

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort .....	V
Literaturverzeichnis .....	XIII
I. Betriebliche Altersversorgung und Vertragsfreiheit .....	1
1. Grundsatz der Vertragsfreiheit .....	3
2. Begriff der betrieblichen Altersversorgung .....	4
a) Einbindung in ein Arbeitsverhältnis .....	7
b) Biologisches Ereignis .....	8
c) Versorgungszweck .....	14
II. Versorgungsverhältnis .....	15
1. Durchführungsweg der betrieblichen Altersversorgung .....	15
a) Unmittelbare Versorgungszusage .....	16
b) Mittelbare Versorgungszusagen .....	17
c) Verschiedene Durchführungswegs .....	30
d) Grenzüberschreitende Versorgungseinrichtungen ..	31
e) Treuhandmodelle und Pfandrechte .....	32
f) Wertguthaben .....	32
2. Rechtsbegründungsakte .....	33
a) Einzelzusage .....	33
b) Vertragliche Einheitsregelung / Gesamtzusage ..	35
c) Gleichbehandlung und Gleichberechtigung .....	36
d) Betriebliche Übung .....	44
e) Betriebsvereinbarung .....	45
f) Vereinbarungen nach dem Sprecherausschussgesetz	48
g) Tarifvertrag .....	48
h) Gesetz .....	50
i) Verhältnis der Rechtsbegründungsakte zueinander	50
3. Leistungsplan .....	51
a) Versorgungsniveau .....	53
b) Leistungsplanstruktur .....	54
c) Leistungsform .....	59
d) Leistungsvoraussetzungen .....	60
III. Betriebsrentengesetz .....	71
1. Schutzbereich .....	72
2. Unverfallbarkeit .....	74
a) Gesetzliche Unverfallbarkeit dem Grunde nach ...	75

VII

## Inhaltsverzeichnis

---

b) Gesetzliche Unverfallbarkeit der Höhe nach .....	85
3. Abfindung .....	98
a) Abfindung von Anwartschaften .....	99
b) Abfindung von laufenden Versorgungsleistungen ..	101
c) Abfindungsvorbehalt .....	102
d) Abfindung bei Entgeltumwandlung .....	103
e) Liquidation .....	103
f) Abfindung beim Betriebsübergang .....	103
4. Übertragung .....	103
a) Übertragung von Anwartschaften Ausgeschiedener	104
b) Portabilität (Mitnahmeanspruch) .....	110
c) Übernahme von laufenden Leistungen .....	113
d) Übernahme bei aktiven Arbeitnehmern .....	113
e) Wechsel des Durchführungsweges .....	114
f) Liquidation .....	115
5. Auskunftsanspruch .....	117
6. Vorzeitige Altersleistung .....	121
a) Grundsatz .....	121
b) Berufsständische Versorgungswerke .....	122
c) Wartezeit und sonstige Leistungsvoraussetzungen ..	122
d) Höhe der vorzeitigen Altersleistung .....	123
e) Diskriminierung wegen Alters .....	128
7. Insolvenzsicherung .....	129
a) Insolvenzgefährdete Durchführungswege .....	130
b) Sicherungsfälle .....	131
c) Sachlicher Geltungsbereich .....	133
d) Leistungsgrenzen der gesicherten Leistungen .....	136
e) Privatrechtlicher Insolvenzschutz .....	136
f) Leistungsabwicklung und Abfindung .....	138
g) Versicherungsmathematische Abschläge und Pensions-Sicherungs-Verein .....	138
h) Anpassung und Pensions-Sicherungs-Verein .....	139
i) Übertragung der Leistungspflicht beim Pensions- fonds .....	139
j) Finanzierung des Pensions-Sicherungs-Vereins ..	140
8. Anpassung .....	142
a) Prüfungsverpflichteter .....	143
b) Prüfungstermin und Prüfungszeitraum .....	143
c) Laufende Leistungen .....	144
d) Materielle Prüfungskriterien .....	145

e) Nachholende Anpassung und Anpassungsstau . . . . .	151
f) Nachträgliche Anpassung . . . . .	154
g) Escape-Klauseln . . . . .	154
h) Beitragszusage mit Mindestleistung und Entgeltumwandlung . . . . .	157
i) Entgeltumwandlung . . . . .	157
9. Verjährung . . . . .	158
IV. Anspruch auf betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung . . . . .	159
1. Verpflichtete Arbeitgeber . . . . .	160
2. Berechtigte Arbeitnehmer . . . . .	161
3. Verzicht auf künftiges Entgelt . . . . .	162
4. Art und Gestaltung der Entgeltumwandlung . . . . .	164
5. Entscheidungsfreiheit des Arbeitnehmers . . . . .	167
6. Zusagegestaltung . . . . .	168
7. Durchführung des Anspruchs . . . . .	171
a) Vereinbarung . . . . .	171
b) Vorgaberecht des Arbeitgebers . . . . .	173
c) Verlangen des Arbeitnehmers . . . . .	175
8. Einschränkungen . . . . .	176
a) Bestehende Möglichkeiten zur Entgeltumwandlung . . . . .	176
b) Tarifvertragliches Entgelt . . . . .	177
9. Riesterförderung . . . . .	179
10. Unverfallbarkeit . . . . .	180
a) Unverfallbarkeit dem Grunde nach . . . . .	180
b) Unverfallbarkeit der Höhe nach . . . . .	181
11. Abfindung . . . . .	182
12. Übertragung . . . . .	183
13. Vorzeitige Altersleistung . . . . .	183
14. Insolvenzschutz . . . . .	183
15. Anpassung . . . . .	184
16. Änderung von Entgeltumwandlungszusagen . . . . .	185
17. Tarifverträge . . . . .	186
a) Tarifdispositivität . . . . .	186
b) Abgeschlossene Tarifverträge . . . . .	187
V. Änderungsmöglichkeiten . . . . .	189
1. Kollektivrechtliche Rechtsbegründungsakte . . . . .	190
a) Betriebsvereinbarung . . . . .	191
b) Tarifvertrag . . . . .	203

