

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 8. Auflage .....	V
Inhaltsverzeichnis .....	VII
Literaturverzeichnis .....	IX
<b>I. Betriebliche Altersversorgung und Vertragsfreiheit .....</b>	<b>1</b>
1. Grundsatz der Vertragsfreiheit .....	3
2. Begriff der betrieblichen Altersversorgung .....	4
a) Einbindung in ein Arbeitsverhältnis .....	7
b) Biologisches Ereignis .....	9
c) Versorgungszweck .....	14
<b>II. Versorgungsverhältnis .....</b>	<b>16</b>
1. Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung .....	16
a) Unmittelbare Versorgungszusage .....	17
b) Mittelbare Versorgungszusagen .....	18
c) Verschiedene Durchführungswege .....	30
d) Grenzüberschreitende Versorgungseinrichtungen .....	31
e) Treuhandmodelle und Pfandrechte .....	31
f) Wertguthaben .....	32
2. Rechtsbegründungsakte .....	32
a) Einzelzusage .....	32
b) Vertragliche Einheitsregelung/Gesamtzusage .....	34
c) Gleichbehandlung und Gleichberechtigung .....	35
d) Betriebliche Übung .....	43
e) Betriebsvereinbarung .....	45
f) Vereinbarungen nach dem Sprecherausschussgesetz .....	47
g) Tarifvertrag .....	47
h) Gesetz .....	49
i) Verhältnis der Rechtsbegründungsakte zueinander .....	49
3. Leistungsplan .....	50
a) Versorgungsniveau .....	51
b) Leistungsplanstruktur .....	52
c) Leistungsform .....	56
d) Leistungsvoraussetzungen .....	57
<b>III. Betriebsrentengesetz .....</b>	<b>67</b>
1. Schutzbereich .....	68
2. Unverfallbarkeit .....	70
a) Gesetzliche Unverfallbarkeit dem Grunde nach .....	71
b) Gesetzliche Unverfallbarkeit der Höhe nach .....	80

# Inhaltsverzeichnis

---

3.	Abfindung .....	92
a)	Abfindung von Anwartschaften .....	92
b)	Abfindung von laufenden Versorgungsleistungen .....	95
c)	Abfindungsvorbehalt .....	96
d)	Abfindung bei Entgeltumwandlung .....	96
e)	Liquidation .....	96
f)	Abfindung beim Betriebsübergang .....	96
4.	Übertragung .....	96
a)	Übertragung von Anwartschaften Ausgeschiedener .....	97
b)	Portabilität (Mitnahmeanspruch) .....	102
c)	Übernahme von laufenden Leistungen .....	104
d)	Übernahme bei aktiven Arbeitnehmern .....	105
e)	Wechsel des Durchführungsweges .....	105
f)	Liquidation .....	106
5.	Auskunftsanspruch .....	108
6.	Vorzeitige Altersleistung .....	112
a)	Grundsatz .....	112
b)	Berufsständische Versorgungswerke .....	113
c)	Wartezeit und sonstige Leistungsvoraussetzungen .....	113
d)	Höhe der vorzeitigen Altersleistung .....	114
e)	Diskriminierung wegen Alters .....	119
7.	Insolvenzsicherung .....	119
a)	Insolvenzgefährdete Durchführungswege .....	120
b)	Sicherungsfälle .....	122
c)	Sachlicher Geltungsbereich .....	123
d)	Leistungsgrenzen der gesicherten Leistungen .....	125
e)	Privatrechtlicher Insolvenzschutz .....	126
f)	Leistungsabwicklung und Abfindung .....	127
g)	Versicherungsmathematische Abschläge und Pensions-Sicherungs-Verein .....	128
h)	Anpassung und Pensions-Sicherungs-Verein .....	128
i)	Übertragung der Leistungspflicht beim Pensionsfonds .....	128
j)	Finanzierung des Pensions-Sicherungs-Vereins .....	129
8.	Anpassung .....	131
a)	Prüfungsverpflichteter .....	132
b)	Prüfungstermin und Prüfungszeitraum .....	132
c)	Laufende Leistungen .....	133
d)	Materielle Prüfungskriterien .....	134
e)	Nachholende Anpassung und Anpassungsstau .....	139
f)	Nachträgliche Anpassung .....	141
g)	Escape-Klauseln .....	142

