

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|----------|
| Abkürzungsverzeichnis | XVI |
| Abbildungsverzeichnis | XXI |
| Tabellenverzeichnis | XXII |
| | |
| 1. Problemstellung, Zielsetzung und Vorgehensweise | 1 |
| | |
| 2. Methodische Grundlagen des Entscheidungsunterstützungs- systems "Betriebliche Altersversorgung" | 8 |
| 2.1. Probleme bei der Entwicklung eines Entscheidungsmodells | 8 |
| 2.1.1. Das Grundmodell der Entscheidungstheorie | 8 |
| 2.1.2. Modellbildung als Konstruktionsvorgang | 11 |
| 2.1.3. Einfluß des konstruktivistischen Modellverständnisses auf die Definition der Entscheidungssituation | 15 |
| 2.1.4. Abhängigkeit der Ergebnisse von alternativen Umwelt- zuständen | 17 |
| 2.1.5. Schwierigkeiten der modellmäßigen Erfassung der Präferenzen | 22 |
| 2.2. Konsequenz: Konstruktion eines Entscheidungsunterstützungs- systems | 25 |
| 2.2.1. Zielsetzung eines Entscheidungsunterstützungssystems | 25 |
| 2.2.2. Vermittlung von entscheidungsrelevantem Wissen durch das Modell | 30 |
| 2.2.3. Bewertung der Handlungsalternativen durch den Entschei- dungsträger | 34 |

| | |
|---|-----------|
| 3. Formen und arbeitsrechtliche Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung | 40 |
| 3.1. Begriff und Durchführungswege | 40 |
| 3.2. Ausgestaltung der betrieblichen Altersversorgung | 44 |
| 3.2.1. Leistungsarten | 44 |
| 3.2.2. Leistungsplan | 45 |
| 3.2.3. Ausgewählte Vertragsgestaltungen | 46 |
| 3.3. Mitbestimmungsrechte der Arbeitnehmer | 49 |
| 3.3.1. Rechtsgrundlagen | 49 |
| 3.3.2. Durchführung | 50 |
| 3.3.3. Mitbestimmungsfreie Regelungen | 50 |
| 3.3.4. Mitbestimmungspflichtige Vereinbarungen | 51 |
| 3.3.5. Konsequenzen | 51 |
| 3.4. Mindestbedingungen des Betriebsrentengesetzes | 52 |
| 3.4.1. Überblick | 52 |
| 3.4.2. Unverfallbarkeit der Versorgungsanwartschaften | 53 |
| 3.4.2.1. Unverfallbarkeit dem Grunde nach | 53 |
| 3.4.2.2. Unverfallbarkeit der Höhe nach | 54 |
| 3.4.2.3. Abfindungsverbot für unverfallbare Anwartschaften | 55 |
| 3.4.2.4. Einschränkung der Übertragung von unverfallbaren Anwartschaften auf andere Versorgungsträger | 56 |
| 3.4.3. Verbot der Auszehrung und Anrechnung | 56 |
| 3.4.4. Flexible Altersgrenze | 57 |
| 3.4.5. Insolvenzsicherung der betrieblichen Altersversorgung | 58 |
| 3.4.5.1. Abhängigkeit des Bedarfs für eine Insolvenzsicherung vom Durchführungsweg | 58 |
| 3.4.5.2. Insolvenzsicherung bei der Direktzusage | 58 |
| 3.4.6. Anpassungsprüfung für laufende Leistungen | 61 |

