

Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 9. Auflage	V
Literaturverzeichnis	XI
I. Betriebliche Altersversorgung und Vertragsfreiheit	1
1. Grundsatz der Vertragsfreiheit	3
2. Begriff der betrieblichen Altersversorgung	4
a) Einbindung in ein Arbeitsverhältnis	8
b) Biologisches Ereignis	9
c) Versorgungszweck	14
II. Versorgungsverhältnis	15
1. Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung	15
a) Unmittelbare Versorgungszusage	15
b) Mittelbare Versorgungszusagen	17
c) Verschiedene Durchführungswege	28
d) Grenzüberschreitende Versorgungseinrichtungen	29
e) Treuhandmodelle und Pfandrechte	30
f) Wertguthaben	30
2. Rechtsbegründungsakte	31
a) Einzelzusage	31
b) Vertragliche Einheitsregelung/Gesamtzusage	32
c) Gleichbehandlung und Gleichberechtigung	33
d) Betriebliche Übung	41
e) Betriebsvereinbarung	42
f) Vereinbarungen nach dem Sprecherausschussgesetz	44
g) Tarifvertrag	45
h) Gesetz	46
i) Verhältnis der Rechtsbegründungsakte zueinander	46
3. Leistungsplan	47
a) Versorgungsniveau	48
b) Leistungsplanstruktur	49
c) Leistungsform	53
d) Leistungsvoraussetzungen	54
III. Betriebsrentengesetz	62
1. Schutzbereich	63
2. Unverfallbarkeit	65
a) Gesetzliche Unverfallbarkeit dem Grunde nach	66
b) Gesetzliche Unverfallbarkeit der Höhe nach	74
3. Abfindung	87
a) Abfindung von Anwartschaften	87
b) Abfindung von laufenden Versorgungsleistungen	89
c) Abfindungsvorbehalt	90
d) Abfindung beim Wechsel zu einem Arbeitgeber innerhalb der EU	90
e) Abfindung bei Entgeltumwandlung	91
f) Liquidation	91
g) Abfindung beim Betriebsübergang	91

4.	Übertragung	91
	a) Übertragung von Anwartschaften Ausgeschiedener	92
	b) Portabilität (Mitnahmeanspruch)	96
	c) Übernahme von laufenden Leistungen	98
	d) Übernahme bei aktiven Arbeitnehmern	99
	e) Wechsel des Durchführungsweges	99
	f) Liquidation	100
5.	Auskunftsanspruch	101
6.	Vorzeitige Altersleistung	105
	a) Grundsatz	105
	b) Berufsständische Versorgungswerke	106
	c) Wartezeit und sonstige Leistungsvoraussetzungen	106
	d) Höhe der vorzeitigen Altersleistung	107
	e) Diskriminierung wegen Alters	111
7.	Insolvenz Sicherung	112
	a) Insolvenzgefährdete Durchführungswege	113
	b) Sicherungsfälle	114
	c) Sachlicher Geltungsbereich	115
	d) Leistungsgrenzen der gesicherten Leistungen	118
	e) Privatrechtlicher Insolvenzschutz	118
	f) Leistungsabwicklung und Abfindung	119
	g) Versicherungsmathematische Abschläge und Pensions-Sicherungs-Verein	120
	h) Anpassung und Pensions-Sicherungs-Verein	120
	i) Übertragung der Leistungspflicht beim Pensionsfonds	121
	j) Finanzierung des Pensions-Sicherungs-Vereins	121
8.	Anpassung	123
	a) Prüfungsverpflichteter	124
	b) Prüfungstermin und Prüfungszeitraum	124
	c) Laufende Leistungen	125
	d) Materielle Prüfungskriterien	125
	e) Nachholende Anpassung und Anpassungsstau	130
	f) Nachträgliche Anpassung	132
	g) Escape-Klauseln	132
	h) Beitragszusage mit Mindestleistung und Entgeltumwandlung	135
	i) Entgeltumwandlung	135
9.	Verjährung	135
IV.	Anspruch auf betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung	137
1.	Verpflichtete Arbeitgeber	137
2.	Berechtigte Arbeitnehmer	138
3.	Verzicht auf künftiges Entgelt	140
4.	Art und Gestaltung der Entgeltumwandlung	141
5.	Entscheidungsfreiheit des Arbeitnehmers	144
6.	Zusagegestaltung	145
7.	Durchführung des Anspruchs	147
	a) Vereinbarung	147
	b) Vorgaberecht des Arbeitgebers	148
	c) Verlangen des Arbeitnehmers	150
8.	Einschränkungen	151

