

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 Durchführungswegen 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. Beitragssatz 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

- 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**

