

# Betriebliche Altersversorgung

von Rechtsanwältin Dr. Birgit Uebelhack, Heidelberg

## Inhaltsübersicht

Rdnr.

### Literatur, Rechtsprechung und Rechtsquellen

1.	Literatur zum Arbeits- und Steuerrecht der betrieblichen Altersversorgung:	
2.	Rechtsprechung	
3.	Rechtsquellen	
A.	Allgemeines	1 – 145
I.	Begriff der betrieblichen Altersversorgung	1 – 14
II.	Geschichte der betrieblichen Altersversorgung	15 – 28
III.	Aufgabe der betrieblichen Altersversorgung	29 – 66
1.	Rechtscharakter	29 – 39
2.	Sinn und Zweck	40 – 49
3.	Versorgungscharakter	50 – 54
4.	Besonderheiten gegenüber anderen Sozialleistungen	55 – 60
5.	Bedeutung der betrieblichen Altersversorgung im System der sozialen Sicherheit	61 – 66
IV.	Personalpolitische Bedeutung der betrieblichen Altersversorgung	67 – 81
V.	Betriebswirtschaftliche Bedeutung der betrieblichen Altersversorgung	82 – 86
VI.	Volkswirtschaftliche Bedeutung der betrieblichen Altersversorgung	87 – 93
VII.	Statistische Daten zur betrieblichen Altersversorgung	94 – 128
1.	Grundlagen	94 – 96
2.	Einzelne Erhebungen zur Verbreitung der betrieblichen Altersversorgung	97 – 120
a)	Amtliche statistische Erhebungen	97
b)	Untersuchungen Infratest Sozialforschung „Alterssicherung in Deutschland (ASID)“	98 – 107
c)	Altersvorsorge in Deutschland (AVID 2005)	108 – 113
d)	Alterssicherungsbericht 2008	114 – 120

	<b>Rdnr.</b>
3. Deckungsmittel 2009	121
4. Höhe der Betriebsrenten	122 – 124
5. Arbeitgeberleistungen für die betriebliche Altersversorgung	125
6. Finanzierung	126, 127
7. Bundesländer im Vergleich	128
VIII. Zusatzversorgung des öffentlichen und kirchlichen Dienstes	129 – 134
IX. aba – Arbeitsgemeinschaft für betriebliche Altersversorgung	135 – 145
<b>B. Rechtliche Rahmenbedingungen</b>	<b>146 – 944</b>
I. Rechtsgrundlagen	146 – 152
II. Anspruchsgrundlagen	153 – 176
1. Tarifvertrag	155 – 167
2. Betriebsvereinbarung	168
3. Individual-/Einzelzusage	169, 170
4. Gesamtzusage	171, 172
5. Vertragliche Einheitsregelung	173
6. Allgemeine arbeitsrechtliche Rechtsgrundsätze	174 – 176
a) Betriebliche Übung	174, 175
b) Gleichbehandlungsgrundsatz	176
III. Betriebsrentengesetz (BetrAVG)	177 – 349
1. Schutzbereich des BetrAVG	186 – 194
2. Anspruch auf Entgeltumwandlung (§ 1a BetrAVG)	195 – 222
3. Wichtige Regelungsbereiche des Betriebsrentengesetzes	223 – 299
a) Unverfallbarkeit (§ 1b BetrAVG)	224 – 248
b) Höhe der unverfallbaren Anwartschaft (§ 2 BetrAVG)	249 – 268
c) Abfindung/Verzicht (§ 3 BetrAVG)	269 – 279
d) Übertragung (§ 4 BetrAVG)	280 – 288
e) Anpassung (§ 16 BetrAVG)	289 – 299
4. Verjährung/Verwirkung/Pfändungsschutz/Aufrechnung	300 – 313
5. Prozessuale Fragen	314 – 318
6. Informationspflichten des Arbeitgebers	319 – 332
7. Ausblick	333 – 349
IV. Insolvenzsicherung	350 – 390
1. Geltungsbereich	353 – 361
2. Träger der Insolvenzsicherung	362 – 366
3. Sicherungsumfang	367 – 372
4. Sicherungsfälle	373, 374
5. Höchstgrenzen	375, 376

	<b>Rdnr.</b>
6. Finanzierung	377 – 381
7. Meldepflichten	382
8. Reformüberlegungen	383 – 390
V. Durchführungsformen der betrieblichen Altersversorgung	391 – 450
1. Direktzusage	395 – 400
2. Unterstützungskasse	401 – 412
3. Direktversicherung	413 – 417
4. Pensionskasse	418 – 438
5. Pensionsfonds	439 – 450
VI. Leistungsplangestaltung in der betrieblichen Altersversorgung	451 – 528
1. Aufnahmevoraussetzungen	453 – 462
2. Leistungsvoraussetzungen	463, 464
3. Leistungsformen	465
4. Leistungsarten	466 – 494
a) Altersleistungen	467, 468
b) Leistungen für den Fall der Invalidität	469 – 472
c) Hinterbliebenenleistungen	473 – 494
5. Leistungspläne	495 – 528
a) Gesamtversorgungsplan	503 – 507
b) Gehaltsabhängige Zusage	508, 509
c) Festrentenzusage	510 – 512
d) Kombinationen	513, 514
e) Beitragsorientierte Versorgungspläne	515 – 518
f) Entgeltumwandlung/Arbeitnehmerbeiträge	519 – 524
g) Eigenbeiträge des Arbeitnehmers	525 – 528
VII. Finanzierung	529 – 534
VIII. Steuerliche Behandlung der betrieblichen Altersversorgung	535 – 774
1. Allgemeines	537 – 570
a) Altersleistung	539, 540
b) Hinterbliebenenversorgung	541 – 557
aa) Steuerrechtlich anerkannte Hinterbliebene	543 – 545
bb) Steuerfreiheit nach § 3 Nr. 63 EStG	546, 547
cc) Riester-Förderung	548 – 551
dd) Rürup-Rente	552 – 554
ee) Lebensgefährten, eingetragene Lebenspartner	555 – 557
c) Elternrenten	558

