

Inhaltsübersicht

| | Seite |
|--|------------|
| Vorwort | V |
| Die Autoren | VII |
| Inhaltsübersicht | IX |
| Abkürzungsverzeichnis | XV |
| A. Zeitwertkonten | 1 |
| 1. Einführung | 1 |
| 1.1 Abgrenzung von Wertkonten zu anderen Arbeitszeitkonten | 1 |
| 1.2 Abgrenzung von Wertkonten zu betrieblicher Altersversorgung | 4 |
| 1.3 Das Prinzip von Wertkonten | 5 |
| 1.4 Rechtliche Rahmenbedingungen im Überblick | 8 |
| 1.5 Mögliche Teilnehmer | 10 |
| 1.6 Arbeitsrechtliche Einführung von Wertkonten (Wertguthabenvereinbarung) | 11 |
| 1.7 Exkurs: Altersteilzeit | 12 |
| 2. Wertkonten in der Ansparphase | 15 |
| 2.1 Einbringungsmöglichkeiten | 15 |
| 2.2 Tarifvertragliche Besonderheiten | 18 |
| 2.3 Führung der Wertguthaben | 23 |
| 2.3.1 Wertguthabenvereinbarungen seit Flexi II | 23 |
| 2.3.2 Wertguthabenvereinbarungen vor Flexi II | 25 |
| 3. Finanzierung | 28 |
| 3.1 Allgemeines | 28 |
| 3.2 Kapitalanlage und Werterhaltung nach § 7d Abs. 3 SGB IV | 29 |
| 3.3 Interne und externe Finanzierung | 33 |
| 3.3.1 Interne Finanzierung | 33 |
| 3.3.2 Externe Finanzierung | 34 |
| 3.4 Typische Finanzierungsprodukte in der Praxis | 38 |
| 3.5 Umgang mit Erträgen und Steuern auf Erträge | 49 |

| | Seite |
|--|------------|
| 3.6 Zusammenfassung: Tipps zur Finanzierung | 50 |
| 3.7 Anpassungsregelungen für bis zum 31.12.2008 eingerichtete Modelle | 50 |
| 4. Wertkonten in der Auszahlungsphase | 52 |
| 4.1 Freistellung | 52 |
| 4.2 Vorzeitiges Ausscheiden | 59 |
| 4.2.1 Kündigung oder Aufhebungsvertrag | 59 |
| 4.2.2 Ausscheiden wegen Erwerbsminderung oder Tod des Arbeitnehmers | 62 |
| 4.2.3 Ausscheiden bei Insolvenz des Arbeitgebers | 62 |
| 4.3 Ausscheiden aus Altersgründen | 63 |
| 4.4 Exkurs: Jederzeitige Verfügung über Wertguthaben | 64 |
| 5. Steuerliche Rahmenbedingungen | 66 |
| 5.1 Voraussetzungen für ein lohn-/einkommensteuerrechtlich anerkanntes Wertkonto | 66 |
| 5.2 Steuerliche Behandlung während der Ansparphase | 72 |
| 5.2.1 Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber | 72 |
| 5.2.2 Steuerliche Behandlung der Finanzierungsprodukte | 82 |
| 5.2.3 Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer | 86 |
| 5.3 Steuerliche Behandlung in der Auszahlungsphase | 91 |
| 5.3.1 Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber | 91 |
| 5.3.2 Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer | 93 |
| 6. Sozialversicherungsrechtliche Rahmenbedingungen | 102 |
| 6.1 Allgemeines | 102 |
| 6.2 Sozialversicherung in der Ansparphase | 104 |
| 6.3 Der neue Wertguthabenbegriff | 105 |
| 6.4 Sozialversicherung in der Auszahlungsphase | 108 |
| 6.5 Aufzeichnungs- und Informationspflichten | 119 |
| 6.5.1 Aufzeichnungspflichten | 119 |
| 6.5.2 Verwaltungs- und Informationspflichten | 123 |
| 7. Insolvenzsicherung | 125 |
| 7.1 Notwendigkeit der Insolvenzsicherung | 125 |
| 7.2 Insolvenzsicherungsmodelle | 137 |

| | Seite |
|---|------------|
| 7.2.1 Insolvenzsicherung bei interner Finanzierung | 138 |
| 7.2.2 Insolvenzsicherung bei externer Finanzierung | 141 |
| 7.3 Exkurs: Insolvenzsicherung bei Altersteilzeit | 154 |
| 8. Tipps zur praktischen Einrichtung von Wertkonten im Unternehmen | 156 |
| 8.1 Die vier Bausteine bei der praktischen Einrichtung | 156 |
| 8.1.1 Konzeption | 156 |
| 8.1.2 Finanzierung | 157 |
| 8.1.3 Insolvenzsicherung | 158 |
| 8.1.4 Verwaltung | 159 |
| 8.2 Beteiligte – Checkliste – Formulare – Zeitplan | 162 |
| 8.2.1 Beteiligte | 162 |
| 8.2.2 Checkliste | 164 |
| 8.2.3 Formulare | 166 |
| 8.2.4 Zeitplan | 168 |
| 8.3 Wertkonten im Spannungsfeld zwischen den Interessen von Unternehmen und Betriebsrat | 169 |
| 8.4 Personalleitfaden für Wertkonten | 170 |
| 8.5 Arbeitnehmereinzelberatung | 172 |
| 9. Praxisfälle | 174 |
| 9.1 Einleitung | 174 |
| 9.2 Modell „Vorruhestand/ATZ-Ersatz“ | 175 |
| 9.3 Modell „Lebensarbeitszeitflexibilisierung“ | 179 |
| 10. Häufige Fragen aus der Praxis | 184 |
| 1. Welche Zeit- bzw. Entgeltbestandteile können in Wertkonten eingebbracht werden? | 184 |
| 2. Gibt es bei der Einbringung Mindest- oder Höchstenzahlungsbeträge? | 184 |
| 3. Was ist bei der Einbringung von Urlaubsansprüchen zu beachten? | 185 |
| 4. Was passiert mit den eingebrachten Zeit- bzw. Entgeltbestandteilen? | 185 |
| 5. Welche Freistellungsmöglichkeiten sind bei Wertkonten vorgesehen? | 186 |

