

| 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 |