

Inhaltsverzeichnis

1	Rechtsgrundlagen	1
1.1	Definition	1
1.1.1	Leistungsbegriff	2
1.1.2	Versorgungsbegriff	2
1.1.3	Arbeitsverhältnis und Arbeitnehmerbegriff	4
1.2	Anspruch auf Entgeltumwandlung	5
1.2.1	Grundsatz	5
1.2.2	Durchführung	6
1.2.3	Fortführung mit eigenen Beiträgen	6
1.2.4	Tarifvorbehalt	6
1.2.5	Arbeitgeberpflichten	7
1.3	Wichtige Vorschriften des Betriebsrentengesetzes	8
1.3.1	Einstandspflicht (§§ 1 und 2 BetrAVG)	8
1.3.2	Unverfallbarkeit (§§ 1 b, 2 BetrAVG)	8
1.3.2.1	Vertragliche Unverfallbarkeit	9
1.3.2.2	Gesetzliche Unverfallbarkeit dem Grunde nach	9
1.3.2.3	Gesetzliche Unverfallbarkeit der Höhe nach	10
1.3.3	Abfindung (§ 3 BetrAVG)	15
1.3.4	Übertragung (§ 4 BetrAVG)	17
1.3.5	Gesetzlicher Insolvenzschutz (§§ 7–15 BetrAVG)	18
1.3.6	Anpassungsprüfungspflicht (§ 16 BetrAVG)	20
1.3.7	Auskunftsanspruch (§ 4 a BetrAVG)	21
1.4	Wichtige arbeitsrechtliche Vorschriften	21
1.4.1	Tarifbindung	22
1.4.2	Berücksichtigung entgeltfreier Zeiten	22
1.4.3	Gleichbehandlung	22
1.4.4	Teilzeitbeschäftigung	24

1.4.5	Befristete Beschäftigungsverhältnisse	24
1.4.6	Mitbestimmung	25
2	Zusagearten	27
2.1	Leistungszusage	28
2.2	Beitragsorientierte Leistungszusage	29
2.3	Beitragszusage mit Mindestleistung	30
3	Durchführungswege	33
3.1	Versicherungsförmige Durchführungswege	34
3.1.1	Rechtsbeziehung	34
3.1.2	Verwendung gezüllmerter Tarife	37
3.1.3	Direktversicherung	37
3.1.4	Pensionskasse	38
3.1.5	Pensionsfonds	40
3.1.6	Steuerliche Behandlung von Beiträgen und Leistungen	41
3.1.6.1	Zusagen nach § 40 b EStG a. F.	42
3.1.6.2	Zusagen nach § 3 Nr. 63 EStG	43
3.1.6.3	Zusagen nach § 10 a EStG (Riester)	44
3.1.6.4	Steuerliche Behandlung bei Übernah- me/Übertragung	45
3.1.6.5	Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber	46
3.1.7	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung von Beiträgen und Leistungen	47
3.1.7.1	Zusagen nach § 40 b EStG a. F.	47
3.1.7.2	Zusagen nach § 3 Nr. 63 EStG	48
3.1.7.3	Zusagen nach § 10 a EStG (Riester)	49
3.1.7.4	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung beim Arbeitgeber	49
3.2	Nicht-versicherungsförmige Durchführungswege	53
3.2.1	Unterstützungskasse	53
3.2.1.1	Pauschal dotierte Unterstützungskasse	54
3.2.1.2	Rückgedeckte Unterstützungskasse	55
3.2.2	Direktzusage	57
3.2.3	Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer	59
3.2.4	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung beim Arbeit- nehmer	60

4	Zeitwertkonten	63
4.1	Begriff und Definition	63
4.2	Führung und Verwaltung der Guthaben	64
4.3	Verwendung der Guthaben	67
4.4	Steuerrechtliche Behandlung	68
4.5	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	70
5	Besonderheiten bei bestimmten Personengruppen	73
5.1	Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH	73
5.1.1	Funktionsweise der GmbH	74
5.1.2	Beherrschungsbegriff	74
5.1.3	Konsequenzen für die Einrichtung einer betrieblichen Altersvorsorge	77
5.1.3.1	Statusprüfung	77
5.1.3.2	Insolvenzschutz	77
5.1.3.3	Anforderungen an eine Zusage auf betriebliche Altersvorsorge	78
5.1.4	Versorgungsmodell für einen Gesellschafter-Geschäftsführer	82
5.2	Familienangehörige	83
6	Einrichtung einer Versorgungsordnung	85
6.1	Tarifbindung	85
6.2	Beteiligung des Betriebsrates	86
6.3	Dotierungsrahmen	86
6.4	Zusageart und Durchführungsweg	86
6.5	Begünstigter Personenkreis	87
6.6	Mitarbeiterinformation	88
	Anhang	89
	Sachverzeichnis	111