| | |
|--|-----------|
| 4. Die wichtigsten ökonomischen Größen der betrieblichen Altersversorgung und ihre steuerliche Behandlung | 63 |
| 4.1. Direktversicherung | 63 |
| 4.1.1. Lebensversicherungsprämie | 63 |
| 4.1.1.1. Grundsätze der Kalkulation einer Lebensversicherung | 63 |
| 4.1.1.2. Zusammenhänge zwischen Prämie und Versicherungsleistung | 66 |
| 4.1.1.3. Entwicklung der Kapitallebensversicherung | 68 |
| 4.1.1.4. Entwicklung der Berufsunfähigkeitsversicherung | 72 |
| 4.1.2. Steuerliche Behandlung | 75 |
| 4.1.2.1. Einkommensteuer | 75 |
| 4.1.2.2. Bewertungsgesetz und Vermögensteuer | 76 |
| 4.1.2.3. Gewerbesteuer | 77 |
| 4.1.2.4. Versicherungsteuer | 77 |
| 4.1.2.5. Umsatzsteuer | 77 |
| 4.2. Direktzusage | 77 |
| 4.2.1. Pensionsrückstellung | 77 |
| 4.2.1.1. Leistungsplan | 78 |
| 4.2.1.2. Grundzüge des Teilwertverfahrens | 79 |
| 4.2.1.3. Einfluß der Altersversorgung | 80 |
| 4.2.1.4. Einfluß der Invalidenversorgung | 88 |
| 4.2.1.5. Einfluß der Witwenversorgung | 91 |
| 4.2.1.6. Zusammenfassung der Versorgungsformen | 96 |
| 4.2.1.7. Einfluß des Fluktuations- und Pensionierungsverhaltens | 100 |
| 4.2.1.8. Einfluß von Veränderungen der Berechnungsgrundlagen | 101 |
| 4.2.2. Insolvenzbeitragsbeitrag | 103 |
| 4.2.3. Versicherungsmathematisches Gutachten | 104 |
| 4.2.4. Steuerliche Behandlung | 105 |
| 4.2.4.1. Einkommensteuer | 105 |
| 4.2.4.2. Bewertungsgesetz und Vermögensteuer | 108 |
| 4.2.4.3. Gewerbesteuer | 108 |
| 4.2.4.4. Versicherungsteuer | 109 |
| 4.2.4.5. Umsatzsteuer | 110 |

| | |
|---|-----|
| 5. Entwicklung der Liquidität und des Eigenkapitals im Ausgangsfall | 111 |
| 5.1. Methodische Grundlagen des Wirtschaftlichkeitsvergleichs | 111 |
| 5.1.1. Einflußgrößen auf den Finanzierungseffekt | 111 |
| 5.1.2. Erfassung der finanziellen Auswirkungen mit Hilfe der Vermögensendwertmethode | 118 |
| 5.1.3. Durchführung des Wirtschaftlichkeitsvergleichs anhand der Ein-Arbeitnehmer-Betrachtung | 122 |
| 5.2. Die Daten des Ausgangsfalls | 124 |
| 5.3. Aufbau des Rechenteils | 126 |
| 5.3.1. Festlegung der Leistungshöhe | 126 |
| 5.3.2. Nettobelastung der Direktversicherung | 128 |
| 5.3.3. Berechnungsschema der Direktzusage | 129 |
| 5.4. Ergebnisse des Wirtschaftlichkeitsvergleichs | 135 |
| 5.4.1. Entwicklung der Liquidität und des Eigenkapitals im Ausgangsfall | 135 |
| 5.4.2. Auswirkungen des Eintrittsalters auf die Vorteilhaftigkeitsaussage | 143 |

| | |
|---|------------|
| 6. Entwicklung der Liquidität und des Eigenkapitals bei Abweichungen vom Ausgangsfall | 147 |
| 6.1. Aufgaben der Wenn-Dann-Analysen | 147 |
| 6.2. Abweichungen vom rechnungsmäßigen Verlauf bei vorgegebener wirtschaftlicher Entwicklung | 148 |
| 6.2.1. Einzelanalyse der Einflußgrößen | 148 |
| 6.2.1.1. Mögliche Verläufe der betrieblichen Altersversorgung | 148 |
| 6.2.1.2. Vorzeitige Versorgungsfälle | 153 |
| 6.2.1.2.1. Analyse für den im Ausgangsfall betrachteten Arbeitnehmer | 153 |
| 6.2.1.2.2. Abhängigkeit der Ergebnisse vom Zeitpunkt des vorzeitigen Versorgungsfalles und vom Eintrittsalter | 160 |
| 6.2.1.3. Flexible Altersgrenze | 163 |
| 6.2.1.4. Arbeitsplatzwechsel | 164 |
| 6.2.1.4.1. Analyse für den im Ausgangsfall betrachteten Arbeitnehmer | 164 |
| 6.2.1.4.2. Abhängigkeit der Ergebnisse vom Zeitpunkt des Arbeitsplatzwechsels und vom Eintrittsalter | 168 |
| 6.2.1.5. Lebenserwartung eines Altersrentners | 170 |
| 6.2.1.6. Lebenserwartung des Ehegatten | 172 |
| 6.2.2. Zusammenfassung mehrerer Ursachen | 174 |
| 6.3. Veränderungen der wirtschaftlichen Werte bei rechnungsmäßigem Verlauf | 176 |
| 6.3.1. Einzelanalyse der Einflußgrößen | 176 |
| 6.3.1.1. Verzinsung der Zahlungssalden | 176 |
| 6.3.1.2. Besteuerung | 177 |
| 6.3.1.3. Rendite des Lebensversicherungsvertrags | 180 |
| 6.3.1.4. Anpassungen der Rentenleistungen | 182 |
| 6.3.1.5. Nebenkosten | 183 |
| 6.3.2. Variation mehrerer wirtschaftlicher Werte | 184 |
| 6.4. Gemeinsame Variation des Verlaufs der betrieblichen Altersversorgung und der wirtschaftlichen Werte | 186 |

