

Inhalt

1	Einführung	5
2	Die betriebliche Altersversorgung	12
2.1	Die Altersversorgung in Deutschland	12
2.2	Wie ermittelt man seine Versorgungslücken?	20
2.3	Ermittlung des benötigten Einkommens	21
2.4	Ermittlung der Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung	25
2.5	Ermittlung der Leistungen aus der privaten und betrieblichen Altersversorgung.....	29
2.6	Zusammenführung der Ergebnisse und Ermittlung der Netto-Rentenlücke	32
3	Die Versorgungssysteme der betrieblichen Altersversorgung.....	35
3.1	Arbeitsrechtliche Rahmenbedingungen	39
3.1.1	Mögliche Leistungen der betrieblichen Altersversorgung	41
3.1.1.1	Die Altersversorgung.....	43
3.1.1.2	Die Versorgung der Hinterbliebenen im Todesfall.....	43
3.1.1.3	Die Versorgung bei Verlust der Arbeitskraft.....	46
3.1.2	Die Zusagearten der bAV	51
3.1.3	Vorzeitiger Renteneintritt.....	54
3.1.4	Anpassungsprüfungspflicht.....	57
3.1.5	Finanzierung der betrieblichen Altersversorgung.....	60

3.1.6	Ausscheiden und Arbeitgeberwechsel.....	64
3.1.7	Abfindung von Anwartschaften.....	70
3.1.8	Freistellung von der Anrechnung zur Grundsicherung.....	72
3.1.9	Insolvenzschutz in der bAV	76
3.2	Die versicherungsförmigen Durchführungswege (Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds)	78
3.2.1	Die nachgelagerte Versteuerung und Verbeitragung nach § 3 Nr. 63 EStG oder § 100 EStG	82
3.2.2	Die „Riester“-Förderung	89
3.2.3	Die Pauschalversteuerung nach § 40b EStG	98
3.2.4	Zusammenfassung für die versicherungsförmigen Durchführungswege	103
3.3	Die internen Durchführungswege (Unterstützungskasse und Direktzusage)	105
3.4	Beitragszusage	113
4	Zusammenfassung	118
5	Glossar.....	120
6	Anlagen	123
6.1	Anlage 1: Tabelle zur Ermittlung der benötigten Einnahmen als Rentner	123
6.2	Anlage 2: Ermittlung der Netto-Versorgungslücke ..	124
6.3	Anlage 3: Besonderheiten bei Versorgungszusagen an beteiligte Gesellschafter-Geschäftsführer.....	125