

Inhaltsübersicht

Vorwort — V

Inhaltsverzeichnis — XVII

Abkürzungsverzeichnis — LXV

Literaturverzeichnis — LXXIII

Bearbeiterverzeichnis — LXXVII

Kapitel 1

Arbeitsrechtliche Grundlagen und Ausgestaltung der bAV — 1

A. Einleitung — 1

B. Gegenstand und Ausgestaltung der bAV — 4

I. Sachlicher Anwendungsbereich des BetrAVG — 5

II. Persönlicher Anwendungsbereich des BetrAVG — 82

C. Durchführungswege der bAV — 102

I. Übersicht — 103

II. Direktzusage/Pensionszusage — 113

III. Direktversicherung — 116

IV. Pensionskasse — 130

V. Pensionsfonds — 135

VI. Unterstützungskasse — 141

D. Zusagearten der bAV — 147

I. Übersicht — 147

II. Leistungszusage — 149

III. Beitragsorientierte Leistungszusage — 151

IV. Beitragszusage mit Mindestleistung — 158

V. Reine Beitragszusage — 166

VI. Zulässige Kombinationen von Durchführungsweegen und Zusagearten — 176

E. Erteilung der Zusage — 177

I. Begründungsakte der bAV — 177

II. Die Einstandspflicht des Arbeitgebers — 210

F. Finanzierungsmöglichkeiten der bAV — 214

I. Arbeitgeberfinanzierte bAV — 214

II. Arbeitnehmerfinanzierte bAV/Entgeltumwandlung — 214

III. Der gesetzliche Anspruch auf Entgeltumwandlung — 218

IV. Mischsysteme — 222

G. Informationspflichten im Rahmen einer bAV — 226

I. Gesetzliche Informationsverpflichtung nach § 4a BetrAVG — 226

- II. Weitere Informationsverpflichtungen des Arbeitgebers — 231
- III. Informationspflichten des Versorgungsträgers — 234
- H. Mitbestimmung des Betriebsrats — 234
 - I. Mitbestimmungsfreie Entscheidungen — 235
 - II. Mitbestimmungspflichtige Entscheidungen — 236
 - III. Mitbestimmung bei der Entgeltumwandlung — 238
 - IV. Verfahren der Mitbestimmung — 238
 - V. Folgen der Nichteinbeziehung des Betriebsrats — 239

Kapitel 2

Steuerrecht der bAV — 241

- A. Besteuerung beim Arbeitgeber (Trägerunternehmen) — 241
 - I. Unmittelbare Durchführung: Direktzusage — 243
 - II. Mittelbare Durchführung — 256
- B. Besteuerung beim Arbeitnehmer — 274
 - I. Direktzusage/Unterstützungskasse — 274
 - II. Versicherungsförmige Durchführungswege — 278
- C. Steuerbefreite Versorgungsträger — 288
 - I. Unterstützungskasse — 288
 - II. Pensionskasse — 294
- D. Steuerrechtliche Sonderfälle — 300
 - I. Wechsel des Durchführungsweges — 300
 - II. Übertragung von Versorgungsanwartschaften bei Arbeitgeberwechsel — 315
 - III. Abfindung von Versorgungsanwartschaften — 318
 - IV. Bestandsübertragungen — 319

Kapitel 3

bAV im Beitragsrecht der Sozialversicherung — 321

- A. Einleitung — 321
- B. In der Anwartschaftsphase — 321
 - I. Aufwendungen zur kapitalgedeckten bAV — 321
 - II. Mehrere Durchführungswege — 327
 - III. Entgeltumwandlung und Jahresarbeitsentgelt in der gesetzlichen Krankenversicherung — 328
 - IV. Übertragung von Versorgungsanwartschaften — 329
 - V. Abfindung von Versorgungsanwartschaften — 330
- C. In der Leistungsphase — 331
 - I. Versorgungsbezüge als beitragspflichtige Einnahmen — 331
 - II. Form der Auszahlung, Zahlbetrag — 332
 - III. Leistungen aus einer bAV — 332
 - IV. Beitragsatz und Beitragsbemessungsgrenze — 344

- V. Tragung und Zahlung der Beiträge — 345
- VI. Meldepflichten — 352

Kapitel 4

Rechnungslegung und Bilanzierung der bAV — 355

- A. Rechnungslegung nach deutschem Handelsrecht — 355
 - I. Einleitung — 355
 - II. Bilanzansatz von Verpflichtung und Deckungsvermögen — 356
 - III. Bewertungsansatz der Pensionsverpflichtungen — 360
 - IV. Pensionsverpflichtungen in der Gewinn- und Verlustrechnung — 371
- B. Rechnungslegung nach internationalem Handelsrecht (IFRS) — 372
 - I. Einleitung — 372
 - II. Begriffsbestimmungen — 373
 - III. Ergebniskomponenten — 378
 - IV. Der Bilanzansatz — 381

