche Einheitsregelung, betriebliche Übung)	363
c) Versorgungszusage durch Betriebsvereinbarung	365
d) Versorgungszusage durch Tarifvertrag	368
3. Voraussetzungen und Grenzen einer an sich möglichen Änderung der Versorgungszusage	368
a) Widerruf	368
b) Änderungskündigung	369
c) Betriebsverfassungsrechtliche Regelungen	369
d) Tarifvertragliche Regelungen	372
4. Besonderheiten bei Entgeltumwandlung und Eigenbeiträgen	373
III. Versorgungsausgleich	373
1. Die Strukturreform des Versorgungsausgleichs	375
a) Der Versorgungsausgleich bis 31.8.2009	375

b) Der Versorgungsausgleich ab 1.9.2009	376
c) Übergangsregelung	376
2. Der neue Versorgungsausgleich	378
a) Die gesetzlichen Grundlagen des Versorgungsausgleichs in Bezug auf die betriebliche Altersversorgung (bAV)	378
b) Die Versorgung nach dem BetrAVG	379
c) Die arbeits- und zivilrechtliche Beziehung des Versorgungsträgers jeweils zu der ausgleichspflichtigen und ausgleichsberechtigten Person	380
d) Die rechtliche Stellung des Ausgleichsberechtigten nach der Übertragung des Anrechtes	380
e) Die spezielle Schutzvorschrift für den Arbeitgeber als Versorgungsträger	382
3. Ausnahmen zum Versorgungsausgleichsverfahren	382
a) kurze Ehezeit	382
b) geringe Differenzen einzelner Anrechte gleicher Art – Bagatellklausel	383
c) fehlende Ausgleichsreife	388
d) Unbilligkeit	389
e) Die notarielle Ehegattenvereinbarung	390
4. Die interne Teilung	390
a) Die interne Teilung – Grundsatz	391
b) Die interne Teilung – der Halbtteilungsgrundsatz	393
c) Die interne Teilung – Abweichung vom Halbtteilungsgrundsatz	394
d) Die interne Teilung – die Ausgleichsmöglichkeiten	395
e) Die interne Teilung – die Saldierung wertgleicher Anrechte	399
5. Die externe Teilung	403
a) Die externe Teilung – das Prinzip	403
b) Verrechnung bei Anrechten gleicher Art	404
c) Vollzug der externen Teilung	404
d) Ausschluss der externen Teilung	405
e) Die externe Teilung auf Verlangen des Versorgungsträgers	405
f) Der korrekte Rechnungszins für die Berechnung des Kapitalwertes	407
g) Externe Teilung – Ehegattenvereinbarung	408
h) Verfehlung der externen Teilung	409
6. Der Ausgleichswert	411
a) Der Ausgleichswert als Kapitalwert	411
b) Die Bestimmung des Ehezeitanteiles – Wertermittlung	412
c) Sondervorschrift für Anrechte nach dem Betriebsrentengesetz	415
d) Berechnung des Ausgleichswertes – unter Berücksichtigung des AGG seit dem 18.8.2006	417
7. Auskunftspflichten und -rechte des Versorgungsträgers	418
a) Die verfahrensrechtlichen Auskunftsrechte und -pflichten	418
b) Die materiell-rechtlichen Auskunftsrechte und -pflichten	418
8. Schuldrechtliche Ausgleichsansprüche und die Teilhabe an der Hinterbliebenenversorgung	419
a) Anspruch auf Ausgleich von Kapitalzahlungen	420
b) Anspruch auf Abfindung	420
c) Teilhabe an der Hinterbliebenenversorgung (§§ 25, 26 VersAusglG)	420
d) Behandlung von Liquidationsversicherungen	421
9. Anpassungspflichten des durchgeführten Versorgungsausgleiches. Anpassungsprüfungspflicht von Versorgungsleistungen der betrieblichen Altersversorgung.	422
10. Mitbestimmung	423
a) Keine Mitbestimmung: interner oder externer Versorgungsausgleich	424
b) Mitbestimmung im Hinblick auf die Teilungsordnung	424
11. Abänderung von Altersscheidungen nach § 51 VersAusglG – Wesentlichkeit	425
12. Die Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst	427
a) Die Versorgungsträger	427
b) Das alte Versorgungssystem	428
c) Das Leistungsmodell	428
d) Übergangsregelungen	429
e) Unverfallbarkeit von Anrechten aus der Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst	430
f) Die Berechnung des Ausgleichswertes nach dem neuen Punktemodell	430
g) Die Halbtteilung von Anrechten	431

Inhaltsverzeichnis

h) Die Vorgehensweise der Versorgungsträger im öffentlichen Dienst	431
i) Zusammenfassende Würdigung	432
13. Verfahrensrecht	432
a) Übergangsrecht	432
b) Verfahrensrechtliche Auskunftspflichten des Versorgungsträgers, sowie Entscheidungen und Verwaltungsaufwand	433
c) Materiell-rechtliche Auskunftspflichten und -rechte des Versorgungsträgers ...	434
d) Beistand im Versorgungsausgleich: Vertretungsbefugnis von Rentenberatern vor Familiengerichten	435
IV. Betriebsübergang und betriebliche Altersversorgung	436
Vorbemerkung	436
1. Voraussetzungen des Betriebsübergangs	437
a) Betriebsbegriff	437
b) Übergang	437
c) Übergang auf einen anderen Inhaber	439
d) Rechtsgeschäft	439
2. Die Unterrichtungspflicht des Arbeitgebers	440
a) Inhalt der Unterrichtung	440
b) Form und Zeitpunkt der Unterrichtung	441
c) Rechtsfolgen unterbliebener, unvollständiger oder fehlerhafter Unterrichtung .	441
3. Das Widerspruchsrecht des Arbeitnehmers	441
a) Ausübung des Widerspruchsrechts	441
b) Widerruf und Verzicht	443
c) Rechtsfolgen des Widerspruchs	443
4. Das Kündigungsverbot des § 613a Abs. 4 BGB	444
5. Übergang der Arbeitsverhältnisse	444
6. Kollektivrechtliche Folgen des Betriebsübergangs	446
a) Weitergeltung von Betriebsvereinbarungen und Tarifverträgen	446
b) Weitere betriebsverfassungsrechtliche Fragen	449
7. Gesamtschuldnerische Haftung	449
8. Betriebsübergang in der Insolvenz	451
9. Rechtsfolgen für die betriebliche Altersversorgung	452
a) Änderungen im Versorgungsverhältnis	452
b) Änderungen im und Gestaltung des Versicherungsverhältnisses	456
V. Betriebliche Altersversorgung bei M&A-Transaktionen (Mergers & Acquisitions) ...	457
1. Grundlagen	458
a) Entwicklung des M&A-Marktes	458
b) Motive	459
c) Erscheinungsformen	461
d) Transaktionsphasen	461
e) Beschränkungen	468
f) Form	469
2. Betriebliche Altersversorgung bei Transaktionsmaßnahmen	469
a) bAV und Unternehmenskauf im Wege des „Asset Deals“	469
b) bAV und Unternehmenskauf im Wege des „Share Deal“	470
c) bAV und Maßnahmen nach Umwandlungsgesetz	470
VI. Zivilrechtlicher Insolvenzschutz außerhalb des BetrAVG	472
1. Direktversicherung und unwiderrufliches Bezugsrecht	472
2. Verpfändung von Ansprüchen aus Rückdeckungsversicherungen	472
3. Contractual Trust Arrangements	473
VII. Europarecht und internationale Arbeitsverhältnisse	475
1. Allgemeines	475
2. Anwendbares Recht im Versorgungsverhältnis mit Auslandsbezug	475
a) Versorgungsregelung auf individualrechtlicher Grundlage	475
b) Versorgungsregelung aufgrund Betriebsvereinbarung oder Tarifvertrag	477
c) Sonderfälle	478
d) Europarechtliche Grundlagen	479
3. Anwendbares Recht im Versicherungsverhältnis mit Auslandsbezug	480
a) International anwendbares Vertragsrecht	480
b) Europarechtliche Harmonisierung des Aufsichtsrechts	480
VIII. Aufklärungspflichten des Arbeitgebers und des Versorgungsträgers	480
1. Allgemeines	481
2. Informationspflichten des Arbeitgebers gegenüber dem Arbeitnehmer	481
a) Grundlegende Informationspflichten	481

