

# Inhaltsverzeichnis

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| Die Autoren des Werkes ..... | V     |
| Vorwort .....                | VII   |
| Bearbeiterübersicht .....    | IX    |
| Abkürzungsverzeichnis .....  | XVII  |
| Literaturverzeichnis .....   | XXIII |

## **Kapitel 1. Charakteristik, Entwicklung und Aufgaben der betrieblichen Altersversorgung in Deutschland**

|  |   |
|--|---|
| I. Allgemeine Rechtsgrundlagen der betrieblichen Altersversorgung .....      | 1 |
| II. Historischer Entstehungsprozess der betrieblichen Altersversorgung ..... | 6 |
| III. Versorgungszweck der betrieblichen Altersversorgung .....               | 8 |

## **Kapitel 2. Zivil- und arbeitsrechtliche Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung in Deutschland**

|   |    |
|---|----|
| I. Grundsätzliche Regelungen und Bestimmungen der betrieblichen Altersversorgung .....      | 12 |
| II. Zusagearten der betrieblichen Altersversorgung .....                                    | 18 |
| III. Entgeltcharakter der betrieblichen Altersversorgung .....                              | 25 |
| IV. Auslegung von betrieblichen Versorgungszusagen .....                                    | 27 |
| V. Bindung der betrieblichen Altersversorgung an höherrangiges und spezielleres Recht ..... | 32 |
| VI. Gestaltungsmöglichkeiten für betriebliche Versorgungswerke .....                        | 34 |
| VII. Betriebliche Altersversorgung in den neuen Bundesländern .....                         | 50 |

## **Kapitel 3. Die formelle Entwicklung des Gesetzes zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (BetrAVG)**

|   |    |
|---|----|
| I. Verfassungskonformität des BetrAVG ..... | 55 |
| II. Das BetrAVG von 1974 bis heute .....    | 56 |

## **Kapitel 4. Die Rechtsbegründungsakte der betrieblichen Altersversorgung**

|  |    |
|--|----|
| I. Einführung und Grundlagen .....             | 69 |
| II. Individualrechtliche Begründungsakte ..... | 70 |
| III. Kollektivrechtliche Begründungsakte ..... | 83 |

## **Kapitel 5. Betriebsverfassungsrecht: Mitbestimmung und betriebliche Altersversorgung**

|  |    |
|--|----|
| I. Grundlagen .....                            | 93 |
| II. Mitbestimmungsfreie Entscheidungen .....   | 94 |
| III. Umsetzungsaspekte der Mitbestimmung ..... | 95 |

## **Kapitel 6. Kommentierung BetrAVG**

### **Erster Teil. Arbeitsrechtliche Vorschriften**

|   |            |
|---|------------|
| <b>Erster Abschnitt. Durchführung der betrieblichen Altersversorgung .....</b>  | <b>99</b>  |
| § 1 Zusage des Arbeitgebers auf betriebliche Altersversorgung .....             | 99         |
| § 1a Anspruch auf betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung .....   | 121        |
| § 1b Unverfallbarkeit und Durchführung der betrieblichen Altersversorgung ..... | 134        |
| § 2 Höhe der unverfallbaren Anwartschaft .....                                  | 156        |
| § 2a Berechnung und Wahrung des Teilanspruchs .....                             | 176        |
| § 3 Abfindung .....   | 189        |
| § 4 Übertragung .....   | 199        |
| § 4a Auskunftsanspruch .....  | 210        |
| <b>Zweiter Abschnitt. Auszehrungsverbot .....</b>                               | <b>217</b> |
| § 5 Auszehrung und Anrechnung .....   | 217        |
|   | XI         |

