

# Inhaltsübersicht

Vorwort zur 2. Auflage — **V**

Vorwort zur 1. Auflage — **IX**

Abkürzungsverzeichnis — **XXI**

Literaturverzeichnis — **XXIX**

Bearbeiterverzeichnis — **XXXV**

Prolog: Aktuelles Gesetzgebungsverfahren zu einem 2. Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSG II) — **XXXIX**

## Kapitel 1

### **Arbeitsrechtliche Grundlagen und Ausgestaltung der bAV — 1**

- A. Einleitung — **6**
- B. Gegenstand und Ausgestaltung der bAV — **9**
  - I. Sachlicher Anwendungsbereich des BetrAVG — **10**
  - II. Persönlicher Anwendungsbereich des BetrAVG — **93**
  - III. Unabdingbarkeit und Tarifdispositivität — **107**
- C. Durchführungswege der bAV — **112**
  - I. Übersicht — **112**
  - II. Direktzusage/Pensionszusage — **122**
  - III. Direktversicherung — **126**
  - IV. Pensionskasse — **139**
  - V. Pensionsfonds — **144**
  - VI. Unterstützungskasse — **151**
- D. Zusagearten der bAV — **156**
  - I. Übersicht — **157**
  - II. Leistungszusage — **158**
  - III. Beitragsorientierte Leistungszusage — **161**
  - IV. Beitragszusage mit Mindestleistung — **170**
  - V. Reine Beitragszusage — **178**
  - VI. Zulässige Kombinationen von Durchführungswegen und Zusagearten — **188**
- E. Erteilung der Zusage — **189**
  - I. Begründungsakte der bAV — **189**
  - II. Die Einstandspflicht des Arbeitgebers — **222**
- F. Finanzierungsmöglichkeiten der bAV — **226**
  - I. Arbeitgeberfinanzierte bAV — **226**
  - II. Arbeitnehmerfinanzierte bAV/Entgeltumwandlung — **226**
  - III. Der gesetzliche Anspruch auf Entgeltumwandlung — **231**
  - IV. Mischsysteme — **234**

- G. Informationspflichten im Rahmen einer bAV — **238**
  - I. Gesetzliche Informationsverpflichtung nach § 4a BetrAVG — **238**
  - II. Weitere Informationsverpflichtungen des Arbeitgebers — **243**
  - III. Informationspflichten des Versorgungsträgers — **246**
- H. Mitbestimmung des Betriebsrats — **247**
  - I. Mitbestimmungsfreie Entscheidungen — **248**
  - II. Mitbestimmungspflichtige Entscheidungen — **249**
  - III. Mitbestimmung bei der Entgeltumwandlung — **251**
  - IV. Verfahren der Mitbestimmung — **251**
  - V. Folgen der Nichteinbeziehung des Betriebsrats — **252**

## **Kapitel 2**

### **Steuerrecht der bAV — 253**

- A. Besteuerung beim Arbeitgeber (Trägerunternehmen) — **255**
  - I. Unmittelbare Durchführung: Direktzusage — **257**
  - II. Mittelbare Durchführung — **270**
- B. Besteuerung beim Arbeitnehmer — **287**
  - I. Direktzusage/Unterstützungskasse — **288**
  - II. Versicherungsförmige Durchführungswege — **291**
- C. Steuerbefreite Versorgungsträger — **301**
  - I. Unterstützungskasse — **301**
  - II. Pensionskasse — **307**
- D. Steuerrechtliche Sonderfälle — **313**
  - I. Wechsel des Durchführungsweges — **313**
  - II. Übertragung von Versorgungsanwartschaften bei Arbeitgeberwechsel — **327**
  - III. Abfindung von Versorgungsanwartschaften — **331**
  - IV. Bestandsübertragungen — **331**