b) Sonderfall: Entgeltumwandlung und Eigenbeitragszusagen	482
c) Sonderfall: Öffentlicher Dienst	482
d) Sonderfall: Erweiterte anlassbezogene Informationspflichten	482
e) Sonderfall: Reine Beitragszusagen?	483
3. Informationspflichten von Versorgungsträgern	483
a) Informationspflichten gegenüber Versorgungsberechtigten	483
b) Informationspflichten gegenüber dem Arbeitgeber	485
4. Rechtsfolgen einer Verletzung von Informationspflichten	485
IX. Unisex (BetrAVG)	486
I. Vorbemerkungen	486
II. Unmittelbare Folgen des Test-Achats-Urteils des EuGH	487
III. Mittelbare Folgen für die bAV	487
1. Mittelbare Geltung der Unisex-Entscheidung für den Bereich der bAV	487
2. Anwendungsbereich des Verbots der Geschlechtsdifferenzierung im Rahmen der bAV	488
3. Anwendungsbereich des Unisex-Gebots im Bereich der bAV	488
4. Unterscheiden von Neu- und Altzusagen im Bereich der bAV	488
Kapitel 8. Definition der Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung	491
I. Grundlagen	491
II. Nicht versicherungsförmige Durchführungswege	492
1. Unmittelbare Pensionszusage bzw. Direktzusage	492
a) Definition Pensionsrückstellung	492
b) Die anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik	493
c) Heubeck-Richttafeln	493
d) Weitere Rechnungslegungsarten	495
2. Unterstützungskasse – Unterstützungskassenzusage	496
III. Versicherungsförmige Durchführungswege	497
1. Direktversicherung – Direktversicherungszusage	497
2. Pensionskasse – Pensionskassenzusage	498
3. Pensionsfonds – Pensionsfondszusage	498
Kapitel 9. Steuerbilanzielle Behandlung einer unmittelbaren Versorgungs- bzw. Pensionszusage (Direktzusage)	501
I. Grundlagen der steuerlichen Behandlung beim Arbeitgeber	502
1. Einführung	502
2. Die Regelungen des § 6a EStG	502
a) Pensionsverpflichtung	502
b) Bewertungsvorbehalte	502
c) Nachholverbot	504
d) Arbeitgeberwechsel	504
e) Verteilung der Pensionsrückstellung	504
f) Zuführung und Auflösung von Pensionsrückstellungen	504
g) Maßgeblichkeit der Handelsbilanz	504
h) Mindestalter zur Bildung von Pensionsrückstellungen	504
i) Inventur	505
j) Einzelbewertungsgrundsatz	506
II. Die anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik	506
1. Bewertung nach versicherungsmathematischen Grundsätzen	506
2. Vorgaben und Randbedingungen	507
a) Bewertung von laufenden Leistungen	507
b) Bewertung von Kapitalleistungen	507
c) Bewertung von Anwartschaften	507
3. Biometrische Wahrscheinlichkeiten	509
4. Darstellung Bewertungsverfahren	510
a) Teilwertverfahren	510
b) Gegenwartswertverfahren	510
c) Barwertverfahren	510
d) Quotiertes Anwartschaftsbarwertverfahren	510
5. Prämienkalkulation	511
III. Begriff und Wesen von Pensionsrückstellungen	511
1. Ungewisse Verbindlichkeiten	511
2. Richttafeln (Heubeck)	511

Inhaltsverzeichnis

a) Entwicklung	511
b) Zahlenmaterial	512
c) Anwendung	512
3. Innenfinanzierungseffekte	512
IV. Unterscheidung zwischen Teilwert und Pensionsrückstellung	513
1. Steuerliche Abweichung zwischen Pensionsrückstellung und Teilwert	513
2. Teilwert nach § 6a EStG der Höhe nach	513
3. Bewertungsmethodik	514
V. Steuerliche Bewertung beim Arbeitgeber	514
1. Passivierungswahlrecht	514
2. Beginn der Passivierung	514
3. Unterschiedliche Bewertungsvorschriften	514
a) Aktive Arbeitnehmer	514
b) Inaktive Arbeitnehmer	515
VI. Entgeltumwandlung	515
1. Bewertung	515
2. Vertragliche Voraussetzungen	515
3. Vorteile/Nachteile	515
VII. Bewertung von Rückdeckungsvermögen zur Ausfinanzierung von Pensionsverpflichtungen	516
1. Rückdeckungsmethoden	516
2. Modelle/Verfahren	516
a) Rückdeckungsversicherung	516
b) Wertpapiere bzw. Wertpapierfonds	517
c) Geschlossene Fonds	517
3. Saldierungsverbot	518
VIII. Lohn- und Einkommensteuerliche Behandlung beim Versorgungsberechtigten	518
1. Einführung	518
2. Schuldbeitritt	519
3. Einkommensteuer/Lohnsteuer in Anwartschaftsphase und Leistungsphase	519
a) Zuflussprinzip	519
b) Neufassung § 19 EStG	520
c) Übertragung von Versorgungsanwartschaften	520
d) Versorgungsausgleich	520
e) Abzüge/Freibeträge	521
f) PSV-Leistungen	522
g) Übertragung auf einen Pensionsfonds	522
Kapitel 10. Steuerliche Behandlung einer Unterstützungskasse (Unterstützungskassenzusage)	523
I. Unterstützungskassen	523
1. Charakteristika einer Unterstützungskasse	523
2. Kein Rechtsanspruch auf Leistungen der Unterstützungskasse	525
II. Anteilseigner	526
III. Leistungsempfänger	526
IV. Zuwendung des Trägerunternehmens	526
1. Begriff	526
2. Einzelpositionen	527
a) Konzeptions- und Verwaltungskosten des Trägerunternehmens	527
b) Stammeinlage durch Trägerunternehmen	527
c) Leistungen des Trägerunternehmens an PSVaG	527
d) Qualifikation der Zuwendung	527
V. Abzug als Betriebsausgabe	527
VI. Steuerpflicht	528
1. Arbeitnehmer	528
2. Unterstützungskasse als soziale Einrichtung	528
3. Partielle Steuerpflicht	529
VII. Abzug für Zuwendungen für lebenslänglich laufende Leistungen	530
1. Betriebsausgabenabzug	530
2. Abzugsbeschränkungen	530
3. Ausformung von Unterstützungskassen: rückgedeckte und pauschaldotierte Unterstützungskassen	530
a) Zuwendungen an rückgedeckte Unterstützungskassen	531
b) Zuwendungen an pauschaldotierte Unterstützungskassen	533

