

Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 8. Auflage	V
Inhaltsverzeichnis	VII
Literaturverzeichnis	IX

I. Betriebliche Altersversorgung und Vertragsfreiheit	1
1. Grundsatz der Vertragsfreiheit	3
2. Begriff der betrieblichen Altersversorgung	4
a) Einbindung in ein Arbeitsverhältnis	7
b) Biologisches Ereignis	9
c) Versorgungszweck	14
II. Versorgungsverhältnis	16
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
III. Betriebsrentengesetz	67
1. Schutzbereich	68
2. Unverfallbarkeit	70
a) Gesetzliche Unverfallbarkeit dem Grunde nach	71
b) Gesetzliche Unverfallbarkeit der Höhe nach	80

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
IV. Anspruch auf betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung	147
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
V. Änderungsmöglichkeiten	173
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

b) Treupflichtvorbehalt	193
c) Freiwilligkeitsvorbehalt bei Unterstützungskassen	193
d) Herabsetzung von Vorstandsruhegehältern bei Verschlechterung der wirtschaftlichen Lage	194
4. Änderungen und späteres Ausscheiden	194
VI. Mitbestimmung des Betriebsrats	196
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 Durchführungswegen	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
VII. Betriebsübergang	209
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
VIII. Versorgungsausgleich	222
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) Enthftung	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
----------------------------	-----