Kapitel 5

Durchführungswege der bAV aus betriebswirtschaftlicher Sicht — 385

- A. Betriebswirtschaftliche Analyse verschiedener Durchführungswege — 385
 - I. Einleitung — 385
 - II. Betriebswirtschaftliche Analyseverfahren — 388
 - III. Die Durchführungswege aus betriebswirtschaftlicher Sicht — 392
 - IV. Weitere Kriterien zur Bestimmung des optimalen Durchführungsweges — 439
- B. Risiken von Versorgungszusagen und ihre Handhabung — 441
 - I. Biometrische Risiken — 441
 - II. Gesetzgeberische Risiken — 443
 - III. Konjunkturelle Risiken — 445

Kapitel 6

Versicherungsaufsichtsrecht und Versicherungsvertragsrecht der bAV — 449

- A. Einleitung — 449
 - I. Versorgungsträger der versicherungsförmigen Durchführungswege — 449
 - II. Funktion der versicherungsaufsichts- und -vertraglichen Regelungen — 450
- B. Versicherungsaufsichtsrechtliche Rahmenbedingungen — 451
 - I. Einführung — 451
 - II. Lebensversicherung — 463
 - III. Pensionskasse — 475
 - IV. Pensionsfonds — 485

X — Inhaltsübersicht

- V. Besonderheiten bei einer reinen Beitragszusage — 489
- VI. Einrichtungen der Zusatzversorgung für den öffentlichen Dienst — 493
- C. Versicherungsvertragsrechtliche Rahmenbedingungen — 495
 - I. Direktversicherung — 496
 - II. Pensionskassenversicherungen — 545
 - III. Rückdeckungsversicherung — 550
 - IV. Pensionsfondsversorgung — 565

Kapitel 7

Datenschutzrecht der bAV — 569

- A. Rechtliche Grundlagen — 570
 - I. DSGVO — 570
 - II. BDSG — 575
- B. Berechtigung zur Datenverarbeitung — 576
 - I. Einwilligung — 577
 - II. Gesetzliche Erlaubnistatbestände — 580
 - III. Allgemeine Grundsätze, insbesondere Zweckbindung — 587
- C. Dokumentations- und Informationspflichten — 588
 - I. Analyse der Datenflüsse — 589
 - II. Verarbeitungsverzeichnis — 589
 - III. Informationspflichten — 590
- D. Weitere Aspekte — 593
 - I. Datenschutzbeauftragter (DSB) — 593
 - II. Auftragsverarbeitung — 593
 - III. Technischer Datenschutz — 595
 - IV. Datenschutzfolgenabschätzung (DSFA) — 596
 - V. § 213 VVG — 597

Kapitel 8

Störfälle der bAV und Anpassung der Versorgungsleistung — 599

- A. Vorzeitiges Ausscheiden des Arbeitnehmers — 599
 - I. Unverfallbarkeit der Anwartschaften — 599
 - II. Abfindung der Ansprüche auf bAV — 624
- B. Vorgezogene Inanspruchnahme der bAV — 633
 - I. Voraussetzungen der vorgezogenen Inanspruchnahme — 633
 - II. Umfang des Anspruchs — 637
 - III. Von der Sozialversicherungspflicht befreite Personen — 641
- C. Sicherung gegen Insolvenz des Arbeitgebers — 642
 - I. Gesetzliche Insolvenzsicherung — 642
 - II. Privatrechtliche Sicherung gegen Insolvenz des Arbeitgebers — 671

- D. Anpassung der Versorgungsleistungen — 696
 - I. Überblick — 696
 - II. Direktzusagen und Unterstützungskassenzusagen — 700
 - III. Direktversicherungen und Pensionskassen — 711
 - IV. Pensionsfonds — 713
- E. Übertragung von Zusagen auf Leistungen der bAV — 713
 - I. Überblick — 713
 - II. Einvernehmliche Übernahme der Versorgungszusage und einvernehmliche Übertragung des Übertragungswerts — 715
 - III. Anspruch des Arbeitnehmers auf Übertragung des Übertragungswerts — 719
 - IV. Liquidation des Unternehmens — 723

