

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	11
1 Grundlagen der Zusatzversorgung	13
1.1 Ziele und Konzepte der Zusatzversorgung	13
1.2 Arbeitnehmer als Pflichtversicherte und spätere Rentner	17
1.3 Öffentliche Arbeitgeber als Beteiligte	20
1.4 Zusatzversorgungseinrichtungen	21
1.5 Finanzierungs- und Leistungsphase	21
1.6 Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst von 1967 bis heute	22
1.7 Zukunft der Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst	23
2 Zusatzversorgung der VBL West: Umlagefinanzierte Zusatzrente	25
2.1 VBL – Zusatzrente West	26
2.2 Rentenanwartschaften ab 1.1.2002 (Punkterente)	28
2.2.1 Rentenformel mit Altersfaktor im Punktemodell	29
2.2.2 Leistungsniveau und Berechnung der Punkterente	31
2.2.3 Pläne der Arbeitgeber zur weiteren Senkung des Leistungsniveaus	36
2.3 Rentenanwartschaften bis zum 31.12.2001 (Startgutschriften)	40
2.3.1 Übergangsregelungen und Transfermodell	40
2.3.2 Startgutschriften für rentennahe Jahrgänge	42
2.3.3 Startgutschriften für rentferne Jahrgänge	44
2.3.4 Leistungsniveau der Startgutschriften bei fehlender Dynamisierung	48
2.4 Gemischte VBL – Zusatzrente (West)	49
2.4.1 Punkterente plus Startgutschrift = gemischte Zusatzrente	49
2.4.2 Leistungsniveau der gemischten VBL-Zusatzrente West	50
2.5 Abgaben und Steuern auf die VBL-Zusatzrente West	52
2.5.1 Beiträge zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung	52
2.5.2 Zahlbeträge für die Zusatzrente West	53
2.5.3 Steuern auf die Zusatzrente West	54
2.5.4 Netto-Zusatzrente nach Abgaben und Steuern	55
3 Rentenauskünfte	57
3.1 Versicherungsnachweis und Rentenauskunft der Zusatzversorgungskasse	57
3.2 Renteninformation und -auskunft der DRV	58
3.3 Standmitteilung und Rentenauskunft für betriebliche und private Vorsorge	62
4 Rentenlücken und Vorsorgeplaner	65
4.1 Rentenlücken nach gesetzlicher Rente	65
4.2 Rentenlücken nach gesetzlicher Rente und Zusatzrente	68
4.3 Vorsorgeplaner	71
5 Besonderheiten in der Zusatzversorgung: Anders als bei der VBL West	73
5.1 Zusatzversorgung der VBL Ost – Kapitalgedeckte Zusatzrente	73
5.2 Zusatzversorgung bei der AKA	77
5.3 Zusatzversorgung bei der VBLU	78

Inhaltsverzeichnis

5.4	Kirchliche Zusatzversorgungskassen	80
5.5	Zusatzversorgungskasse der Sparkassen	82
5.6	Zusatzversorgungskasse der Lufthansa	82
5.7	Zusatzversorgung in Hamburg und Bremen	83
5.8	Zusatzversorgung für Beschäftigte der ehemaligen Deutschen Bundesbahn	83
5.9	Sonstige Zusatzversorgungskassen	84
5.10	DO-Angestellte bei Krankenkassen und Berufsgenossenschaften	85
6	Finanzierungsphase: Umlagen, Beiträge und Steuern	87
6.1	Umlagen und Beiträge	87
6.1.1	Arbeitgeberanteil inkl. Sanierungsgeld	87
6.1.2	Arbeitnehmeranteil für Pflichtversicherung	88
6.2	Abgaben und Steuern	88
6.2.1	Zusätzliche Abgaben und Steuern bei Umlagefinanzierung	88
6.2.2	Abgaben und Steuern bei Kapitaldeckung	91
7	Sonderfälle rund um die Zusatzrente: Kompliziertes im Detail	93
7.1	Vorgezogene Altersrenten	93
7.2	Erwerbsminderungsrenten	96
7.3	Hinterbliebenenrenten	97
7.4	Bonuspunkte	98
7.5	Soziale Komponenten	99
7.6	Altersteilzeit	100
7.7	Spitzenverdienst	101
7.8	Beitragsfreie Versicherung	102
7.9	Abfindungsbetrag und Beitragserstattung	102
7.10	Versorgungsausgleich bei Scheidung	103
7.11	Gegenwert und Ausgleichsbetrag bei Ausscheiden des Arbeitgebers	104
7.12	Sanierungsgelder	105
8	Streitfälle vor Gericht	107
8.1	Startgutschriften für rentenferne Pflichtversicherte mit längerer Ausbildung	107
8.2	Steuerliche Behandlung von Umlagen und Beiträgen	113
8.3	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Umlagen	115
8.2	Gegenwerte und Ausgleichsbeträge	115
8.3	Sanierungsgelder	117
9	Zahlen, Daten und Fakten zur Zusatzversorgung – Rückblick und Ausblick –	119
9.1	Anzahl der Pflichtversicherten und beitragsfrei Versicherten	119
9.2	Anzahl der Rentner	119
9.3	Höhe der Rentenzahlbeträge	124
9.4	Höhe der Versorgungsausgaben	126
10	Vergleich der Zusatzversorgung mit anderen Alterssicherungssystemen	131
10.1	Vergleich mit der gesetzlichen Rentenversicherung	131
10.2	Vergleich mit der Beamtenversorgung	134
10.3	Vergleich mit zusätzlicher Betriebsrente in der freiwilligen Versicherung	137
10.4	Vergleich mit steuerlich geförderten Privatrenten (Riester-Rente und Rürup-Rente)	138

Anhang

Rechtsgrundlagen zur Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst	141
R.1 Auszug Altersvorsorgeplan vom 13.11.2001	141
R.2 Altersvorsorgetarifvertrag (ATV) vom 1.3.2002	146
R.3 Auszug aus der Satzung der VBL mit 15. Änderung vom 28.06.2010	178
R.4 Auszug aus dem Betriebsrentengesetz (BetrAVG), Stand: 21.12.2008	180
Anlage A: Tabellen A1 bis A11	182
Glossar	192
Abbildungsverzeichnis	214
Tabellenverzeichnis	215
Literaturverzeichnis / Weiterführende Literatur	216
Stichwortverzeichnis	218