a)	Bestehende Möglichkeiten zur Entgeltumwandlung	151
b)	Tarifvertragliches Entgelt	152
9.	Riesterförderung	153
10.	Unverfallbarkeit	154
a)	Unverfallbarkeit dem Grunde nach	154
b)	Unverfallbarkeit der Höhe nach	154
11.	Abfindung	155
12.	Übertragung	156
13.	Vorzeitige Altersleistung	156
14.	Insolvenzschutz	156
15.	Anpassung	157
16.	Änderung von Entgeltumwandlungszusagen.	157
17.	Tarifverträge	158
a)	Tarifdispositivität	158
b)	Abgeschlossene Tarifverträge	158
18.	Optionssysteme	159
V.	Änderungsmöglichkeiten	162
1.	Kollektivrechtliche Rechtsbegründungsakte	163
a)	Betriebsvereinbarung	164
b)	Tarifvertrag	175
2.	Individualrechtliche Rechtsbegründungsakte	176
a)	Einzelzusage	176
b)	Vertragliche Einheitsregelung/Gesamtzusage/betriebliche Übung/ Gleichbehandlung	177
3.	Widerruf	179
a)	Steuerunschädliche Vorbehalte	179
b)	Treupflichtvorbehalt	179
c)	Freiwilligkeitsvorbehalt bei Unterstützungskassen	180
d)	Herabsetzung von Vorstandsruhegehältern bei Verschlechterung der wirtschaftlichen Lage	180
4.	Änderungen und späteres Ausscheiden	181
VI.	Mitbestimmung des Betriebsrats	182
1.	Gesetzliche Grundlagen	182
2.	Abgrenzung von mitbestimmungsfreien und mitbestimmungspflichtigen Räumen	182
a)	Mitbestimmungsfreie Räume	182
b)	Mitbestimmungspflichtige Räume	184
c)	Mitbestimmung bei Entgeltumwandlung	185
3.	Ausgestaltung der Mitbestimmungsrechte bei den einzelnen Durchführungswege n	187
a)	Unmittelbare Versorgungszusagen und Direktversicherungen.	187
b)	Unterstützungskassen, Pensionskassen und Pensionsfonds	187
4.	Organisation der Mitbestimmung bei Pensions-, Unterstützungskassen und beim Pensionsfonds	188
a)	Zweistufige Form	188
b)	Organschaftliche Form	188
c)	Pensionsfonds	189
d)	Umfang der Mitbestimmungsrechte	189
e)	Umsetzung eines mitbestimmten Leistungsplans	190

5.	Zuständigkeiten	190
6.	Verletzung des Mitbestimmungsrechts	191
VII. Neugestaltung durch das Betriebsrentenstärkungsgesetz		193
1.	Reine Beitragszusage	193
2.	Beteiligungspflicht der Tarifvertragsparteien	198
3.	Rechtsverhältnis zwischen Arbeitnehmer und Versorgungseinrichtung	204
4.	Kein Insolvenzschutz	207
5.	Zusatzbeiträge der Arbeitgeber	208
6.	Nichttarifgebundene Arbeitgeber und Arbeitnehmer	210
7.	Verordnungsermächtigung.	210
VIII. Betriebsübergang		212
1.	Abgrenzung zum Gesellschafterwechsel und zur Gesamtrechtsnachfolge	213
a)	Gesellschafterwechsel	213
b)	Gesamtrechtsnachfolge	213
2.	Erfasste Versorgungsverhältnisse	215
3.	Insolvenzphase	216
4.	Transformation in Individualrecht	216
5.	Zusammentreffen unterschiedlicher Versorgungsregelungen	218
6.	Unterrichtungspflicht.	220
7.	Besonderheiten bei mittelbaren Versorgungszusagen	221
a)	Beim Veräußerer	221
b)	Beim Erwerber	222
8.	Harmonisierung	222
Anhang		223
Anhang I	Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (Betriebsrentengesetz – BetrAVG)	224
Anhang II	Gesetz über die Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen (Versicherungsaufsichtsgesetz – VAG)	253
Anhang III	§ 613a BGB und § 324 UmwG	261
Anhang IV	Gesetz über den Versicherungsvertrag (Versicherungsvertragsgesetz – VVG)	263
Anhang V	Steuerliche Förderung der privaten Altersvorsorge und betrieblichen Altersversorgung	269
Anhang VI	Zusagen auf Leistungen der betrieblichen Altersversorgung; Hinterbliebenenversorgung für die Lebensgefährtin oder den Lebensgefährten	312
Stichwortverzeichnis		313