

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. Durchführungswege der betrieblichen Alters- versorgung	15
a) Unmittelbare Versorgungszusage	16
b) Mittelbare Versorgungszusagen	17
c) Verschiedene Durchführungswege	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

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 Entgelt- umwandlung	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 Entgelt- umwandlung	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

2.	Individualrechtliche Rechtsbegründungsakte	205
a)	Einzelzusage	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 Durchführungswegen	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 Versorgungs- regelungen	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) Enthftung	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 Alters- versorgung (Betriebsrentengesetz – BetrAVG)	257
Anhang II Gesetz über die Beaufsichtigung der Versicherungs- unternehmen (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