## **Kapitel 3**

### **bAV im Beitragsrecht der Sozialversicherung — 333**

- A. Einleitung — **334**
- B. In der Anwartschaftsphase — **335**
  - I. Aufwendungen zur kapitalgedeckten bAV — **335**
  - II. Mehrere Durchführungswege — **341**
  - III. Entgeltumwandlung und Jahresarbeitsentgelt in der gesetzlichen Krankenversicherung — **342**
  - IV. Übertragung von Versorgungsanwartschaften — **343**
  - V. Abfindung von Versorgungsanwartschaften — **343**
- C. In der Leistungsphase — **344**
  - I. Versorgungsbezüge als beitragspflichtige Einnahmen — **345**
  - II. Form der Auszahlung, Zahlbetrag — **345**

- III. Leistungen aus einer bAV — **346**
- IV. Beitragssatz und Beitragsbemessungsgrenze — **357**
- V. Tragung und Zahlung der Beiträge — **360**
- VI. Meldepflichten — **367**

## **Kapitel 4**

### **Rechnungslegung und Bilanzierung der bAV — 371**

- A. Rechnungslegung nach deutschem Handelsrecht — **371**
  - I. Einleitung — **372**
  - II. Bilanzansatz von Verpflichtung und Deckungsvermögen — **372**
  - III. Bewertungsansatz der Pensionsverpflichtungen — **376**
  - IV. Pensionsverpflichtungen in der Gewinn- und Verlustrechnung — **390**
- B. Rechnungslegung nach internationalem Handelsrecht (IFRS) — **391**
  - I. Einleitung — **391**
  - II. Begriffsbestimmungen — **392**
  - III. Ergebniskomponenten — **397**
  - IV. Der Bilanzansatz — **400**

## **Kapitel 5**

### **Betriebswirtschaft der bAV — 405**

- A. Durchführungswege der bAV aus betriebswirtschaftlicher Sicht — **407**
  - I. Betriebswirtschaftliche Analyse verschiedener Durchführungswege — **407**
  - II. Risiken von Versorgungszusagen und ihre Handhabung — **462**
- B. Personalwirtschaft der bAV — **468**
  - I. Personalmanagement und bAV — **468**
  - II. Ausgestaltung der bAV und Personalmanagement — **475**
  - III. Besonderheiten der Entgeltumwandlung und Personalmanagement — **491**
  - IV. Wirtschaftlichkeitsbetrachtung der bAV — **497**

## **Kapitel 6**

### **Versicherungsaufsichtsrecht und Versicherungsvertragsrecht der bAV — 509**

- A. Einleitung — **512**
  - I. Versorgungsträger der versicherungsförmigen Durchführungswege — **512**
  - II. Funktion der versicherungsaufsichts- und -vertraglichen Regelungen — **513**
- B. Versicherungsaufsichtsrechtliche Rahmenbedingungen — **514**
  - I. Einführung — **514**
  - II. Lebensversicherung — **527**
  - III. Pensionskasse — **539**
  - IV. Pensionsfonds — **550**
  - V. Besonderheiten bei einer reinen Beitragszusage — **553**
  - VI. Einrichtungen der Zusatzversorgung für den öffentlichen Dienst — **558**

- C. **Versicherungsvertragsrechtliche Rahmenbedingungen — 560**
  - I. **Direktversicherung — 560**
  - II. **Pensionskassenversicherungen — 610**
  - III. **Rückdeckungsversicherung — 615**
  - IV. **Pensionsfondsversorgung — 630**

## **Kapitel 7**

### **Datenschutzrecht der bAV — 633**

- A. **Rechtliche Grundlagen — 635**
  - I. **DSGVO — 635**
  - II. **BDSG — 640**
- B. **Berechtigung zur Datenverarbeitung — 641**
  - I. **Einwilligung — 642**
  - II. **Gesetzliche Erlaubnistatbestände — 645**
  - III. **Allgemeine Grundsätze, insbesondere Zweckbindung — 654**
- C. **Dokumentations- und Informationspflichten — 656**
  - I. **Analyse der Datenflüsse — 656**
  - II. **Verarbeitungsverzeichnis — 656**
  - III. **Informationspflichten — 658**
- D. **Weitere Aspekte — 660**
  - I. **Datenschutzbeauftragter (DSB) — 660**
  - II. **Auftragsverarbeitung — 661**
  - III. **Technischer Datenschutz — 662**
  - IV. **Datenschutzfolgenabschätzung (DSFA) — 663**
  - V. **§ 213 VVG — 664**