Kapitel 9

Änderung von Zusagen, Durchführungsweg und Schuldner der bAV — 725

- A. Änderung von Versorgungszusagen — 725
 - I. Begriff der Änderung einer Versorgungszusage — 725
 - II. Verbesserung einer Versorgungszusage — 726
 - III. Wertneutrale Umstrukturierung einer Versorgungszusage — 727
 - IV. Schließung einer Versorgungszusage — 728
 - V. Verschlechterung einer Versorgungszusage — 729
- B. Wechsel des Durchführungsweges — 752
 - I. Arbeitsrechtliche Vorgaben — 752
 - II. Steuerrechtliche Folgen — 753
- C. Wechsel des Versorgungsschuldners — 753
 - I. Versorgungsverpflichtungen bei einem Share Deal — 753
 - II. Versorgungsverpflichtungen bei einem Asset Deal — 755
 - III. Wechsel des Schuldners durch Umwandlung — 764
 - IV. Firmenfortführung — 767
 - V. Rechtsgeschäftliche Schuld- und Vertragsübernahme — 768

Kapitel 10

bAV und M&A — 769

- A. Betriebliche Versorgungsverpflichtungen in einer Unternehmenstransaktion — 769
 - I. Rechtsfolgen einer Gesamt- und einer Einzelrechtsnachfolge — 769
 - II. Pensionsverpflichtungen als Nettoschuldposten — 772
 - III. Garantieklauseln im Kaufvertrag — 773
 - IV. Ziel der Pension Due Diligence — 773
- B. Ablauf einer Pension Due Diligence — 774
 - I. Fact Book und Vendor Due Diligence — 774

- II. Datenraum — 775
- III. Fragen- und Antwortenprozess — 776
- IV. Buy Side Due Diligence Berichterstattung — 777
- C. Inhalt einer Pension Due Diligence — 778
 - I. Bestandserfassung — 779
 - II. Quantifizierung der Verpflichtungen — 782
 - III. Identifikation sonstiger Risiken — 791
 - IV. Ausgliederungsthemen — 793
 - V. Inhalt des Unternehmenskaufvertrags — 796
 - VI. Betriebliche Versorgungsverpflichtungen als Transaktionshindernis — 800
 - VII. Nach der Transaktion — 803

Kapitel 11

Versorgungsausgleich in der bAV — 807

- A. Einführung in das VersAusglG — 807
 - I. Definition des VersAusgl — 807
 - II. Grundsätze des VersAusgl — 808
 - III. Teilung eines Anrechts aus der bAV — 813
 - IV. Information des FamG — 816
 - V. Maßgeblichen Regelungen im VersAusgl — 820
 - VI. Ausgleichsformen im VersAusglG — 823
 - VII. Fälle, in denen Anrechte nicht ausgeglichen werden sollen — 841
 - VIII. Fälle, in denen VersAusgl nicht stattfindet — 842
 - IX. Bewertung eines Anrechts — 845
- B. Ablauf eines VersAusgl — 850
 - I. Übersicht — 850
 - II. Ausgangsfall und Einleitung des Verfahrens — 851
 - III. Auskünfte zum VersAusgl — 852
 - IV. Beschlussfassung durch das FamG — 854
- C. Direktversicherung/Pensionsfonds/Pensionskasse — 859
 - I. Fall 1: Externe Teilung einer beitragsorientierten Leistungszusage – Direktversicherung – gesetzlich unverfallbare Altersrente — 859
 - II. Fall 2: Interne Teilung einer beitragsorientierten Leistungszusage – Direktversicherung – gesetzlich unverfallbare Alters- und Berufsunfähigkeitsrente ohne Kapitalwahlrecht — 860
 - III. Fall 3 — 862
 - IV. Fall 4: Interne Teilung einer beitragsorientierten Leistungszusage – Direktversicherung – gesetzlich unverfallbares Alterskapital, arbeitgeberfinanziert — 864

- D. Unterstützungskasse — **865**
 - Fall 5: Interne Teilung einer beitragsorientierten Leistungszusage – Unterstützungskasse, kongruent rückgedeckt – gesetzlich unverfallbare Altersrente — **865**
- E. Direktzusage — **866**
 - I. Fall 6 – Ausgangsfall: Interne Teilung einer Leistungszusage – Direktzusage – gesetzlich unverfallbare Altersrente — **868**
 - II. Fall 6 – Abwandlungen — **869**
- F. Sonderfälle — **870**
 - I. Fondsversorgung – Fall 7: Interne Teilung einer beitragsorientierten Leistungszusage – fondsgebundene Direktversicherung – gesetzlich unverfallbare Altersrente — **870**
 - II. Beherrschende Mitunternehmer — **872**
 - III. Tod eines Ehegatten — **872**
 - IV. Rechte Dritter — **873**
 - V. Teilung laufender Leistungen — **877**
 - VI. Reine Beitragszusage — **879**
- G. Steuerrecht — **880**
 - I. Besteuerung bei den Eheleuten — **880**
 - II. Besteuerung bei den VT — **885**
- H. Sozialversicherungsrecht — **887**
 - I. Interne Teilung — **887**
 - II. Externe Teilung — **888**
 - III. Ausgleichsansprüche nach Scheidung — **888**