VIII. Zuwendungen an Unterstützungskassen für nicht lebenslanglich laufende Leistungen	537
IX. Abzugsbegrenzung durch das zulässige Kassenvermögen	539
X. Zuwendungen an gemischte Kassen	542
XI. Mehrere Unterstützungskassen eines Trägerunternehmens	542
XII. Gruppen- und Konzernunterstützungskassen	542
XIII. Zeitliche Zuordnung der abzugsfähigen Betriebsausgaben/Bilanzrecht	543
XIV. Verpflichtungsübergang auf Pensionsfonds	544
XV. Insolvenz eines Trägerunternehmens	545
XVI. Zusammenfassung mit Gestaltungsempfehlungen	546
Kapitel 11. Steuerliche Behandlung einer Direktversicherungszusage	549
I. Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber	550
1. Gewinnermittlung	550
a) Betriebsausgabenabzug	550
b) Aktivierungsverbot nach § 4b EStG	551
2. Aufzeichnungs- und Übermittlungspflichten	554
a) Allgemeines	554
b) Lohnsteuerliche Aufzeichnungs- und Mitteilungspflichten im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung (§ 5 LStDV)	555
c) Mitteilungspflichten des Arbeitgebers und der Unterstützungskasse nach § 6 AltvDV	557
II. Steuerliche Behandlung der Beiträge	558
1. Steuerbefreiung nach § 3 Nr. 63 EStG	558
a) Allgemeines	558
b) Voraussetzungen für die Steuerfreiheit (§ 3 Nr. 63 S. 1 EStG)	560
c) Höchstbetrag (§ 3 Nr. 63 S. 1 und 3 EStG)	564
d) Verzicht auf die Steuerfreiheit zugunsten der Riester-Förderung (§ 3 Nr. 63 S. 2 EStG)	565
e) Vervielfältigungsregelung (§ 3 Nr. 63 S. 4 EStG)	566
2. Pauschalversteuerung nach § 40b EStG – Grundlagen	567
3. Übergangsregelung für Altzusagen	567
a) Vor dem 1.1.2005 erteilte Zusage (Altzusage)	567
b) Keine Steuerfreiheit nach § 3 Nr. 63 EStG	569
c) Tatbestandsmerkmale des § 40b EStG in der am 31.12.2004 geltenden Fassung	570
d) Bemessungsgrundlage für die pauschale Lohnsteuer	572
e) Höchstbetrag (§ 40b Abs. 2 EStG)	572
f) Vervielfältigungsregelung (§ 40b Abs. 2 S. 3 und 4 EStG)	574
g) Rückzahlung von Arbeitslohn	574
4. Riester-Förderung	575
a) Allgemeines	575
b) Altersvorsorgebeiträge (§ 82 EStG)	575
c) Zulageberechtigung (§ 79 S. 1 EStG)	576
d) Mittelbare Zulageberechtigung (§ 79 S. 2 EStG)	576
e) Mindesteigenbeitrag (§ 86 EStG)	577
f) Altersvorsorgezulage (§ 83 ff. EStG)	577
g) Antragsverfahren (§ 89 ff. EStG)	577
h) Sonderausgabenabzug (§ 10a EStG)	578
i) Datenabgleich auf Ebene der zentralen Stelle (§ 91 EStG)	580
j) Schädliche Verwendung (§ 93 EStG)	580
k) Verfahren bei schädlicher Verwendung (§ 94 EStG)	581
l) Besteuerung der Leistungen	582
m) Informationspflicht des Versicherungsunternehmens (§ 92 EStG)	582
n) Rückzahlung wegen Wegzug ins Ausland	582
o) Verfahrensrechtliche und andere Regelungen (§§ 96 ff. EStG)	583
5. Sonderausgabenabzug	583
III. Steuerliche Behandlung beim Versorgungsempfänger	584
1. Besteuerung nach § 22 Nr. 5 EStG	584
a) Allgemeines	585
b) Regelungsbereich (§ 22 Nr. 5 S. 1 EStG)	586
c) Negativabgrenzung zu geförderten Beiträgen (§ 22 Nr. 5 S. 2 EStG)	586
d) Aufteilung von Leistungen, die sowohl auf geförderten als auch auf ungeförderten Beiträgen beruhen	587
e) Besteuerung von Leistungen und Leistungsbestandteilen, die auf ungeförderten Beiträgen beruhen	587