## **Kapitel 8**

### **Vorzeitiges Ausscheiden sowie Übertragung, Abfindung, vorzeitige Inanspruchnahme, Insolvenzsicherung und Anpassung einer bAV — 667**

- A. **Vorzeitiges Ausscheiden des Arbeitnehmers — 671**
  - I. **Unverfallbarkeit der Anwartschaften — 671**
  - II. **Abfindung der Ansprüche auf bAV — 696**
- B. **Vorgezogene Inanspruchnahme der bAV — 705**
  - I. **Voraussetzungen der vorgezogenen Inanspruchnahme — 705**
  - II. **Umfang des Anspruchs — 709**
  - III. **Von der Sozialversicherungspflicht befreite Personen — 714**
- C. **Sicherung gegen Insolvenz des Arbeitgebers — 714**
  - I. **Gesetzliche Insolvenzsicherung — 714**
  - II. **Privatrechtliche Sicherung gegen Insolvenz des Arbeitgebers — 742**
- D. **Anpassung der Versorgungsleistungen — 767**
  - I. **Überblick — 767**
  - II. **Direktzusagen und Unterstützungskassenzusagen — 771**

- III. Direktversicherungen und Pensionskassen — **784**
- IV. Pensionsfonds — **786**
- E. Übertragung von Zusagen auf Leistungen der bAV — **786**
  - I. Überblick — **786**
  - II. Einvernehmliche Übernahme der Versorgungszusage und einvernehmliche Übertragung des Übertragungswerts — **788**
  - III. Anspruch des Arbeitnehmers auf Übertragung des Übertragungswerts — **792**
  - IV. Liquidation des Unternehmens — **796**

## **Kapitel 9**

### **Änderung von Zusagen, Durchführungswegen und Schuldnern der bAV — 799**

- A. Änderung von Versorgungszusagen — **801**
  - I. Begriff der Änderung einer Versorgungszusage — **801**
  - II. Verbesserung einer Versorgungszusage — **802**
  - III. Wertneutrale Umstrukturierung einer Versorgungszusage — **803**
  - IV. Schließung einer Versorgungszusage — **804**
  - V. Verschlechterung einer Versorgungszusage — **805**
- B. Wechsel des Durchführungsweges — **828**
  - I. Arbeitsrechtliche Vorgaben — **828**
  - II. Steuerrechtliche Folgen — **829**
- C. Wechsel des Versorgungsschuldners — **830**
  - I. Versorgungsverpflichtungen bei einem Share Deal — **830**
  - II. Versorgungsverpflichtungen bei einem Asset Deal — **831**
  - III. Wechsel des Schuldners durch Umwandlung — **841**
  - IV. Firmenfortführung — **844**
  - V. Rechtsgeschäftliche Schuld- und Vertragsübernahme — **844**

## **Kapitel 10**

### **bAV und M&A — 845**

- A. Betriebliche Versorgungsverpflichtungen in einer Unternehmenstransaktion — **846**
  - I. Rechtsfolgen einer Gesamt- und einer Einzelrechtsnachfolge — **846**
  - II. Pensionsverpflichtungen als Nettoschuldposten — **849**
  - III. Garantieklauseln im Kaufvertrag — **850**
  - IV. Ziel der Pension Due Diligence — **851**
- B. Ablauf einer Pension Due Diligence — **851**
  - I. Fact Book und Vendor Due Diligence — **851**
  - II. Datenraum — **852**
  - III. Fragen- und Antwortenprozess — **853**
  - IV. Buy Side Due Diligence Berichterstattung — **854**