|   |     |
|---|-----|
| <b>Dritter Abschnitt. Altersgrenze</b>  | 226 |
| § 6 Vorzeitige Altersleistung   | 226 |
| <b>Vierter Abschnitt. Insolvenzversicherung</b>   | 242 |
| § 7 Umfang des Versicherungsschutzes  | 242 |
| § 8 Übertragung der Leistungspflicht und Abfindung                                      | 269 |
| § 8a Abfindung durch den Träger der Insolvenzversicherung                               | 271 |
| § 9 Mitteilungspflicht, Forderungs- und Vermögensübertragung                            | 272 |
| § 10 Beitragspflicht und Beitragsbemessung  | 284 |
| § 10a Säumniszuschläge, Zinsen, Verjährung  | 292 |
| § 11 Melde-, Auskunft- und Mitteilungspflichten   | 294 |
| § 12 Ordnungswidrigkeiten   | 297 |
| § 13 (weggefallen)  | 299 |
| § 14 Träger der Insolvenzversicherung   | 299 |
| § 15 Verschwiegenheitspflicht   | 301 |
| <b>Fünfter Abschnitt. Anpassung</b>   | 302 |
| § 16 Anpassungsprüfungspflicht  | 302 |
| <b>Sechster Abschnitt. Geltungsbereich</b>  | 332 |
| § 17 Persönlicher Geltungsbereich und Tariföffnungsklausel                              | 332 |
| § 18 Sonderregelungen für den öffentlichen Dienst                                       | 343 |
| § 18a Verjährung  | 354 |
| <b>Siebter Abschnitt. Betriebliche Altersversorgung und Tarifvertrag</b>                | 355 |
| Unterabschnitt 1. Tariföffnung; Optionssysteme  | 355 |
| § 19 Allgemeine Tariföffnungsklausel  | 355 |
| § 20 Tarifvertrag und Entgeltumwandlung; Optionssysteme                                 | 360 |
| Unterabschnitt 2. Tarifvertrag und reine Beitragszusage                                 | 363 |
| § 21 Tarifvertragsparteien  | 363 |
| § 22 Arbeitnehmer und Versorgungseinrichtung  | 367 |
| § 23 Zusatzbeiträge des Arbeitgebers  | 372 |
| § 24 Nichttarifgebundene Arbeitgeber und Arbeitnehmer                                   | 374 |
| § 25 Verordnungsermächtigung  | 375 |
| <b>Zweiter Teil. Übergangs- und Schlussvorschriften</b>                                 |     |
| § 26 Ausschluss der Rückwirkung   | 377 |
| § 26a Übergangsvorschrift zu § 1a Absatz 1a   | 377 |
| § 27 Direktversicherungen und Pensionskassen  | 378 |
| § 28 Auszehrungs- und Anrechnungsverbot   | 378 |
| § 29 Vorzeitige Altersleistungen  | 379 |
| § 30 Einmalige Beitrags- und Leistungspflicht bei Insolvenzversicherung                 | 379 |
| § 30a (aufgehoben)  | 380 |
| § 30b [Anwendbarkeit des § 4 Abs. 3]  | 380 |
| § 30c [Anwendbarkeit des § 16 Abs. 3 Nr. 1]   | 381 |
| § 30d Übergangsregelung zu § 18   | 383 |
| § 30e [Anwendungsbereich des § 1 Abs. 2 Nr. 4]  | 385 |
| § 30f [Unverfallbare Anwartschaft]  | 386 |
| § 30g [Anwendbarkeit des § 2 Abs. 5a]   | 388 |
| § 30h [Entgeltumwandlung nach dem 19.6.2001]  | 389 |
| § 30i [Insolvenzversicherung]   | 390 |
| § 30j [Übergangsregelung zu § 20 Abs. 2]  | 392 |
| § 31 Übergangsregelung für den Insolvenzschutz  | 392 |
| § 32 Inkrafttreten  | 392 |
| <b>Kapitel 7. Spezialbereiche der betrieblichen Altersversorgung</b>                    |     |
| I. Gleichbehandlungsverpflichtung   | 393 |
| II. Änderung und Aufhebung von Versorgungszusagen zu Lasten des Versorgungsberechtigten | 399 |
| III. Versorgungsausgleich   | 416 |
| IV. Betriebsübergang und betriebliche Altersversorgung                                  | 487 |
| V. Betriebliche Altersversorgung bei M510   |     |
| VI. Zivilrechtlicher Insolvenzschutz außerhalb des BetrAVG                              | 526 |
| VII. Europarecht und internationale Arbeitsverhältnisse                                 | 529 |

|  |     |
|--|-----|
| VIII. Aufklärungspflichten des Arbeitgebers und des Versorgungsträgers ..... | 534 |
| IX. Unisex (BetrAVG) .....   | 540 |

## **Kapitel 8. Definition der Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung**

|  |     |
|--|-----|
| I. Grundlagen .....                                    | 543 |
| II. Nicht versicherungsförmige Durchführungswege ..... | 543 |
| III. Versicherungsförmige Durchführungswege .....      | 549 |