Inhaltsverzeichnis

f) Besteuerung bei schädlicher Verwendung von Riester-gefördertem Kapital (§ 22 Nr. 5 S. 3 EStG)	589
g) Leistungen im Zusammenhang mit dem Wohnförderkonto (§ 22 Nr. 5 S. 4 bis 6 und 8 EStG)	589
h) Leistungsmitteilung des Anbieters (§ 22 Nr. 5 S. 7 EStG)	589
i) Erstattung von Abschluss- oder Vertriebskosten (§ 22 Nr. 5 S. 9 EStG)	590
j) Ableitung der Besteuerung nach interner Teilung im Rahmen des Versorgungsausgleichs (§ 22 Nr. 5 S. 10 EStG)	590
k) Werbungskostenpauschbetrag (§ 9a S. 1 Nr. 3 EStG)	590
2. Rentenbezugsmitteilung nach § 22a EStG	590
a) Allgemeines	591
b) Inhalt der Rentenbezugsmitteilung (§ 22a Abs. 1 S. 1 EStG)	592
c) Ermittlung der Identifikationsnummer des Leistungsempfängers (§ 22a Abs. 2 EStG)	594
d) Information des Leistungsempfängers (§ 22a Abs. 3 EStG)	595
e) Überprüfung des Mitteilungspflichtigen (§ 22a Abs. 4 EStG)	595
f) Sanktionen bei Pflichtverletzungen des Mitteilungspflichtigen	595
3. Steuerfreie Übertragung wegen Arbeitgeberwechsels nach § 3 Nr. 55 EStG	596
a) Allgemeines	596
b) Steuerfreier Übertragungswert nach § 3 Nr. 55 S. 1 EStG	597
c) Steuerfreier Übertragungswert nach § 3 Nr. 55 S. 2 EStG	597
d) Fiktion der Einkünfte nach § 3 Nr. 55 S. 3 EStG	597
4. Steuerfreie Übertragung auf einen Riester-Vertrag nach § 3 Nr. 55c EStG	598
Kapitel 12. Steuerliche Behandlung einer Pensionskassenzusage	599
I. Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber	599
1. Gewinnermittlung	599
a) Allgemeines	599
b) Betriebsausgabenabzug für Zuwendungen an Pensionskassen	600
2. Sonderzahlungen (§ 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 S. 2 ff. EStG)	603
a) Allgemeines	603
b) Laufende Beiträge und laufende Zuwendungen an einen externen Versorgungsträger (§ 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 S. 1 EStG)	604
c) Sonderzahlungen (§ 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 S. 2 EStG)	604
3. Aufzeichnungs- und Übermittlungspflichten	604
a) Allgemeines	604
b) Lohnsteuerliche Aufzeichnungs- und Mitteilungspflichten im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung (§ 5 LStDV)	605
c) Mitteilungspflichten des Arbeitgebers und der Pensionskasse nach § 6 AltrvDV	606
II. Steuerliche Behandlung der Zuwendungen	607
1. Steuerbefreiung nach § 3 Nr. 63 EStG	607
2. Steuerbefreiung nach § 3 Nr. 56 EStG	609
a) Allgemeines	609
b) Voraussetzungen für die Steuerfreiheit (§ 3 Nr. 56 S. 1 EStG)	609
c) Höchstbetrag (§ 3 Nr. 56 S. 1 letzter Halbsatz und S. 2 EStG)	610
3. Pauschalversteuerung	611
a) Allgemeines	611
b) Voraussetzungen für die Pauschalierung nach § 40b Abs. 1 EStG in der ab 2005 geltenden Fassung	612
c) Höchstbetrag (§ 40b Abs. 2 EStG)	613
d) Pauschalversteuerungspflicht für Sonderzahlungen	613
4. Übergangsregelung für Altzusagen	613
a) Vor dem 1.1.2005 erteilte Zusage (Altzusage)	614
b) Keine Steuerfreiheit nach § 3 Nr. 63 EStG	614
c) Tatbestandsmerkmale des § 40b EStG in der am 31.12.2004 geltenden Fassung	614
5. Riester-Förderung	614
6. Sonderausgabenabzug	614
III. Steuerliche Behandlung beim Versorgungsempfänger	614
1. Besteuerung nach § 22 Nr. 5 EStG	614
2. Steuerfreie Übertragung wegen Arbeitgeberwechsels nach § 3 Nr. 55 EStG	614
IV. Steuerliche Behandlung der Pensionskasse	614
Kapitel 13. Steuerliche Behandlung einer Pensionsfondszusage	617
I. Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber	617

1. Gewinnermittlung	617
a) Allgemeines	617
b) Betriebsausgabenabzug für Zuwendungen an Pensionsfonds	617
2. Aufzeichnungs- und Übermittlungspflichten	620
a) Allgemeines	620
b) Datenübermittlung an die Versorgungseinrichtung (§ 5 Abs. 2 LStDV) – Besonderheiten für Pensionsfonds	620
II. Steuerliche Behandlung der Beiträge	620
1. Steuerbefreiung nach § 3 Nr. 63 EStG	620
2. Steuerbefreiung nach § 3 Nr. 66 EStG	620
3. Riester-Förderung	621
4. Sonderausgabenabzug	621
III. Steuerliche Behandlung beim Versorgungsempfänger	621
1. Besteuerung nach § 22 Nr. 5 EStG	621
a) Allgemeines	621
b) Besonderheiten bei steuerfreier Übertragung gem. § 3 Nr. 66 EStG nach Beginn der Versorgungsleistungen	621
2. Steuerfreie Übertragung wegen Arbeitgeberwechsels nach § 3 Nr. 55 EStG	622
IV. Steuerliche Behandlung des Pensionsfonds	622
Kapitel 14. Steuerliche Fragen zum Versorgungsausgleich	623
I. Allgemeines	623
II. Interne Teilung	624
1. Steuerfreistellung bei interner Teilung (§ 3 Nr. 55a S. 1 EStG)	624
2. Besteuerung der Leistungen nach interner Teilung (§ 3 Nr. 55a S. 2 EStG)	625
III. Externe Teilung	626
1. Steuerfreistellung bei externer Teilung (§ 3 Nr. 55b EStG)	626
2. Besteuerung beim Ausgleichsberechtigten	626
3. Steuerfreistellung außerhalb von § 3 Nr. 55b EStG	627
4. Informationspflicht des Versorgungsträgers	627
IV. Ausgleichszahlungen zur Vermeidung einer internen oder externen Teilung von Versorgungsanrechten	627
1. Behandlung beim Ausgleichsverpflichteten	627
2. Behandlung beim Ausgleichsberechtigten	628
V. Auswirkung des Versorgungsausgleichs auf Riester-Förderung	628
1. Förderunschädliche Teilung	628
2. Förderschädlicher Versorgungsausgleich außerhalb von § 93 Abs. 1a EStG	630
VI. Schuldrechtlicher Versorgungsausgleich	630
1. Steuerliche Behandlung von Ausgleichsrenten und Abtretung von Versorgungsleistungen – Behandlung beim Ausgleichsverpflichteten	630
2. Steuerliche Behandlung von Ausgleichsrenten und Abtretung von Versorgungsleistungen – Behandlung beim Ausgleichsberechtigten	631
3. Steuerliche Behandlung von Kapitalzahlungen zum schuldrechtlichen Versorgungsausgleich – Behandlung beim Ausgleichsverpflichteten	632
VII. Aufwendungen zur Aufstockung eines nach Versorgungsausgleich geminderten Versorgungsanrechts	633
1. Basisversorgung	633
2. Direktzusage	633
3. Pensionskasse, Pensionsfond, Direktversicherung	634
Kapitel 15. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung von betrieblichen Versorgungsanwartschaften und -leistungen	635
I. Grundlagen	635
II. Anwartschaftsphase	636
1. Nicht versicherungsförmige Durchführungswege	636
a) Arbeitgeberfinanzierung	636
b) Arbeitnehmerfinanzierung: Entgeltumwandlung	636
2. Versicherungsförmige Durchführungswege	637
a) Übersicht	637
b) Vertiefung Direktversicherung	638
c) Vertiefung Pensionskasse und Pensionsfonds	639
d) Ergänzende sozialversicherungsrechtliche Vorgaben	640

