

Inhaltsverzeichnis	Seite
Vorwort	I
Inhaltsverzeichnis	III
Abkürzungsverzeichnis	VI
Abbildungsverzeichnis	IX
Tabellenverzeichnis	IX
1. Einführung	1
1.1 Motive für die Entwicklung der Altersversorgung	1
1.1.1 Ideelle Herkunft der betrieblichen Altersversorgung	1
1.1.2 Absicherung des sozialen Besitzstandes durch den Gesetzgeber	3
1.1.3 Abgrenzung der betrieblichen Altersversorgung	5
1.2 Gang der Untersuchung	9
2. Unternehmensziele	12
2.1 Überblick über betriebswirtschaftliche und sozialpolitische Ziele in Unternehmen	12
2.2 Produktions- und finanzwirtschaftliche Problemstellungen	15
2.2.1 Kostenrechnungsaspekte	19
2.2.2 Erfolgskennzahlen	25
2.2.3 Bilanzkennzahlen	29
2.2.4 Berücksichtigung der Altersversorgung im Bilanzrichtlinien-Gesetz	37
2.3 Personalwirtschaftliche Ziele	40
2.3.1 Altersversorgung als Motivationsinstrument	41
2.3.2 Bestimmung und Bedeutung der Unverfallbarkeit	49
3. Instrumente betrieblicher Sozialpolitik	51
3.1 Eingrenzung sozialpolitischer Maßnahmen	51
3.2 Freiwillige Höherversicherungen	55
3.3 Pensionskassen	56
3.4 Direktversicherungen	57
3.4.1 Allgemeine steuerliche Bestimmungen	59
3.4.2 Steuerliche Besonderheiten	63
3.5 Unterstützungskassen	68
3.6 Direktzusagen	74

	Seite
3.6.1 Zusammenstellung allgemeingültiger Rahmendaten	75
3.6.1.1 Ertragsteuern	77
3.6.1.2 Rückstellungsbildung	81
3.6.1.3 Substanzsteuern	88
3.6.1.4 Anpassungsprüfungen	91
3.6.2 Ausgestaltungen	94
3.7 Entscheidungsaspekte bei der Aufstellung von Versorgungsregeln	98
3.8 Einschränkung der Leistungen	103
3.9 Allgemeine Untersuchungen zur betrieblichen Altersversorgung	107
3.9.1 Zusammenstellung vorliegender Untersuchungsansätze	107
3.9.2 Inhalte bestehender Abhandlungen zur betrieblichen Altersversorgung	108
3.9.3 Die Bedeutung der Unternehmensgröße	118
4. Handhabung der Risiken aus Direktzusagen	120
4.1 Auswahl der Problembereiche	120
4.2 Probleme der Aufwandsplanung	121
4.3 Gesamtversorgungsrisiko	122
4.4 Absicherungsmaßnahmen	129
4.4.1 Rückdeckungsversicherung	129
4.4.2 Pensions-Sicherungs-Verein VVaG	130
5. Wesentliche rechtliche Rahmenbedingungen	132
5.1 Auswahl wichtiger Rechtsfragen	132
5.2 Einwirkungen der Rechtsprechung	133
5.3 Mitbestimmungsrechte nach dem Betriebsverfassungsgesetz	136
5.4 Haftung nach einem Eigentümerwechsel	139
6. Praxis der betrieblichen Altersversorgung	149
6.1 Überblick über die Auswertung der Informationsquellen	149
6.2 Beispielhafte Entwicklungsschritte von Versorgungswerken	151
6.3 Die Anwendung des Bilanzrichtlinien-Gesetzes	156
6.4 Aufwandprognosen im Rückblick	160
6.5 Rückstellungsentwicklung	165

	Seite
6.6 Statistischer Befund	167
6.6.1 Zweck der Untersuchung	167
6.6.2 Verbreitung	174
6.6.3 Versorgungsaufwand und Leistungsumfang	176
6.6.4 Leistungskürzungen	180
6.6.5 Leistungsverbesserungen	181
6.7 Untersuchung gegenwärtiger Versorgungsmaßnahmen	182
6.7.1 Einführung in die Unternehmensbefragungen	185
6.7.2 Neuerungen bei den Direktzusagen	188
6.7.3 Abbau der Unterstützungskassenzusagen	192
6.7.4 Die Entwicklungen der Pensionskassen und der Direktversicherungen	194
7. Modellrechnungen	195
7.1 Struktur und Prämissen des Modells	195
7.2 Beispielberechnung	208
7.3 Varianten des Modells	212
7.3.1 Unterschiedliche Bruttorenditen	213
7.3.2 Verschiedene Rahmendaten	223
7.3.2.1 Ermäßigung der Körperschaftsteuer	224
7.3.2.2 Beseitigung der Vermögensbesteuerung bei Kapitalgesellschaften	232
7.3.2.3 Abschaffung der Gewerbesteuer	236
7.3.2.3.1 Steuerausgleich durch eine höhere Verbrauchsteuer	236
7.3.2.3.2 Besteuerung der Wert- schöpfung	245
8. Ausblick	254
Abkürzungsverzeichnis der Zeitschriften, Zeitungen und Drucksachen	257
Verzeichnis wichtiger Gerichtsurteile	258
Verzeichnis der benutzten Bundestags-Drucksachen	261
Literaturverzeichnis	262