## **Kapitel 9. Steuerbilanzielle Behandlung einer unmittelbaren Versorgungs- bzw. Pensionszusage (Direktzusage)**

|  |     |
|--|-----|
| I. Grundlagen der steuerlichen Behandlung beim Arbeitgeber .....                                 | 553 |
| II. Die anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik .....                                     | 557 |
| III. Begriff und Wesen von Pensionsrückstellungen .....  | 563 |
| IV. Unterscheidung zwischen Teilwert und Pensionsrückstellung .....                              | 565 |
| V. Steuerliche Bewertung beim Arbeitgeber .....  | 566 |
| VI. Entgeltumwandlung .....  | 567 |
| VII. Bewertung von Rückdeckungsvermögen zur Ausfinanzierung von<br>Pensionsverpflichtungen ..... | 568 |
| VIII. Lohn- und Einkommensteuerliche Behandlung beim Versorgungsberechtigten .....               | 570 |

## **Kapitel 10. Steuerliche Behandlung einer Unterstützungskasse (Unterstützungskassenzusage)**

|  |     |
|--|-----|
| I. Unterstützungskassen .....  | 575 |
| II. Gesellschafter bzw. Mitglieder der Unterstützungskasse .....                             | 577 |
| III. Kreis der Begünstigten einer Unterstützungskasse .....                                  | 578 |
| IV. Zuwendungen des Arbeitgebers .....   | 578 |
| V. Zuwendungen als Betriebsausgabe abzugsfähig .....   | 580 |
| VI. Steuerbarkeit .....  | 581 |
| VII. Abzug für Zuwendungen für lebenslänglich laufende Leistungen .....                      | 583 |
| VIII. Zuwendungen an Unterstützungskassen für nicht lebenslänglich laufende Leistungen ..... | 590 |
| IX. Begrenzung der Zuwendungen durch das zulässige Kassenvermögen .....                      | 592 |
| X. Zuwendungen an gemischte Kassen .....   | 595 |
| XI. Mehrere Unterstützungskassen eines Trägerunternehmens .....                              | 595 |
| XII. Überbetriebliche Unterstützungskassen und Konzernunterstützungskassen .....             | 596 |
| XIII. Zeitpunkt der Abzugsfähigkeit/Bilanzrecht .....  | 596 |
| XIV. Verpflichtungsübergang auf Pensionsfonds .....  | 598 |
| XV. Insolvenz eines Trägerunternehmens .....   | 599 |

## **Kapitel 11. Steuerliche Behandlung einer Direktversicherungszusage**

|   |     |
|---|-----|
| I. Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber .....            | 601 |
| II. Steuerliche Behandlung der Beiträge .....               | 609 |
| III. Steuerliche Behandlung beim Versorgungsempfänger ..... | 647 |

## **Kapitel 12. Steuerliche Behandlung einer Pensionskassenzusage**

|   |     |
|---|-----|
| I. Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber .....            | 665 |
| II. Steuerliche Behandlung der Zuwendungen .....            | 674 |
| III. Steuerliche Behandlung beim Versorgungsempfänger ..... | 683 |
| IV. Steuerliche Behandlung der Pensionskasse .....          | 683 |

## **Kapitel 13. Steuerliche Behandlung einer Pensionsfondszusage**

|   |     |
|---|-----|
| I. Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber .....            | 685 |
| II. Steuerliche Behandlung der Beiträge .....               | 688 |
| III. Steuerliche Behandlung beim Versorgungsempfänger ..... | 689 |
| IV. Steuerliche Behandlung des Pensionsfonds .....          | 690 |

## **Kapitel 14. Steuerliche Fragen zum Versorgungsausgleich**

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| I. Allgemeines .....      | 691 |
| II. Interne Teilung ..... | 692 |

|  |     |
|--|-----|
| III. Externe Teilung .....   | 693 |
| IV. Auswirkung des Versorgungsausgleichs auf Riester-Förderung .....                                       | 695 |
| V. Schuldrechtlicher Versorgungsausgleich .....  | 697 |
| VI. Ausgleichszahlungen zur Vermeidung einer internen oder externen Teilung von Versorgungsanrechten ..... | 700 |
| VII. Aufwendungen zur Aufstockung eines nach Versorgungsausgleich geminderten Versorgungsanrechts .....    | 701 |

### **Kapitel 15. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung von betrieblichen Versorgungsanwartschaften und -leistungen**

|  |     |
|--|-----|
| I. Grundlagen .....  | 703 |
| II. Anwartschaftsphase .....   | 703 |
| III. Leistungsbezugsphase .....                                      | 713 |
| IV. Spezialfälle zur sozialversicherungsrechtlichen Behandlung ..... | 717 |

