

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	06
------------------------------------	----

Vorwort	09
----------------------	----

1 Einführung in das Betriebsrentenstärkungsgesetz	11
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

2 Das Betriebsrentenstärkungsgesetz	26
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 Enthftung	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
3	Das Versicherungsaufsichtsrecht	105
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 Pensionsfondsaufsichtsverordnung.....	126
4	Steuerrechtliche Inhalte	147
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
5	Das Sozialversicherungsrecht	193
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

6	Insolvenzversicherung	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	Kontrahierungszwang	222
6.3	Fortführung einer Rückdeckungsversicherung im Insolvenzfall (§ 3 Nr. 65d EStG n. F.).....	224
7	Anpassung aus Überschüssen	228
7.1	Lesetexte.....	228
7.2	Historie	229
7.3	Gesetzliche Neuregelung.....	230
7.4	Inkrafttreten.....	231
	Literaturverzeichnis	232
	Stichwortverzeichnis	236