## Inhaltsverzeichnis

---

2.	Individualrechtliche Rechtsbegründungsakte .....	205
a)	Einzelusage .....	205
b)	Vertragliche Einheitsregelung / Gesamtzusage / betriebliche Übung / Gleichbehandlung .....	206
3.	Widerruf .....	208
a)	Steuerunschädliche Vorbehalte .....	208
b)	Treupflichtvorbehalt .....	209
c)	Freiwilligkeitsvorbehalt bei Unterstützungskassen .....	209
d)	Herabsetzung von Vorstandsruhegehältern bei Verschlechterung der wirtschaftlichen Lage .....	210
4.	Änderungen und späteres Ausscheiden .....	210
VI.	Mitbestimmung des Betriebsrats .....	213
1.	Gesetzliche Grundlagen .....	213
2.	Abgrenzung von mitbestimmungsfreien und mitbestimmungspflichtigen Räumen .....	214
a)	Mitbestimmungsfreie Räume .....	214
b)	Mitbestimmungspflichtige Räume .....	216
c)	Mitbestimmung bei Entgeltumwandlung .....	217
3.	Ausgestaltung der Mitbestimmungsrechte bei den einzelnen Durchführungs wegen .....	219
a)	Unmittelbare Versorgungszusagen und Direkt- versicherungen .....	220
b)	Unterstützungskassen, Pensionskassen und Pensionsfonds .....	220
4.	Organisation der Mitbestimmung bei Pensions-, Unterstützungskassen und beim Pensionsfonds .....	221
a)	Zweistufige Form .....	221
b)	Organschaftliche Form .....	222
c)	Pensionsfonds .....	223
d)	Umfang der Mitbestimmungsrechte .....	223
e)	Umsetzung eines mitbestimmten Leistungsplans ..	224
5.	Zuständigkeiten .....	225
6.	Verletzung des Mitbestimmungsrechts .....	225
VII.	Betriebsübergang .....	229
1.	Abgrenzung zum Gesellschafterwechsel und zur Gesamtrechtsnachfolge .....	230
a)	Gesellschafterwechsel .....	230
b)	Gesamtrechtsnachfolge .....	230
2.	Erfasste Versorgungsverhältnisse .....	232
3.	Insolvenzphase .....	233

4. Transformation in Individualrecht .....	234
5. Zusammentreffen unterschiedlicher Versorgungsregelungen .....	236
6. Unterrichtungspflicht .....	238
7. Besonderheiten bei mittelbaren Versorgungszusagen .	239
a) Beim Veräußerer .....	240
b) Beim Erwerber .....	241
8. Harmonisierung .....	241
VIII. Versorgungsausgleich .....	243
1. Halbteilungsgrundsatz .....	243
a) Ehezeit .....	245
b) Wertermittlung .....	245
c) Ausgleichsverfahren .....	246
2. Interne Teilung .....	248
a) Anrechtsbegründung .....	248
b) Kürzung beim Ausgleichspflichtigen .....	249
c) Steuerliche Behandlung .....	249
d) Kosten .....	250
3. Externe Teilung .....	250
a) Grenzen bei der externen Teilung .....	251
b) Vereinbarung .....	252
c) Enthaltung .....	252
d) Kosten .....	252
e) Steuerliche Behandlung .....	252
4. Vereinbarung gemäß § 6 VersAusglG .....	253
5. Verfahrensrechtliche Hinweise .....	253
Anhang I Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (Betriebsrentengesetz – BetrAVG) .....	257
Anhang II Gesetz über die Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen (Versicherungsaufsichtsgesetz – VAG) .....	293
Anhang III § 613a BGB und § 324 UmwG .....	299
Anhang IV Gesetz über den Versicherungsvertrag (Versicherungsvertragsgesetz) .....	301
Anhang V Steuerliche Förderung der privaten Altersvorsorge und betrieblichen Altersversorgung, BMF-Schreiben vom 31.3.2010 .....	309

## Inhaltsverzeichnis

---

Anhang VI Zusagen auf Leistungen der betrieblichen Altersversorgung; Hinterbliebenenversorgung für die Lebensgefährtin oder den Lebensgefährten, BMF-Schreiben vom 25.7.2002 .....	359
Stichwortverzeichnis .....	361