### **Kapitel 16. Betriebliche Altersversorgung in handelsrechtlichen und internationalen Abschlüssen**

|   |     |
|---|-----|
| I. Die Bedeutung der betrieblichen Altersversorgung für den Jahres- und Konzernabschluss in Deutschland ..... | 723 |
| II. Handelsrechtliche Vorschriften zur betrieblichen Altersversorgung .....                                   | 724 |
| III. Betriebliche Altersversorgung in den IFRS .....  | 754 |
| IV. Betriebliche Altersversorgung nach US-GAAP: Wesentliche Unterschiede zu den IFRS ..                       | 764 |

### **Kapitel 17. Auslagerung von Pensionsverpflichtungen**

|   |     |
|---|-----|
| I. Motivation für die Auslagerung von Pensionsverpflichtungen .....             | 767 |
| II. Überblick zur Auslagerung von Pensionsverpflichtungen .....                 | 769 |
| III. Übertragung von Pensionsverpflichtungen bei einem Arbeitgeberwechsel ..... | 779 |
| IV. Auflösung der Pensionsverpflichtung: Verzicht und Abfindung .....           | 787 |
| V. Wechsel des Durchführungswegs ohne Arbeitgeberwechsel .....                  | 793 |
| VI. Die Liquidationsversicherung .....  | 803 |
| VII. wirtschaftliche Enthftung durch Nutzung von Planvermögen .....             | 806 |
| VIII. Anwendungsfall: Die Rentnergesellschaft .....                             | 813 |

### **Kapitel 18. Einführung in die Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung**

|   |     |
|---|-----|
| I. Einführung und Ausgangssituation .....   | 829 |
| II. Der besondere Versorgungsbedarf des beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführers ...                            | 831 |
| III. Unterscheidung zwischen unmittelbaren und mittelbaren Versorgungszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer ..... | 833 |

### **Kapitel 19. Definition der beherrschenden Stellung des Gesellschafter-Geschäftsführers aus steuer-, arbeits- und sozialversicherungsrechtlicher Sicht**

|   |     |
|---|-----|
| I. Einführung .....   | 835 |
| II. Beherrschung im Sinne des Steuerrechts .....              | 835 |
| III. Beherrschung im Sinne des Arbeitsrechts .....            | 838 |
| IV. Beherrschung im Sinne des Sozialversicherungsrechts ..... | 839 |

### **Kapitel 20. Steuerrechtliche Behandlung unmittelbarer Versorgungszusagen bei der Kapitalgesellschaft**

|  |     |
|--|-----|
| I. Einführung: Zwei Prüfungsebenen .....   | 847 |
| II. Erste Prüfungsebene: Erfüllung der Voraussetzungen des § 6a EStG .....                             | 847 |
| III. Zweite Prüfungsebene: Vermeidung einer verdeckten Gewinnausschüttung (§ 8 Abs. 3 S. 2 KStG) ..... | 858 |

### **Kapitel 21. Steuerrechtliche Behandlung einer mittelbaren Versorgungszusage bei der Kapitalgesellschaft**

|   |     |
|---|-----|
| I. Einführung .....   | 879 |
| II. Erste Prüfungsebene: Erfüllung der Voraussetzungen des EStG ..... | 879 |
| III. Zweite Prüfungsebene: Vermeidung einer vGA .....                 | 879 |

## **Kapitel 22. Steuerrechtliche Behandlung einer mittelbaren und unmittelbaren Versorgungszusage beim Gesellschafter-Geschäftsführer**

|  |     |
|--|-----|
| I. Grundlagen .....  | 883 |
| II. Unmittelbare Versorgungszusage .....   | 884 |
| III. Mittelbare Versorgungszusage .....  | 887 |
| IV. Besteuerung einer verdeckten Gewinnausschüttung (vGA) .....                              | 890 |
| V. Besteuerung einer verdeckten Einlage .....  | 891 |
| VI. Übersicht: Die Durchführungswege in der Anwartschafts- und in der Auszahlungsphase ..... | 891 |

## **Kapitel 23. Verzicht**

|  |     |
|--|-----|
| I. Einführung .....  | 893 |
| II. Grundsätzliche Auswirkungen des Verzichts bei der Gesellschaft und beim Gesellschafter-Geschäftsführer ..... | 893 |
| III. Bewertung des Verzichts bei der Gesellschaft und beim Gesellschafter-Geschäftsführer ..                     | 894 |
| IV. Betrieblich veranlasster Verzicht .....  | 894 |
| V. Verzicht auf den future-service .....   | 895 |
| VI. Sonderfall: Forderungsverzicht gegen Besserungsschein .....  | 896 |

## **Kapitel 24. Abfindung**

|  |     |
|--|-----|
| I. Grundlagen .....                      | 897 |
| II. Steuerrechtliche Anforderungen ..... | 897 |
| III. Zusammenfassende Würdigung .....    | 898 |