Inhaltsverzeichnis

3. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung von umlagefinanzierten Pensionskassen	642
a) Hintergrund	642
b) Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	642
4. Sozialversicherungsfreiheit bei der Kombination mehrerer Durchführungswegen	644
5. Zusammenfassung: Die sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Durchführungswegen der betrieblichen Altersversorgung im Überblick (Matrix)	644
III. Leistungsbezugsphase	645
1. Einführung	645
2. Krankenversicherung der Rentner (KVdR)	645
a) Beitragssatz und Beitragstragung	646
b) Beitragsbemessungsgrundlage	646
c) Kapitalleistungen und Kapitalabfindungen	647
d) Zahlstellenverfahren	649
3. Die Soziale Pflegeversicherung	649
IV. Spezialfälle zur sozialversicherungsrechtlichen Behandlung	649
1. Übertragungen gemäß § 4 BetrAVG bei Arbeitgeberwechsel	649
2. Abfindungen innerhalb und außerhalb des BetrAVG	650
a) Grundsätzliche Rechtsanwendung	650
b) Praktische Umsetzung der sozialversicherungsrechtlichen Verbeitragung von Abfindungsleistungen im Sinne von § 14 SGB IV	651
3. Eigenbeitragsleistungen	651
Kapitel 16. Betriebliche Altersversorgung in handelsrechtlichen und internationalen Abschlüssen	653
I. Die Bedeutung der betrieblichen Altersversorgung für den Jahres- und Konzernabschluss in Deutschland	656
II. Handelsrechtliche Vorschriften zur Abbildung der betrieblichen Altersversorgung	656
1. Bilanzierung dem Grunde nach	657
a) Voraussetzungen für die Bildung von Pensionsrückstellungen	657
b) Unmittelbare versus mittelbare Pensionsverpflichtungen: Der Einfluss des Durchführungswegs auf die bilanzielle Abbildung	660
c) Zusammenfassung	663
2. Bilanzierung der Höhe nach	664
a) Einzelbewertungsgrundsatz: Die Anwendbarkeit versicherungsmathematischer Bewertungsverfahren	664
b) Die Verwendung biometrischer Daten	666
c) Berücksichtigung von Preis- und Kostensteigerungen	667
d) Abzinsungspflicht	668
e) Änderung und Auflösung/Inanspruchnahme von Pensionsrückstellungen	672
f) Änderung der Bewertungsparameter	674
g) Änderung der Bewertungsmethoden	674
h) Exkurs: Höhe der am Zeitwert von Wertpapieren ausgerichteten Verpflichtungen	675
3. Bilanzierung dem Ausweis nach	676
a) Saldierungsmöglichkeit von Vermögen und Schulden	676
b) Anforderungen an das zu verrechnende Vermögen	677
c) Bewertung des zu verrechnenden Vermögens	679
d) Ausweis in der Bilanz	680
e) nach Ausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung	681
4. Ausschüttungssperre gem. § 268 Abs. 8 HGB	682
5. Anhangangaben	682
6. Übergangsregelungen auf das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz	683
7. Steuerrechtliche Behandlung von Pensionsverpflichtungen	684
III. Betriebliche Altersversorgung in den IFRS	686
1. Vorwort	686
2. Anwendungsbereich des IAS 19	686
3. Kategorisierung der Pensionsverpflichtungen	687
4. Bilanzierung beitragsdefinierter Zusagen	689
5. Bilanzierung leistungsdefinierter Zusagen	690
a) Vorbemerkung	690
b) Schrittfolge zur Bilanzierung leistungsorientierter Pläne	691
c) Ermittlung der Verpflichtungshöhe	691
d) Saldierung von Verpflichtung und Planvermögen	693

e) Versicherungsmathematische Gewinne und Verluste	694
f) Nachzuverrechnender Dienstzeitaufwand	695
6. Darstellung in der Gewinn- und Verlustrechnung und im Anhang	696
7. Neuerungen durch die Überarbeitung des Standards im Jahr 2011	696
a) Abschaffung der zeitverzögerten Erfassung versicherungsmathematischer Gewinne und Verluste	696
b) Einführung des net interest approach	697
c) Sonstige Änderungen	697
IV Betriebliche Altersversorgung nach US-GAAP: Wesentliche Unterschiede zu den IFRS	698
Kapitel 17. Funktionsweise der versicherungsförmigen Finanzierung von Versorgungszusagen der betrieblichen Altersversorgung	701
I. Einleitung	702
II. Die Entwicklung der betrieblichen Altersversorgung	702
1. Die Entwicklung der betrieblichen Altersversorgung unter Berücksichtigung der Rentenreformen 1999 und 2001	702
2. Die Veränderung in der bAV von der kollektiven zur individuellen Sicherung ...	703
III. Die Entwicklung der Lebensversicherungsprodukte in der betrieblichen Altersversorgung	704
1. Von der Kapitallebensversicherung und Rentenversicherung zu den fondsgebundenen Produkten	704
2. Die Auswirkungen von Solvency II auf die Anbieter von Lebensversicherungsprodukten für die bAV	705
IV. Zusammenhang zwischen Kosten und Rendite bei den Produkten der bAV	706
V. Die Produktvarianten in der bAV	707
1. Die kapitalbildende Lebens- und Rentenversicherung	707
a) Produktaufbau	707
b) Darstellung der Garantie innerhalb des Produktes	708
c) Die Kapitalanlage innerhalb des Produktes	709
d) Die Überschussbeteiligung im Produkt	711
e) Die Modellberechnungen	714
f) Überblick über die Vertragskosten	715
g) Beitragsrendite bzw. Renditepotenzial der Lebens-, Rentenversicherung	717
h) Fazit	717
2. Die statischen und dynamischen Hybridprodukte	718
a) Produktaufbau	718
b) Darstellung der Garantie innerhalb des Produktes	719
c) Die Kapitalanlage innerhalb des Produktes	720
d) Switchen und Shiften	722
e) Re-Balancing	723
f) Die Überschussbeteiligung im Produkt	723
g) Die Modellberechnungen	724
h) Überblick über die Vertragskosten	724
i) Das Renditepotenzial des Produktes	726
j) Fazit	726
3. Das ICPPI-Produkt: Abgrenzung von ICCPI-Produkten zu Hybridprodukten	727
4. Die With Profit Produkte	727
a) Aufbau eines With Profit Produktes	727
b) Darstellung der Garantie innerhalb des Produktes	728
c) Die Kapitalanlage innerhalb des Produktes	728
d) Die Überschussbeteiligung im Produkt	729
e) Die Modellberechnung	730
f) Überblick über die Vertragskosten	731
g) Das Renditepotenzial des Produktes	731
h) Fazit	732
5. Die Variable Annuities Produkte	732
a) Produktaufbau	732
b) Darstellung der Garantie im Produkt	732
c) Die Kapitalanlage innerhalb des Produktes	734
d) Die Überschussbeteiligung im Produkt	734
e) Die Modellberechnung	735
f) Überblick über die Vertragskosten	735

