

Inhaltsverzeichnis

1	Probleme der gesetzlichen Rentenversicherung	1
2	Besteuerung der Renten	2
2.1	Nachgelagerte Versteuerung gesetzlicher Renten	3
2.2	Kohortenversteuerungsprinzip	5
3	Sonderausgabenabzug	6
3.1	Rentenversicherungsbeiträge	6
3.2	Übrige Sozialversicherungsbeiträge	7
3.3	Nachgelagerte Versteuerung der betrieblichen Altersversorgung	9
4	Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung	11
4.1	Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung	11
4.2	Finanzierung der Beiträge	12
4.3	Direktzusage (Pensionszusage)	13
4.4	Unterstützungskasse	14
4.5	Versorgungsbezüge	15
4.6	Pensionskassen	21
4.7	Pensionsfonds	29
4.8	Direktversicherungen	31
4.9	Neue Steuerbefreiung für nicht kapitalgedeckte Pensionskassen	40
4.10	Neue Arbeitgeberpflichten innerhalb der bAV	41
4.11	Neue Unverfallbarkeitsfristen ab 2009	45
4.12	Verbesserte Portabilität	45
4.13	Weiterführung der betrieblichen Altersversorgung	49
5	Kurzüberblick Durchführungswege bAV	50
6	Übersicht bAV: Steuer- und Sozialversicherungspflicht bis zum 31.12.2004	51
7	Übersicht bAV: Steuer- und Sozialversicherungspflicht seit 1.1.2005	54
8	Kombinationsmöglichkeiten Betriebliche Altersversorgung	60
9	Informationspflichten / Haftung des Arbeitgebers	65