	<b>Rdnr.</b>
d) Leistungsobergrenzen	559 – 568
e) Entgeltumwandlung zugunsten betrieblicher Altersversorgung	569, 570
2. Besteuerung des Versorgungsaufwands	571 – 617
a) Riester-Förderung	572 – 587
b) Sonderausgabenabzug nach § 10 EStG (Rürup- bzw. Basis-Rente)	588
c) Steuerfreiheit nach § 3 Nr. 63 EStG	589 – 600
d) Pauschalversteuerung nach § 40b EStG a. F.	601 – 615
e) Aufwand bei Direktzusage und Unterstützungskasse	616
f) Mehrere Durchführungswege	617
3. Betriebsausgabenabzug	618
4. Besteuerung der Versorgungsleistungen	619 – 621
5. Steuerliche Behandlung der einzelnen Durchführungswege	622 – 734
a) Direktzusage	626 – 650
b) Unterstützungskasse	651 – 664
c) Pensionskasse	665 – 691
d) Pensionsfonds	692 – 703
e) Direktversicherung	704 – 734
6. Besteuerung von Abfindungszahlungen	735 – 749
7. Übertragungen	750 – 767
a) Übertragungen nach § 4 BetrAVG	751 – 759
b) Übertragung auf den Pensionsfonds	760 – 766
c) Übertragung bei Liquidation des Trägers (§ 4 Abs. 4 BetrAVG)	767
8. Versorgungsausgleich	768
9. Steuerliche Flankierung der Portabilität	769 – 774
IX. Mitbestimmung	775 – 779
X. Tarifliche Regelungen zur Altersvorsorge	780 – 787
XI. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	788 – 832
1. Aufwand und Beiträge	789 – 800
a) Arbeitgeberfinanzierte Altersversorgung	790
b) Entgeltumwandlung	791 – 795
c) Eigenbeiträge	796
d) Mehrere Durchführungswege	797
e) Altfälle	798
f) Übertragungen	799
g) Versorgungsausgleich	800

	<b>Rdnr.</b>
2. Krankenversicherung der Rentner	801 – 831
a) Beitragspflichtige Einnahmen	802 – 813
b) Meldepflichten zur Sozialversicherung bei Versorgungs- bezügen	814 – 821
c) Beitragssatz	822 – 824
d) Beitragseinzug	825 – 831
3. Pflegeversicherung	832
XII. Versorgungsausgleich	833 – 944
1. Allgemeines	834, 835
2. Rechtsentwicklung	836 – 846
3. Rechtsgrundlagen	847, 848
4. Regelungen bis zur Strukturreform (31.8.2009)	849 – 877
a) Allgemeines	849 – 858
b) Formen des Ausgleichs betrieblicher Versorgungsanrechte	859 – 877
aa) Realteilung	862 – 864
bb) Schuldrechtlicher Versorgungsausgleich	865 – 871
cc) Sonstige Abwicklungsmodalitäten	872, 873
dd) Änderung rechtskräftiger Entscheidungen	874 – 876
ee) Auskunftspflicht	877
5. Der neue Versorgungsausgleich ab 1.9.2009	878 – 917
a) Grundzüge des neuen Ausgleichsrechts	878 – 884
b) Auszugleichende Anrechte	885 – 887
c) Vorrang von Parteivereinbarungen	888
d) Ausschluss des Versorgungsausgleichs	889 – 894
aa) Kurze Ehedauer	890
bb) Geringer Wert	891
cc) Fehlende Ausgleichsreife	892
dd) Ausländische Anrechte	893
ee) Sonstige Fälle	894
e) Teilung jedes Versorgungsanrechts	895 – 907
aa) Interne Teilung	896 – 901
bb) Externe Teilung	902 – 907
f) Ausgleich nach der Scheidung	908 – 910
g) Anpassung nach Rechtskraft	911
h) Bewertungsfragen	912 – 915
i) Auskunftserteilung	916, 917
6. Übergangsvorschriften	918 – 921
7. Steuerliche Regelungen zum Versorgungsausgleich	922 – 934

	<b>Rdnr.</b>
8. Auswirkung auf Betriebsrentensysteme	935 – 944
a) Zentrale Pflichten für Arbeitgeber und Versorgungsträger	936 – 938
b) Gestaltungsmöglichkeiten	939 – 944
<b>C. Gesamtwürdigung</b>	<b>945 – 952</b>