Inhaltsverzeichnis

g) Das Renditepotenzial des Produktes	735
h) Fazit	736
6. Die Kollektivlebensversicherung in der betrieblichen Altersversorgung	736
Kapitel 18. Bilanzielle Auslagerung von Pensionsverpflichtungen	739
I. Gründe für die bilanzielle Auslagerung	740
II. Arbeitgeberwechsel: Übertragung von Pensionsverpflichtungen	742
1. Arbeitsrechtliche Betrachtung	742
a) Übernahme von Pensionsverpflichtungen nach § 4 Abs. 2 Nr. 1 BetrAVG	743
b) Übertragung von Pensionsverpflichtungen nach § 4 Abs. 2 Nr. 2 und Abs. 3 BetrAVG	743
2. Bilanzielle Betrachtung	744
3. Lohnsteuerliche Betrachtung	745
4. Der Übertragungswert nach § 4 Abs. 5 BetrAVG	749
III. Auflösung der Pensionsverpflichtung: Verzicht und Abfindung	750
1. Arbeitsrechtliche Zulässigkeit	751
a) Abfindungsverbot in § 3 BetrAVG	751
b) Berechnung der Abfindungshöhe	752
2. Bilanzielle Folgen	752
3. Steuerliche Folgen	753
a) Verzicht	753
b) Abfindung	753
4. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	755
IV. Wechsel des Durchführungswegs ohne Arbeitgeberwechsel	755
1. Wechsel von Direktzusage auf Direktversicherung bzw. Pensionskasse	756
2. Wechsel Direktzusage auf Pensionsfonds	758
3. Wechsel Direktzusage auf Unterstützungskasse	761
a) Rückgedeckte Unterstützungskasse	761
b) Pauschaldotierte Unterstützungskasse	763
c) Kombinierte Übertragung auf einen Pensionsfonds und eine rückgedeckte Unterstützungskasse	764
V. Die Liquidationsversicherung	765
1. Arbeitsrechtliche Betrachtung (§ 4 Abs. 4 BetrAVG)	765
2. Steuerrechtliche Betrachtung	766
VI. Schuldübernahme/Schuldbeitritt	767
1. Befreiende Schuldübernahme nach §§ 414 ff. BGB	767
2. Schuldbeitritt	768
a) Auswirkungen in der Handelsbilanz	769
b) Auswirkungen in der Steuerbilanz	770
VII. Ausgliederung nach dem UmwG: Die Rentnergesellschaft	773
1. Umwandlungsrechtliche Betrachtung	773
2. Bilanzielle Betrachtung (Handelsbilanz)	775
3. Steuerrechtliche Betrachtung	776
VIII. Bilanzpolitik ohne Auslagerung von Pensionsverpflichtungen	777
1. Qualifizierte Rückdeckungsversicherungen	777
a) Bilanzierung nach HGB/BilMoG	777
b) Bilanzierung nach IFRS	779
c) Bilanzierung nach US-GAAP	780
d) Bilanzierung in der Steuerbilanz	781
2. Ausgliederung von Treuhandvermögen: Contractual Trust Arrangements (CTA)	781
a) Gestaltung eines CTA	782
b) Bilanzielle Auswirkungen (Handelsbilanz, IFRS, US-GAAP)	783
c) Steuerliche Auswirkungen	783
Kapitel 19. Einführung in die Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung	785
I. Grundlagen	785
II. Unmittelbare Pensionszusagen	785
1. Allgemeiner rechtlicher Hintergrund	785
2. Finanzierung	786
III. Mittelbare Pensionszusagen	786
IV. Unterscheidung zwischen Gesellschafter-Geschäftsführern und Gesellschafter-Vorständen	787
V. Versorgungsbedarf	787

Kapitel 20. Definition der beherrschenden Stellung des Gesellschafter-Geschäftsführers aus steuer-, arbeits- und sozialversicherungsrechtlicher Sicht	789
I. Vorbemerkung	789
II. Steuerrechtliche Beherrschung	789
1. Grundsätzliche Beherrschungskonstellationen	790
2. Sonderkonstellation: Gleichgerichtete Interessenlagen	790
a) Anerkannte Rechtsgrundlagen	790
b) Gleichgerichtete Interessen nur bei wechselseitiger Abhängigkeit	791
III. Arbeitsrechtliche Beherrschung	792
IV. Sozialversicherungsrechtliche Beherrschung	793
1. Grundsätzliche Rechtsanwendung	793
2. Unterscheidung: Minderheitsgesellschafter und Alleingesellschafter	794
3. Gleichgerichtete Interessenlagen	795
4. Statusfeststellungsverfahren für Gesellschafter-Geschäftsführer	795
Kapitel 21. Steuerrechtliche Behandlung einer mittelbaren und unmittelbaren Versorgungszusage bei der Kapitalgesellschaft	797
I. Unmittelbare Versorgungszusage	797
1. Einführung: Zwei Prüfungsebenen	797
2. Erste Prüfungsebene: Erfüllung der Voraussetzungen des § 6a EStG	798
a) Zulässigkeit der Bildung von Pensionsrückstellungen-Maßgeblichkeit der Handelsbilanz für die Steuerbilanz	798
b) Rechtsanspruch	798
aa) Befreiung vom Selbstkontrahierungsverbot	799
bb) Zuständigkeit der Gesellschafterversammlung	800
c) Keine Abhängigkeit von künftigen gewinnabhängigen Bezügen (§ 6a Abs. 1 Nr. 2 EStG)	802
d) Kein steuerschädlicher Widerrufsvorbehalt (§ 6a Abs. 1 Nr. 2 EStG)	802
e) Schriftformerfordernis (§ 6a Abs. 1 Nr. 3 EStG)	804
f) Erstmalige Bildung einer Pensionsrückstellung und bilanzsteuerlich wirksames Pensionalter für beherrschende Gesellschaft-Geschäftsführer von Kapitalgesellschaften	804
g) Überversorgung (§ 6a Abs. 3 S. 2 Nr. 1 S. 4 EStG)	805
aa) Anpassungsklauseln	805
bb) Gehaltsabsenkungen	805
cc) Nur-Pension	806
h) Bezug von betrieblichen Versorgungsleistungen bei gleichzeitigem Bezug von Gehaltzahlungen	806
3. Zweite Prüfungsebene: Vermeidung einer verdeckten Gewinnausschüttung (§ 8 Abs. 3 S. 2 KStG)	808
a) Definition	808
b) Steuerrechtliche Auswirkungen der vGA	809
c) Körperschaftsteuerliche Anforderungen an unmittelbare Versorgungszusagen an beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer – Prüfungsfelder der vGA	813
II. Mittelbare Versorgungszusage	824
1. Einführung	824
2. Erste Prüfungsebene: Erfüllung der Voraussetzungen des EStG	825
3. Zweite Prüfungsebene: Vermeidung einer verdeckten Gewinnausschüttung („vGA“/§ 8 Abs. 3 S. 2 KStG)	825
a) Klarheits- und Eindeutigkeitsgebot	825
b) Rückwirkungs- bzw. Nachzahlungsverbot	825
c) Ernsthaftigkeit	825
d) Üblichkeitsbetrachtungen	825
e) „Nur-Pension“	826
f) Sonderfall: Unterstützungs- und Pensionskassen	826
Kapitel 22. Steuerrechtliche Behandlung einer mittelbaren und unmittelbaren Versorgungszusage beim Gesellschafter-Geschäftsführer	827
I. Lohn- bzw. einkommensteuerliche Behandlung	827
II. Exkurs: Modifizierte Rechtslage zur steuerlichen Behandlung von Vorsorgeaufwendungen zum 1.1.2010	828
III. Besteuerung einer verdeckten Gewinnausschüttung (vGA)	829
IV. Besteuerung einer verdeckten Einlage	830