| | |
|--|------------|
| 7. Nicht in den Wirtschaftlichkeitsvergleich einbezogene Auswirkungen (Qualitative Einflußfaktoren) | 189 |
| 7.1. Beurteilung der Versorgungszusage aus Sicht der Arbeitnehmer | 189 |
| 7.1.1. Die für die Arbeitnehmer relevanten Tatbestände | 189 |
| 7.1.2. Direktversicherung | 190 |
| 7.1.2.1. Formen der Absicherung des Arbeitnehmers | 190 |
| 7.1.2.2. Keine finanzielle Belastung des Arbeitnehmers in der Anwartschaftszeit | 192 |
| 7.1.2.3. Nettoeinnahmen in der Versorgungszeit | 193 |
| 7.1.3. Direktzusage | 196 |
| 7.1.3.1. Formen der Absicherung des Arbeitnehmers | 196 |
| 7.1.3.2. Keine finanzielle Belastung des Arbeitnehmers in der Anwartschaftszeit | 199 |
| 7.1.3.3. Nettoeinnahmen in der Versorgungszeit | 200 |
| 7.2. Umfang der Verwaltungsaufgaben | 203 |
| 7.3. Auswirkungen auf das betriebliche Rechnungswesen | 205 |
| 7.3.1. Behandlung in der Finanzbuchhaltung | 206 |
| 7.3.2. Erfassung in der Kostenrechnung | 207 |
| 7.3.3. Konsequenzen für die Kennzahlenanalyse | 212 |
| 7.3.4. Möglichkeiten zur Bilanzpolitik | 216 |
| 7.4. Betriebliche Altersversorgung bei Übergang des Betriebs | 220 |
| 7.4.1. Grundsätzliche Haftungsverteilung | 220 |
| 7.4.2. Weitere Haftungsregelungen | 221 |
| 7.4.3. Konsequenzen für die beiden Durchführungswege | 223 |

| | |
|--|-----|
| 8. Umsetzung in das EDV-gestützte Entscheidungsunterstützungssystem "Betriebliche Altersversorgung" | 225 |
| 8.1. Zwecksetzung und Umfang des Programms | 225 |
| 8.2. Aufbau und Bedienung des Programms | 225 |
| 8.3. Leistungsfähigkeit des Programms | 227 |
| 8.3.1. Informationen über die wesentlichen Merkmale der betrieblichen Altersversorgung | 227 |
| 8.3.2. Wirtschaftlichkeitsvergleich für einen Ausgangsfall | 234 |
| 8.3.3. Möglichkeiten zur Vornahme von Wenn-Dann-Analysen | 239 |
| 8.3.4. Einbezug der qualitativen Einflußfaktoren | 245 |
| 9. Schlußbemerkungen: Erweiterungsmöglichkeiten und weitere Einsatzgebiete | 248 |
| Anhang A: Versicherungsmathematische Formeln | 253 |
| Anhang B: Berechnungsschema der Direktzusage für den Ausgangsfall | 258 |
| Literaturverzeichnis | 271 |
| Verzeichnis der Entscheidungen | 303 |
| Verzeichnis der Erlasse, Schreiben und Verfügungen der Finanzverwaltung | 306 |
| Verzeichnis der sonstigen Quellen | 306 |