| | Seite |
|--|-------|
| 6. Kann der Arbeitnehmer jederzeit über sein Wertguthaben verfügen? | 186 |
| 7. Kann der Arbeitnehmer sein Wertguthaben beim vorzeitigen Ausscheiden übertragen? | 187 |
| 8. Wie werden Wertguthaben lohnsteuerlich behandelt? | 187 |
| 9. Wie werden Wertguthaben sozialversicherungsrechtlich behandelt? | 188 |
| 10. Sind Wertkonten ein Ersatz für betriebliche Altersversorgung? | 188 |
| 11. Was geschieht mit dem Wertguthaben des Arbeitnehmers im Falle einer Kündigung oder eines Aufhebungsvertrages? | 189 |
| 12. Wann muss das Wertguthaben insolvenzgesichert werden? | 189 |
| 13. Welche Konsequenzen ergeben sich, wenn das Unternehmen die Wertguthaben nicht gegen Insolvenz schützt? .. | 190 |
| 14. Wann gilt ein Arbeitsentgelt in der Freistellungsphase als angemessen? | 190 |
| 15. Sind Dividenden und Kursgewinne bei der Rückdeckung von Wertkonten über Fonds für eine Kapitalgesellschaft steuerfrei? | 191 |
| 16. Sind Zinserträge bei der Rückdeckung von Wertkonten über ein Versicherungsprodukt für den Arbeitgeber steuerfrei? | 191 |
| 17. Kann man ein Wertkontenmodell parallel zu einer Pensionszusage einführen? | 191 |
| 18. Besteht die Möglichkeit, Wertkontenguthaben auch nach Alter 67 zu führen? | 191 |
| 19. Können Wertkonten auch für geringfügig Beschäftigte eingerichtet werden? | 191 |
| 20. Wirken sich Kursschwankungen auf Wertguthaben aus, die in Fonds geführt werden? | 192 |
| 21. Ergeben sich für den Arbeitnehmer Nachteile, wenn er vorzeitig aus dem Unternehmen ausscheidet und sich arbeitslos meldet? | 192 |
| 22. Fallen Wertguthaben unter Hartz IV (Arbeitslosengeld II)? .. | 193 |

| | Seite |
|---|------------|
| 23. Welche Auswirkungen kann eine Scheidung auf vorhandenes Wertguthaben haben? | 193 |
| 24. Müssen angesparte Wertguthaben im Versorgungsausgleich berücksichtigt werden? | 194 |
| 25. Welche Auswirkungen können sich für bestehende Wertguthaben im Falle einer Lohnpfändung ergeben? | 194 |
| 26. Können einem Arbeitnehmer in der Freistellung Nachteile bei der im Unternehmen bestehenden arbeitgeberfinanzierten betrieblichen Altersversorgung entstehen? | 194 |
| 27. Steht dem Arbeitnehmer während der Freistellung ein Dienstwagen zu? | 195 |
| 28. Wird Freistellungsgehalt auf Elterngeld angerechnet? | 195 |
| 29. Welche Auswirkungen haben Wertkonten in der Ansparphase auf Krankengeld? | 195 |
| 30. Besteht die Möglichkeit zur beitragsfreien Entgeltumwandlung von Wertguthaben zugunsten der betrieblichen Altersversorgung während der Freistellungsphase bzw. im Störfall? | 196 |
| B. Familienpflegezeit | 197 |
| 1. Einführung | 197 |
| 1.1 Pflegezeitgesetz und Teilzeit- und Befristungsgesetz | 197 |
| 1.2 Familienpflegezeitgesetz (= FPfZG) | 197 |
| 2. Begrifflichkeiten | 198 |
| 2.1 Antragsberechtigte | 198 |
| 2.2 Nahe Angehörige | 199 |
| 2.3 Pflegebedürftigkeit | 199 |
| 3. Vereinbarung über die Familienpflegezeit | 200 |
| 3.1 Regelungsinhalte nach dem FPfZG | 200 |
| 3.2 Sonstige Regelungsinhalte | 203 |
| 4. Förderung | 204 |
| 5. Arbeitsrechtliche Regelungen | 205 |
| 5.1 Kündigungsschutz | 205 |
| 5.2 Vorzeitige Beendigung des Arbeitsverhältnisses | 205 |

| | Seite |
|--|------------|
| Anhang I – Gesetze | 207 |
| 1. Familienpflegezeitgesetz – FPfZG | 207 |
| 2. Pflegezeitgesetz – PflegeZG | 217 |
| 3. Einkommensteuergesetz (EStG) | 221 |
| 4. Sozialgesetzbuch – Drittes Buch (SGB III) | 222 |
| 5. Sozialgesetzbuch – Viertes Buch (SGB IV) | 223 |
| 6. Sozialgesetzbuch – Fünftes Buch (SGB V) | 233 |
| 7. Altersteilzeitgesetz (AltTZG) | 234 |
| 8. Beitragsverfahrensverordnung (BVV) | 236 |
| 9. Datenerfassungs- und -übermittlungsverordnung (DEÜV) | 239 |
| Anhang II – BMF-Schreiben | 241 |
| 1. BMF-Schreiben vom 11.11.1999 – Auszug – | 241 |
| 2. BMF-Schreiben vom 17.6.2009 | 243 |
| Stichwortverzeichnis | 253 |