Inhaltsverzeichnis

Kapitel 23. Verzicht, Herabsetzung von Gesellschafter-Pensionszusagen	831
I. Gründe für den (Teil-)Verzicht auf Pensionsansprüche	831
II. Anlass des (Teil-)Verzichts	832
1. Betriebliche Veranlassung	832
2. Gesellschaftliche Veranlassung	834
III. Rechtsfolgen des (Teil-)Verzichts	834
1. Betrieblich veranlasster Verzicht	834
2. Gesellschaftlich veranlasster Verzicht	834
a) Verzichts-Rechtsprechung des Großen Senats des BFH	834
b) Bewertung des Verzichts	835
c) Verzicht auf den „future-service“	837
IV. Alternativen zum Pensionsverzicht	839
1. Pensionszusage und Rangrücktritt	839
2. Pensions-Verzicht mit Besserungsklausel	840
Kapitel 24. Abfindung von Gesellschafter-Pensionszusagen	843
I. Gründe für die Abfindung der Pensionsverpflichtung	843
II. Zulässigkeit nach dem BetrAVG	843
III. Steuerliche Voraussetzungen zur Bemessung der Kapitalabfindung	844
1. Das BMF-Schreiben vom 6.4.2005	844
2. Die „richtige“ Abfindungshöhe	846
IV. Steuerliche Folgen einer Abfindungszahlung	850
1. Kapitalabfindung und vertragliche Vereinbarung	850
a) Vertragliche Kapitalleistung bei Eintritt des Versorgungsfalls	850
b) Kapitalabfindung in der Anwartschafts- oder Rentenphase	850
2. Abfindung der Pensionsverpflichtungen	851
a) Betriebliche Veranlassung	851
b) Gesellschaftliche Veranlassung	853
Kapitel 25. Bilanzielle Auslagerung von unmittelbaren Gesellschafter-Pensionsverpflichtungen	855
I. Grundsätzliche Möglichkeiten der Auslagerung von Direktzusagen	855
II. Besonderheiten der Auslagerung von Pensionszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer	857
1. Übertragung/Übernahme bei Arbeitgeberwechsel	857
2. Übertragung auf „Pensions-GmbH“	858
3. Liquidationsversicherung	859
4. Wechsel des Durchführungswegs	860
5. Asset Deal	861
III. Verbindliche Auskunft vom Finanzamt	862
Kapitel 26. Widerruf von Gesellschafter-Pensionszusagen	865
I. Zivilrechtliche Zulässigkeit	865
II. Steuerunschädliche Widerrufsvorbehalte	866
III. Steuerliche Folgen	866
1. Wirksamer Widerruf	867
2. Unterlassener Widerruf	867
IV. Widerrufsvorbehalt in der Insolvenz	867
Kapitel 27. Zivilrechtliche Insolvenzsicherung	869
I. Einleitung	869
II. Insolvenzsicherung über Verpfändung	870
1. Grundlagen	870
2. Anzeige und Verzicht auf AGB-Pfandrecht	870
3. Verwertung bei eingetretener Pfandreife bei bereits laufenden Versorgungsleistungen	871
4. Unternehmensinsolvenz vor Eintritt eines Auszahlungsanspruchs des beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführers	871
5. Ausschluss einer Insolvenzanfechtung	872
a) Anfechtung nach den §§ 130, 131 InsO	872
b) Anfechtung nach § 133 InsO	872
c) Anfechtung nach § 134 InsO	872
III. Insolvenzsicherung über Treuhandmodelle	872
1. Kritik an CTA-Modellen zur Bilanzkosmetik	872
2. Grundlagen	873

IV. Steuerrechtliche Anerkennung der Verpfändung	874
Kapitel 28. Pensionszusagen an Gesellschafter von Personengesellschaften	875
I. Leistungsbeziehungen zwischen Gesellschaft und Gesellschaftern bei Kapital- und Personengesellschaften	875
II. Pensionszusagen einer Personengesellschaft an den Gesellschafter	876
1. Ebene der Gesellschaft	876
2. Ebene des Gesellschafters	876
a) Aktivierung des Pensionsanspruchs in der Sonderbilanz	876
b) Frühere Beurteilung	877
c) Übergangsregelung für Altzusagen	877
d) Kritik an der Neuregelung	878
e) Gestaltungsmöglichkeiten in Neufällen	879
f) Steuerliche Behandlung der Pensionsleistungen	879
III. Pensionszusage an einen Gesellschafter durch die Komplementär-GmbH einer GmbH & Co. KG	880
IV. Umwandlungsvorgänge mit Beteiligung von Personengesellschaften	880
1. Umwandlung einer Kapitalgesellschaft in eine Personengesellschaft	880
2. Umwandlung einer Personengesellschaft in eine Kapitalgesellschaft	881
V. Steuerliche Behandlung einer Rückdeckungsversicherung	882
Kapitel 29. Zeitwertkonten	885
I. Gesellschaftspolitische Dimension	885
II. Entstehung von Zeitwertkonten	886
Kapitel 30. Sozial-, Arbeits- und zivilrechtliche Grundlagen	889
I. Das Gesetz zur Verbesserung der Rahmenbedingungen für die Absicherung flexibler Arbeitszeitregelungen und zur Änderung anderer Gesetze	890
1. § 7 SGB IV, Beschäftigung	890
2. § 7b SGB IV, Wertguthabenvereinbarung	891
a) Abgrenzung von Wertguthabenvereinbarungen	891
b) Flexi-/Gleitzeitkonto als Wertguthaben	892
c) Einbeziehung der geringfügig Beschäftigten	892
3. § 7c SGB IV, Verwendung von Wertguthaben	893
4. § 7d SGB IV, Führung und Verwaltung von Wertguthaben	894
a) Führung von Wertguthaben als Arbeitsentgeltkonten	894
b) Arbeitgeberpflicht zur jährlichen Erstellung eines Kontoauszugs zum Wertguthaben	895
c) Auflage der sicheren Anlage von Wertguthaben	896
5. § 7e SGB IV, Insolvenzschutz	900
a) Begriffsabgrenzung von Wertguthaben	900
b) Auswirkungen auf die Insolvenzschutzverpflichtung	901
c) Ausweitung des Insolvenzschutzes auf den Gesamtsozialversicherungsbeitrag ..	902
d) Grundsätzliche Führung der Wertguthaben durch Dritte	903
e) Ausschluss unsicherer Insolvenzschutzmaßnahmen	904
f) Fristverkürzung für die Informationspflicht zum Insolvenzschutz	905
g) Kündigungsmöglichkeit der Wertguthabenvereinbarung des Beschäftigten bei fehlendem Insolvenzschutz des Arbeitgebers	906
h) Prüfung des Insolvenzschutzes durch die Deutsche Rentenversicherung Bund ..	906
i) Schadenersatzanspruch bei ungenügendem Insolvenzschutz	908
j) Verbot der vorfristigen Beendigung des Insolvenzschutzes	908
6. § 7f SGB IV, Übertragung von Wertguthaben	909
a) Fiktion der Beschäftigung für die Dauer der Entnahme aus dem der Deutschen Rentenversicherung Bund übertragenen Wertguthaben	909
b) Übertragungsmöglichkeit des Wertguthabens bei Arbeitgeberwechsel auf den neuen Arbeitgeber oder die Deutsche Rentenversicherung Bund Folgewirkungen	909
7. § 7g SGB IV, Bericht der Bundesregierung	913
8. § 22 SGB IV, Entstehen der Beitragsansprüche, Zusammentreffen mehrerer Versicherungsverhältnisse	914
a) Entstehen des Beitragsanspruchs	914
b) Zusammentreffen mehrerer Versicherungsverhältnisse	914
9. § 23 SGB IV, Fälligkeit	914