Kapitel 12

Verwaltung und Administration der bAV — **889**

- A. Verwaltung einer Direktzusage — **889**
 - I. Datenerfassung — **889**
 - II. Dokumentenverwaltung — **893**
 - III. Vorzeitiger Austritt und unverfallbare Anwartschaft — **895**
 - IV. Eintritt eines Versorgungsfalles: Alter, Invalidität, Tod — **901**
 - V. Abrechnung von Versorgungsleistungen — **909**
 - VI. Rentenanpassung in der Rentenbezugsphase — **914**
 - VII. Verfahren bei Versorgungsausgleich — **917**
- B. Management eines internen Versorgungsträgers — **922**
 - I. Datenverwaltung — **922**
 - II. Dokumentenverwaltung Versicherungsunterlagen — **927**
 - III. Dokumentenverwaltung — **932**
 - IV. Definition von Administrationsprozessen — **933**
- C. Auswahl und Einbindung eines externen Versorgungsträgers/Anbieters — **936**

- I. Hintergrund — 936
- II. Anbieterauswahl am Beispiel einer Direktversicherung — 937
- III. Anbieterauswahl für weitere bAV-Dienstleistungen — 954
- IV. Anbieterauswahl durch Tarifpartner im Rahmen des Sozialpartnermodells — 961

Kapitel 13

bAV für besondere Personengruppen — 965

- A. Gesellschafter-Geschäftsführer — 965
 - I. Einleitung — 965
 - II. Besonderheiten der Zusage — 966
 - III. Besteuerung bei der Gesellschaft (Direktzusage) — 970
 - IV. Besteuerung bei der Gesellschaft (mittelbare Durchführungswege) — 985
 - V. Die Besteuerung beim GGF — 986
 - VI. Insolvenzschutz von Versorgungszusagen — 987
 - VII. Entlastung der Gesellschaft von Versorgungsverpflichtungen — 989
- B. Arbeitnehmer des öffentlichen Dienstes — 999
 - I. Überblick — 999
 - II. Rechtsgrundlagen — 1000
 - III. Pflichtversicherung — 1004
 - IV. Freiwillige Versicherung — 1024
 - V. Finanzierung — 1025
 - VI. Überleitung — 1031
 - VII. § 18 BetrAVG — 1033
 - VIII. Versorgungsausgleich — 1034
 - IX. Steuer und Sozialversicherung — 1035
 - X. Mitgliedschaft von Arbeitgebern in der Zusatzversorgungskasse — 1039
 - XI. Organisatorischer Aufbau der Zusatzversorgungskassen — 1045
 - XII. Aufsichtsrecht — 1046
 - XIII. Bilanzierung — 1046
- C. bAV bei Auslandstätigkeit — 1047
 - I. Einführung — 1047
 - II. Arbeitsrechtlicher Rahmen — 1050
 - III. Sozialversicherungsrechtlicher Rahmen — 1075
 - IV. Steuerrechtlicher Rahmen — 1080

Kapitel 14

Zeitwertkonten (Wertguthaben) — 1099

- A. Begrifflichkeiten — 1100
 - I. Zeitkonten und Wertkonten — 1100
 - II. Auszeit, Sabbatical und Lebensarbeitszeit — 1101

- B. Rechtliche Rahmenbedingungen — 1102**
 - I. Sozialversicherungsrecht — 1102**
 - II. Beitragsrechtliche Behandlung — 1126**
 - III. Die Prüfung von Wertguthaben durch den RV-Träger — 1129**
 - IV. Verwaltung der Konten — 1130**
 - V. Arbeitsrechtliche Fragen — 1132**
 - VI. Steuerrecht — 1147**
 - VII. Betriebswirtschaftliche Effekte eines Zeitwertkontos — 1153**
 - C. Das Zeitwertkonto in der betrieblichen Praxis — 1158**
 - I. Das Zeitwertkonto als Mittel zur Flexibilisierung der Arbeitszeit — 1159**
 - II. Pros und Cons von Zeitwertkonten aus Unternehmenssicht — 1160**
 - III. Verbreitung von Zeitwertkonten — 1161**
 - IV. Verwendungsoptionen und tatsächliche Nutzung — 1162**
 - D. Berührung von Zeitwertkonten mit anderen Rechtsgebieten — 1163**
 - I. Zeitwertkonten und Altersteilzeit — 1163**
 - II. Zeitwertkonten bei Ehescheidung — 1164**
 - III. Zeitwertkonten bei Kurzarbeit und Arbeitslosigkeit — 1165**
- Stichwortverzeichnis — 1167**