

# Inhaltsverzeichnis

<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	<b>06</b>
<b>Vorwort .....</b>	<b>09</b>
<b>1 Einführung in das Betriebsrentenstärkungsgesetz .....</b>	<b>11</b>
1.1 Rahmenbedingungen zur Entstehung .....	11
1.2 Zwei bAV-Welten ab 01.01.2018 .....	13
1.3 EbAV versus Solvency II-Welt .....	19
1.4 Erfolgsfaktoren für das Sozialpartnermodell .....	19
1.5 Wirksamkeitsvoraussetzungen für das Sozialpartnermodell .....	23
1.6 Neue Regelungen im Steuer- und Sozialversicherungsrecht .....	24
1.7 Zwischenfazit .....	25
<b>2 Das Betriebsrentenstärkungsgesetz .....</b>	<b>26</b>
2.1 Lesetexte BetrAVG .....	26
2.2 Arbeitgeberzuschuss bei der Entgeltumwandlung .....	36
2.3 Das Sozialpartnermodell: Die reine Beitragszusage .....	50
2.3.1 Gesetzliche Definition (§ 1 Abs. 2 Nr. 2a BetrAVG) .....	51
2.3.2 Abgrenzung zu den bestehenden Zusagearten .....	56
2.3.3 Zusage mit Enthaftung .....	60
2.3.4 Durchführungswege .....	63
2.3.5 Tarifexklusivität .....	63
2.3.6 Öffnungsklausel .....	66
2.3.7 Rechtsgrundlage Verweisung .....	67
2.4 Tarifvertrag im Sozialpartnermodell: reine Beitragszusage .....	69
2.4.1 Tarifvertragsparteien .....	70
2.4.1.1 Beteiligungspflicht der Tarifvertragsparteien .....	70
2.4.1.2 Versicherungsnehmerstellung der gemeinsame Einrichtung .....	82
2.4.1.3 Rechtsverhältnis zwischen Arbeitnehmer und Versorgungseinrichtung .....	83
2.4.1.4 Zusatzbeiträge der Arbeitgeber .....	92
2.4.1.5 Nicht tarifgebundene Arbeitgeber und Arbeitnehmer .....	94
2.4.1.6 Verordnungsermächtigung .....	95
2.4.1.7 Bestehende Betriebsrentensysteme .....	95

2.4.2	Tariföffnung und Optionssysteme .....	98
2.4.2.1	Allgemeine Tariföffnungsklausel .....	98
2.4.2.2	Tarifvertrag und Entgeltumwandlung.....	99
2.4.2.3	Sozialpartnermodell: Optionssysteme.....	99
2.5	Förderung der Geringverdiener .....	102
<b>3</b>	<b>Das Versicherungsaufsichtsrecht.....</b>	<b>105</b>
3.1	Lesetexte VAG, Pensionsfonds-Aufsichtsverordnung (PFAV).....	105
3.2	Die neue Rolle des Aufsichtsrechts in der bAV-Welt II.....	111
3.3	Einordnung der aufsichtsrechtlichen Regelungen.....	113
3.3.1	Wer wird wie reguliert? EbAV versus Nicht-EbAV.....	118
3.3.2	Regulierung durch die BaFin und EIOPA .....	121
3.4	Die Regelungen des VAG im Einzelnen.....	122
3.5	Die Regelungen der Pensionsfondaufsichtsverordnung.....	126
<b>4</b>	<b>Steuerrechtliche Inhalte .....</b>	<b>147</b>
4.1	Lesetexte EStG, LStDV, SGB V, SvEV .....	147
4.2	Betriebliche Altersversorgung .....	156
4.2.1	Klarstellung des Anwendungsbereiches des § 3 Nr. 55 EStG .....	156
4.2.2	Erweiterung des § 3 Nr. 55c EStG.....	157
4.2.3	Umbau des § 3 Nr. 63 EStG .....	161
4.2.4	§ 3 Nr. 63a EStG n. F.....	174
4.2.5	§ 52 EStG n. F.: Abschaffung Altzusage versus Neuzusage .....	175
4.2.6	§ 100 EStG n. F.: Förderbetrag für Geringverdiener .....	178
4.3	Riester-bAV .....	190
<b>5</b>	<b>Das Sozialversicherungsrecht .....</b>	<b>193</b>
5.1	Lesetexte SGB V, SGB XII, Bundesversorgungsgesetz, SvEV.....	193
5.2	Einkommensfreibetrag für zusätzliche Altersversorgung (§§ 82 und 90 SGB XII) .....	197
5.3	Die Verbeitragung von Riester-bAV (§ 229 SGB V) .....	204
5.4	Das Auseinanderfallen von Steuerfreiheit und Sozial- versicherungsfreiheit (§ 3 Nr. 63 und 100 EStG n. F., SvEV).....	208
5.5	Neue Auskunftspflichten für die gesetzliche Rentenversicherung (§ 15 SGB I).....	208

<b>6</b>	<b>Insolvenzsicherung</b> .....	211
6.1	Lesetexte BetrAVG, EStG.....	211
6.2	Gesetzlicher Insolvenzschutz bei Rückdeckungsversicherungen.....	214
6.2.1	Verlangen des Berechtigten .....	216
6.2.2	Kongruente Rückdeckungsversicherung? .....	217
6.2.3	Erfasste Gestaltungen .....	218
6.2.4	Ausschluss des Wahlrechts.....	218
6.2.5	Informationen zum Wahlrecht .....	220
6.2.6	Frist.....	221
6.2.7	Versicherungsnehmerwechsel.....	221
6.2.8	Kontrahierungzwang .....	222
6.3	Fortführung einer Rückdeckungsversicherung im Insolvenzfall (§ 3 Nr. 65d EStG n. F.).....	224
<b>7</b>	<b>Anpassung aus Überschüssen</b> .....	228
7.1	Lesetexte.....	228
7.2	Historie .....	229
7.3	Gesetzliche Neuregelung.....	230
7.4	Inkrafttreten.....	231
	<b>Literaturverzeichnis</b> .....	232
	<b>Stichwortverzeichnis</b> .....	236