## **Kapitel 25. Widerruf**

|  |     |
|--|-----|
| I. Grundlagen zum Eingriff in einzelvertragliche Versorgungszusagen .....                    | 901 |
| II. Voraussetzungen und Grenzen einer an sich möglichen Änderung der Versorgungszusage ..... | 903 |
| III. Die konkrete Rechtsprechung des BGH zum Widerruf von Versorgungszusagen .....           | 904 |
| IV. Fazit .....  | 905 |
| V. Steuerrechtlicher Hintergrund .....   | 905 |

## **Kapitel 26. Zivilrechtliche Insolvenzsicherung**

|   |     |
|---|-----|
| I. Einleitung .....                                     | 907 |
| II. Insolvenzfestigkeit der Verpfändung .....           | 907 |
| III. Steuerrechtliche Anerkennung der Verpfändung ..... | 910 |
| IV. Insolvenzsicherung über CTA-Modelle .....           | 911 |

## **Kapitel 27. Auslagerung von unmittelbaren Versorgungszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer**

|  |     |
|--|-----|
| I. Einleitung .....  | 913 |
| II. Übertragung bei Arbeitgeberwechsel .....   | 913 |
| III. Wechsel des Durchführungsweges .....  | 916 |
| IV. Übertragung auf eine Liquidationsversicherung .....                                      | 917 |
| V. Exkurs: Übertragungen von Pensionsverpflichtungen nach dem Umwandlungsgesetz (UmwG) ..... | 918 |
| VI. Schuldübernahme und Schuldbeitritt .....   | 918 |
| VII. Pensionsfonds: Funktionsweise und Rückabwicklung .....                                  | 924 |

## **Kapitel 28. Pensionszusagen an Gesellschafter von Personengesellschaften**

|  |     |
|--|-----|
| I. Kapital- und Personengesellschaften: Leistungsbeziehungen zwischen der Gesellschaft und den Gesellschaftern ..... | 929 |
| II. Pensionszusagen einer Personengesellschaft an den Gesellschafter .....   | 930 |
| III. Pensionszusage an einen Gesellschafter durch die Komplementär-GmbH einer GmbH .....                             | 932 |
| IV. Umwandlungsvorgänge mit Beteiligung von Personengesellschaften .....   | 932 |
| V. Steuerliche Behandlung einer Rückdeckungsversicherung .....   | 933 |

## **Kapitel 29. Einführung Zeitwertkonten**

|  |     |
|--|-----|
| I. Gesellschaftspolitische Dimension ..... | 935 |
| II. Entstehung von Zeitwertkonten .....    | 936 |

## **Kapitel 30. Sozial-, Arbeits- und zivilrechtliche Grundlagen**

|  |     |
|--|-----|
| I. Das Gesetz zur Verbesserung der Rahmenbedingungen für die Absicherung flexibler<br>Arbeitszeitregelungen und zur Änderung anderer Gesetze (ArbFlexiG) ..... | 939 |
| II. Das Rundschreiben der Sozialversicherungsträger vom 31.3.2009 .....  | 969 |
| III. Besprechungsergebnis der Sozialversicherungsträger vom 30./31.3.2009 .....  | 969 |
| IV. Frage-/Antwortkatalog der Sozialversicherungsträger vom 13.4.2010 .....  | 970 |

## **Kapitel 31. Steuerliche und bilanzielle Behandlung von Zeitwertkonten**

|  |     |
|--|-----|
| I. BMF-Schreiben vom 17.6.2009 .....               | 971 |
| II. Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer ..... | 980 |
| III. Steuerbilanzielle Bewertung .....             | 981 |
| IV. Handelsrechtliche Bewertung .....              | 986 |
| V. Internationale Rechnungslegung .....            | 987 |
| VI. Buchhalterische Erfassung .....                | 988 |

## **Kapitel 32. Abgrenzung von Zeitwertkontenmodellen und gesetzlicher Altersteilzeit**

|  |     |
|--|-----|
| I. Das Altersteilzeitgesetz im Überblick ..... | 991 |
| II. Vergleichsbetrachtung .....                | 992 |

## **Kapitel 33. Auswirkungen von Zeitwertkonten auf andere Sozial- und Versorgungsleistungen sowie bei Pfändung**

|   |     |
|---|-----|
| I. Einleitung .....   | 993 |
| II. Auswirkungen auf Sozial-, Versorgungs- und Unterhaltsleistungen ..... | 993 |
| III. Zeitwertkonten im Pfändungsfall .....                                | 998 |
| IV. Fazit .....   | 999 |