

# Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Rechtsgrundlagen . . . . .</b>	<b>1</b>
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
<b>2</b>	<b>Zusagearten . . . . .</b>	<b>27</b>
2.1	Leistungszusage . . . . .	28
2.2	Beitragsorientierte Leistungszusage . . . . .	29
2.3	Beitragszusage mit Mindestleistung . . . . .	30
<b>3</b>	<b>Durchführungswege . . . . .</b>	<b>33</b>
3.1	Versicherungsförmige Durchführungswege . . . . .	34
3.1.1	Rechtsbeziehung . . . . .	34
3.1.2	Verwendung gezielter 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 Übernahme/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	Dirktzusage . . . . .	57
3.2.3	Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer . . . . .	59
3.2.4	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung beim Arbeitnehmer . . . . .	60

<b>4</b>	<b>Zeitwertkonten</b>	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
<b>5</b>	<b>Besonderheiten bei bestimmten Personengruppen</b>	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
<b>6</b>	<b>Einrichtung einer Versorgungsordnung</b>	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
<b>Anhang</b>		89
<b>Sachverzeichnis</b>		111