- C. Inhalt einer Pension Due Diligence — **855**
  - I. Bestandserfassung — **856**
  - II. Quantifizierung der Verpflichtungen — **859**
  - III. Identifikation sonstiger Risiken — **868**
  - IV. Ausgliederungsthemen — **870**
  - V. Inhalt des Unternehmenskaufvertrags — **873**
  - VI. Betriebliche Versorgungsverpflichtungen als Transaktionshindernis — **877**
  - VII. Nach der Transaktion — **880**

## **Kapitel 11**

### **Versorgungsausgleich in der bAV — 883**

- A. Einführung in das VersAusglG — **886**
  - I. Definition des VersAusgl — **887**
  - II. Grundsätze des VersAusgl — **887**
  - III. Teilung eines Anrechts aus der bAV — **893**
  - IV. Information des FamG — **897**
  - V. Maßgeblichen Regelungen im VersAusgl — **902**
  - VI. Ausgleichsformen im VersAusglG — **904**
  - VII. Fälle, in denen Anrechte nicht ausgeglichen werden sollen — **924**
  - VIII. Fälle, in denen VersAusgl nicht stattfindet — **926**
  - IX. Bewertung eines Anrechts — **930**
- B. Ablauf eines VersAusgl — **936**
  - I. Übersicht — **936**
  - II. Ausgangsfall und Einleitung des Verfahrens — **937**
  - III. Auskünfte zum VersAusgl — **937**
  - IV. Beschlussfassung durch das FamG — **939**
- C. Direktversicherung/Pensionsfonds/Pensionskasse — **945**
  - I. Fall 1: Externe Teilung einer beitragsorientierten Leistungszusage – Direktversicherung – gesetzlich unverfallbare Altersrente — **945**
  - II. Fall 2: Interne Teilung einer beitragsorientierten Leistungszusage – Direktversicherung – gesetzlich unverfallbare Alters- und Berufsunfähigkeitsrente ohne Kapitalwahlrecht — **947**
  - III. Fall 3 — **948**
  - IV. Fall 4: Interne Teilung einer beitragsorientierten Leistungszusage – Direktversicherung – gesetzlich unverfallbares Alterskapital, arbeitgeberfinanziert — **951**
- D. Unterstützungskasse — **952**
  - Fall 5: Interne Teilung einer beitragsorientierten Leistungszusage – Unterstützungskasse, kongruent rückgedeckt – gesetzlich unverfallbare Altersrente — **953**

- E. Direktzusage — **954**
  - I. Fall 6 – Ausgangsfall: Interne Teilung einer Leistungszusage – Direktzusage – gesetzlich unverfallbare Altersrente — **955**
  - II. Fall 6 – Abwandlungen — **957**
- F. Sonderfälle — **957**
  - I. Fondsversorgung – Fall 7: Interne Teilung einer beitragsorientierten Leistungszusage – fondsgebundene Direktversicherung – gesetzlich unverfallbare Altersrente — **957**
  - II. Beherrschende Mitunternehmer — **959**
  - III. Tod eines Ehegatten — **960**
  - IV. Rechte Dritter — **961**
  - V. Teilung laufender Leistungen — **965**
  - VI. Reine Beitragszusage — **968**
- G. Steuerrecht — **968**
  - I. Besteuerung bei den Eheleuten — **968**
  - II. Besteuerung bei den VT und Arbeitgebern — **973**
- H. Sozialversicherungsrecht — **976**
  - I. Interne Teilung — **976**
  - II. Externe Teilung — **976**
  - III. Ausgleichsansprüche nach Scheidung — **977**

## Kapitel 12

### Verwaltung und Administration der bAV — **979**

- A. Verwaltung einer Direktzusage — **980**
  - I. Datenerfassung — **980**
  - II. Dokumentenverwaltung — **985**
  - III. Vorzeitiger Austritt und unverfallbare Anwartschaft — **987**
  - IV. Eintritt eines Versorgungsfalles: Alter, Invalidität, Tod — **993**
  - V. Abrechnung von Versorgungsleistungen — **1001**
  - VI. Rentenanpassung in der Rentenbezugsphase — **1006**
  - VII. Verfahren bei Versorgungsausgleich — **1010**
- B. Auswahl und Einbindung eines externen Versorgungsträgers/Anbieters — **1015**
  - I. Hintergrund — **1016**
  - II. Anbietersauswahl am Beispiel einer Direktversicherung — **1017**
  - III. Anbietersauswahl für weitere bAV-Dienstleistungen — **1033**
  - IV. Anbietersauswahl durch Tarifpartner im Rahmen des Sozialpartnermodells — **1040**