h) Beitragszusage mit Mindestleistung und Entgeltumwandlung .....	145
i) Entgeltumwandlung .....	145
9. Verjährung .....	145
<b>IV. Anspruch auf betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung .....</b>	<b>147</b>
1. Verpflichtete Arbeitgeber .....	148
2. Berechtigte Arbeitnehmer .....	149
3. Verzicht auf künftiges Entgelt .....	150
4. Art und Gestaltung der Entgeltumwandlung .....	151
5. Entscheidungsfreiheit des Arbeitnehmers .....	155
6. Zusagegestaltung .....	156
7. Durchführung des Anspruchs .....	158
a) Vereinbarung .....	158
b) Vorgaberecht des Arbeitgebers .....	159
c) Verlangen des Arbeitnehmers .....	161
8. Einschränkungen .....	163
a) Bestehende Möglichkeiten zur Entgeltumwandlung .....	163
b) Tarifvertragliches Entgelt .....	163
9. Riesterförderung .....	165
10. Unverfallbarkeit .....	166
a) Unverfallbarkeit dem Grunde nach .....	166
b) Unverfallbarkeit der Höhe nach .....	167
11. Abfindung .....	168
12. Übertragung .....	168
13. Vorzeitige Altersleistung .....	168
14. Insolvenzschutz .....	169
15. Anpassung .....	169
16. Änderung von Entgeltumwandlungszusagen .....	170
17. Tarifverträge .....	171
a) Tarifdispositivität .....	171
b) Abgeschlossene Tarifverträge .....	172
<b>V. Änderungsmöglichkeiten .....</b>	<b>173</b>
1. Kollektivrechtliche Rechtsbegründungsakte .....	174
a) Betriebsvereinbarung .....	175
b) Tarifvertrag .....	187
2. Individualrechtliche Rechtsbegründungsakte .....	188
a) Einzelzusage .....	189
b) Vertragliche Einheitsregelung/Gesamtzusage/betriebliche Übung/ Gleichbehandlung .....	189
3. Widerruf .....	192
a) Steuerunschädliche Vorbehalte .....	192

# Inhaltsverzeichnis

---

b)	Treupflichtvorbehalt . . . . .	193
c)	Freiwilligkeitsvorbehalt bei Unterstützungskassen . . . . .	193
d)	Herabsetzung von Vorstandsruhegehältern bei Verschlechterung der wirtschaftlichen Lage . . . . .	194
4.	Änderungen und späteres Ausscheiden . . . . .	194
<b>VI.</b>	<b>Mitbestimmung des Betriebsrats . . . . .</b>	<b>196</b>
1.	Gesetzliche Grundlagen . . . . .	196
2.	Abgrenzung von mitbestimmungsfreien und mitbestimmungspflichtigen Räumen . . . . .	196
a)	Mitbestimmungsfreie Räume . . . . .	197
b)	Mitbestimmungspflichtige Räume . . . . .	199
c)	Mitbestimmung bei Entgeltumwandlung . . . . .	200
3.	Ausgestaltung der Mitbestimmungsrechte bei den einzelnen Durchfüh- rungswegen . . . . .	202
a)	Unmittelbare Versorgungszusagen und Direktversicherungen . . . . .	202
b)	Unterstützungskassen, Pensionskassen und Pensionsfonds . . . . .	202
4.	Organisation der Mitbestimmung bei Pensions-, Unterstützungskassen und beim Pensionsfonds . . . . .	203
a)	Zweistufige Form . . . . .	203
b)	Organschaftliche Form . . . . .	204
c)	Pensionsfonds . . . . .	204
d)	Umfang der Mitbestimmungsrechte . . . . .	205
e)	Umsetzung eines mitbestimmten Leistungsplans . . . . .	206
5.	Zuständigkeiten . . . . .	206
6.	Verletzung des Mitbestimmungsrechts . . . . .	207
<b>VII.</b>	<b>Betriebsübergang . . . . .</b>	<b>209</b>
1.	Abgrenzung zum Gesellschafterwechsel und zur Gesamtrechtsnachfolge . . . . .	210
a)	Gesellschafterwechsel . . . . .	210
b)	Gesamtrechtsnachfolge . . . . .	211
2.	Erfasste Versorgungsverhältnisse . . . . .	212
3.	Insolvenzphase . . . . .	213
4.	Transformation in Individualrecht . . . . .	214
5.	Zusammentreffen unterschiedlicher Versorgungsregelungen . . . . .	216
6.	Unterrichtungspflicht . . . . .	218
7.	Besonderheiten bei mittelbaren Versorgungszusagen . . . . .	219
a)	Beim Veräußerer . . . . .	219
b)	Beim Erwerber . . . . .	220
8.	Harmonisierung . . . . .	220
<b>VIII.</b>	<b>Versorgungsausgleich . . . . .</b>	<b>222</b>
1.	Halbteilungsgrundsatz . . . . .	222
a)	Ehezeit . . . . .	224

b) Wertermittlung .....	224
c) Ausgleichsverfahren .....	225
2. Interne Teilung .....	226
a) Anrechtsbegründung .....	227
b) Kürzung beim Ausgleichspflichtigen .....	228
c) Steuerliche Behandlung .....	228
d) Kosten .....	228
3. Externe Teilung .....	229
a) Grenzen bei der externen Teilung .....	229
b) Vereinbarung .....	230
c) Enthaftung .....	230
d) Kosten .....	230
e) Steuerliche Behandlung .....	231
4. Vereinbarung gemäß § 6 VersAusglG .....	231
5. Verfahrensrechtliche Hinweise .....	232

## Anhang

Anhang I Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (Betriebsrentengesetz – BetrAVG) .....	235
Anhang II Gesetz über die Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) .....	265
Anhang III § 613a BGB und § 324 UmwG .....	271
Anhang IV Gesetz über den Versicherungsvertrag (Versicherungsvertragsgesetz) ..	273
Anhang V Steuerliche Förderung der privaten Altersvorsorge und betrieblichen Altersversorgung; BMF-Schreiben vom 24.7.2013 .....	279
Anhang VI Zusagen auf Leistungen der betrieblichen Altersversorgung; Hinterbliebenenversorgung für die Lebensgefährtin oder den Lebensgefährten .....	329
Stichwortverzeichnis .....	331