Inhaltsverzeichnis

10. § 23a SGB IV, Einmalig gezahltes Arbeitsentgelt als beitragspflichtige Einnahmen	915
a) Einmalzahlungen	915
b) Berechnung der SV-Luft bei Freistellung und gleichzeitiger neuer Wertguthabenbildung	915
11. § 23b SGB IV, Beitragspflichtige Einnahmen bei flexiblen Arbeitszeitregelungen	916
a) Berechnungsmethoden	916
b) Anwendungsbeispiel zur Ermittlung des beitragspflichtigen Wert- bzw. Entgeltguthabens	916
c) Wegfall der beitragsfreien Übertragung von Wertguthaben in die betriebliche Altersversorgung bei Störfall (§ 23b Abs. 3a SGB IV)	918
12. § 28e SGB IV, Zahlungspflicht, Vorschuss	919
13. § 28g SGB IV, Beitragsabzug	919
14. § 116 SGB IV, Übergangsregelungen für bestehende Wertguthaben	919
II. Das Rundschreiben der Sozialversicherungsträger vom 31.3.2009	920
III. Besprechungsergebnis der Sozialversicherungsträger vom 30./31.3.2009	920
1. Arbeitgeberbeitragsanteil im Wertguthaben	920
2. Insolvenzversicherung	920
3. Fortbestand der Beschäftigung	920
IV. Frage-/Antwortkatalog der Sozialversicherungsträger vom 13.4.2010	921
Kapitel 31. Steuerliche und bilanzielle Behandlung von Zeitwertkonten	923
I. BMF-Schreiben vom 17.6.2009	924
1. Einführung	924
2. Allgemeine Definition von Zeitwertkonten durch die Finanzverwaltung	924
a) Besteuerungszeitpunkt	924
b) Verwendung des Wertguthabens zugunsten betrieblicher Altersversorgung	924
c) Begünstigter Personenkreis	924
d) Modellinhalte eines Zeitwertkontensystems	925
f) Planwidrige Verwendung von Wertguthaben	926
g) Wertguthabenübertragung bei Beendigung der Beschäftigung	926
h) Übergangsregelungen	926
3. Würdigung des BMF-Schreibens vom 17.6.2009 zur weiteren steuerlichen Behandlung von Zeitwertkontenmodellen	926
a) Bestätigung der anerkannten Rechtslage	926
b) Ausschluss bestimmter Personenkreise von der Nutzung von Zeitwertkontenlösungen	927
c) Übergangsvorschriften	929
d) Fazit zur Beschränkung der Bildung von Wertguthaben auf „reine“ Arbeitnehmer	930
e) Werterhaltungsgarantie	930
f) Fazit zur eingeführten Werterhaltungsgarantie des BMF	931
g) Würdigung der sonstigen Regelungen des BMF zur weiteren steuerlichen Behandlung von Zeitwertkontenmodellen	931
II. Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer	932
III. Steuerbilanzielle Bewertung	933
1. Allgemeiner steuer- und handelsrechtlicher Bilanzansatz	933
2. Bilanzielle Einordnung der Wertguthabenanlage: Anlage- oder Umlaufvermögen?	933
3. Die bilanzielle Bewertung von Wertguthabenanlagen bei Kapitalgesellschaften	934
4. Exkurs: Bewertung bei Personengesellschaften	935
a) Einmalbesteuerung	936
b) Nicht ausgeschüttete Gewinne	936
c) Teileinkünfteverfahren	936
5. Wertguthabenanlagen: Bildung von Bewertungseinheiten?	936
6. Wertung von Wertguthabenverpflichtungen bei Umwandlungsmöglichkeit in Versorgungsrechte der betrieblichen Altersversorgung	937
IV. Handelsrechtliche Bewertung	938
1. Grundsatz Saldierungsgebot	938
2. Bewertungsansatz	939
3. „Zweckexklusivität“ des Deckungsvermögens	939
a) Ausschließlichkeit	939
b) Erfüllung	939
V. Internationale Rechnungslegung	939
VI. Buchhalterische Erfassung	940

Kapitel 32. Abgrenzung von Zeitwertkontenmodellen und gesetzlicher Altersteilzeit	943
I. Das Altersteilzeitgesetz im Überblick	943
1. Funktionsweise von Altersteilzeitmodellen bis zum 31.12.2009	943
a) „Klassisches Altersteilzeitmodell“	943
b) Blockmodell	943
2. Anwendungsbeispiel	943
II. Vergleichsbetrachtung	944
Kapitel 33. Auswirkungen von Zeitwertkonten auf andere Sozial- und Versorgungsleistungen sowie bei Pfändung	947
I. Einleitung	947
II. Auswirkungen auf Sozial-, Versorgungs- und Unterhaltsleistungen	947
1. Krankengeld	947
2. Arbeitslosengeld I	948
3. Arbeitslosengeld II	948
4. Kurzarbeitergeld	948
5. Elterngeld	949
6. Versorgungsausgleich	950
7. Zugewinnausgleich und Ehegattenunterhalt	950
III. Zeitwertkonten im Pfändungsfall	951
IV. Fazit	952
Kapitel 34. Berufsrecht: Erlaubnispflichtigkeit der rechtlichen Beratung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung und von Zeitwertkontenlösungen	953
I. Grundlagen der Rechtsberatung in der Bundesrepublik Deutschland	954
1. Schutzzweck des RDG	954
2. RDG keine abschließende Regelung	955
II. Rechtsdienstleistung – Begriff	955
1. Rechtliche Prüfung	955
2. Konkrete fremde Angelegenheit	956
3. Einzelfallprüfung	956
III. Freigestellte Tätigkeiten	957
IV. Rechtsgrundlage für Rechtsdienstleistungen in bAV-Angelegenheiten	957
1. Rechtsanwalt	958
2. Rentenberater	958
3. Versicherungsvermittler, -berater und -vertreter	958
a) §§ 34d und 34e GewO als Befugnisnormen?	958
b) § 61 VVG als Befugnisnorm zur Rechtsdienstleistung?	959
c) Beratung als Nebenleistung iSd § 5 RDG?	960
4. Steuerberater	963
V. Mehrfachzulassung als Ausweg?	964
1. Tätigkeiten von Versicherungsmaklern/-vertretern und Rechtsanwälten unvereinbar	964
2. Ausweg: Doppelzulassung als Versicherungsmakler und als Rentenberater über Registrierung nach §§ 10, 12 RDG?	965
a) Persönliche Eignung	966
b) Qualifizierte Person iSd § 12 Abs. 4 S. 1 RDG?	967
c) Keine erleichterten Anforderungen an Rentenberater durch Neuregelung des Berufsrechts	968
VI. Vereinbarkeit des RDG mit Gemeinschaftsrecht	971
VII. Sanktionen bei Verstößen	974
VIII. Lösung: Kooperationen mit klar getrennter Zuständigkeitsverteilung	974
IX. Zusammenfassende Thesen	975