## **Kapitel 13**

### **bAV für besondere Personengruppen — 1043**

- A. Gesellschafter-Geschäftsführer — **1046**
  - I. Einleitung — **1046**
  - II. Besonderheiten der Zusage — **1048**
  - III. Besteuerung bei der Gesellschaft (Direktzusage) — **1052**
  - IV. Besteuerung bei der Gesellschaft (mittelbare Durchführungswege) — **1066**
  - V. Die Besteuerung beim GGF — **1067**
  - VI. Insolvenzschutz von Versorgungszusagen — **1068**
  - VII. Entlastung der Gesellschaft von Versorgungsverpflichtungen — **1070**
- B. Arbeitnehmer des öffentlichen Dienstes — **1080**
  - I. Überblick — **1080**
  - II. Rechtsgrundlagen — **1081**
  - III. Pflichtversicherung — **1085**
  - IV. Freiwillige Versicherung — **1105**
  - V. Finanzierung — **1106**
  - VI. Überleitung — **1111**
  - VII. § 18 BetrAVG — **1113**
  - VIII. Versorgungsausgleich — **1114**
  - IX. Steuer und Sozialversicherung — **1115**
  - X. Mitgliedschaft von Arbeitgebern in der Zusatzversorgungskasse — **1120**
  - XI. Organisatorischer Aufbau der Zusatzversorgungskassen — **1125**
  - XII. Aufsichtsrecht — **1126**
  - XIII. Bilanzierung — **1127**
- C. bAV bei Auslandstätigkeit — **1127**
  - I. Einführung — **1127**
  - II. Arbeitsrechtlicher Rahmen — **1131**
  - III. Sozialversicherungsrechtlicher Rahmen — **1155**
  - IV. Steuerrechtlicher Rahmen — **1160**

## **Kapitel 14**

### **Zeitwertkonten (Wertguthaben) — 1179**

- A. Begrifflichkeiten — **1181**
  - I. Zeitkonten und Wertkonten — **1182**
  - II. Auszeit, Sabbatical und Lebensarbeitszeit — **1182**
- B. Rechtliche Rahmenbedingungen — **1184**
  - I. Sozialversicherungsrecht — **1184**
  - II. Beitragsrechtliche Behandlung — **1211**
  - III. Die Prüfung von Wertguthaben durch den RV-Träger — **1214**
  - IV. Verwaltung der Konten — **1215**

- V. Arbeitsrechtliche Fragen — **1216**
- VI. Steuerrecht — **1232**
- VII. Betriebswirtschaftliche Effekte eines Zeitwertkontos — **1238**
- C. Das Zeitwertkonto in der betrieblichen Praxis — **1243**
  - I. Das Zeitwertkonto als Mittel zur Flexibilisierung der Arbeitszeit — **1243**
  - II. Pros und Cons von Zeitwertkonten aus Unternehmenssicht — **1244**
  - III. Verbreitung von Zeitwertkonten — **1246**
  - IV. Verwendungsoptionen und tatsächliche Nutzung — **1247**
- D. Verhältnis von Zeitwertkonten zu anderen Leistungssystemen — **1247**
  - I. Zeitwertkonten und Altersteilzeit — **1248**
  - II. Zeitwertkonten bei Ehescheidung — **1248**
  - III. Zeitwertkonten bei Kurzarbeit und Arbeitslosigkeit — **1249**
  - IV. Zeitwertkonten und Mutterschaftsgeld bzw. Elterngeld — **1251**

Stichwortverzeichnis — **1253**

