

# Inhaltsübersicht

	Seite
Vorwort . . . . .	V
Inhaltsverzeichnis . . . . .	IX
Literaturverzeichnis . . . . .	XXIII
Abkürzungsverzeichnis . . . . .	XXXVII

	Rn.	Seite
<b>Einleitung: Warum Entgeltumwandlung zur Altersversorgung?</b> . . . . .	1	1
I. Die Besonderheit der Entgeltumwandlung . . . . .	1	1
II. Das Potential der Entgeltumwandlung . . . . .	3	1
<b>A. Grundlagen</b> . . . . .	1	7
I. Arbeits- und betriebsrentenrechtliche Grundlagen . . . . .	1	7
II. Sanktionenrecht . . . . .	436	128
<b>B. Betriebsrentenrechtliche Aspekte</b> . . . . .	1	135
I. Durchführungswege und Zusagearten . . . . .	1	135
II. Anspruch auf Entgeltumwandlung, § 1a BetrAVG . . . . .	62	148
III. Unverfallbarkeit, § 1b BetrAVG . . . . .	64	149
IV. Höhe der aufrechtzuerhaltenden Anwartschaft bei vorzeitigem Ausscheiden, § 2 BetrAVG . . . . .	103	156
V. Abfindung, § 3 BetrAVG . . . . .	137	165
VI. Übertragbarkeit, § 4 BetrAVG . . . . .	138	165
VII. Anrechnungsausschluss, § 5 BetrAVG . . . . .	139	165
VIII. Vorzeitige Altersleistung, § 6 BetrAVG . . . . .	145	167
IX. Insolvenzschutz, § 7 BetrAVG . . . . .	149	168
X. Anpassung von laufenden Leistungen, § 16 BetrAVG . . . . .	162	172
XI. Persönlicher Anwendungsbereich, § 17 BetrAVG . . . . .	173	175
XII. Verjährung, § 18a BetrAVG . . . . .	179	176
<b>C. Sozialversicherungsrechtliche Fragen</b> . . . . .	1	177
I. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung des Versorgungsaufwands . . . . .	1	177

VII

	Rn.	Seite
II. Sozialversicherungsrechtliche Anerkennung einer Entgeltumwandlungszusage und deren Auswirkungen auf Versicherungspflicht, Beitragshöhe und Leistungshöhe . . . . .	75	195
III. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Versorgungsleistungen . . . . .	86	198
<b>D. Steuerrechtliche Aspekte . . . . .</b>	<b>1</b>	<b>203</b>
I. Steuerliche Anerkennung einer Entgeltumwandlung . . . . .	1	203
II. Steuerliche Behandlung der Anwartschaftsphase einer Entgeltumwandlung . . . . .	28	210
III. Steuerliche Förderung der betrieblichen Altersversorgung durch Sonderausgabenabzug nach § 10a EStG und Zulage nach Abschnitt XI EStG . . . . .	175	243
<b>E. Bilanzrechtliche Aspekte . . . . .</b>	<b>1</b>	<b>253</b>
I. Handelsrecht . . . . .	1	253
II. Steuerrecht . . . . .	7	254
<b>F. Zwangsvollstreckungsrechtliche Aspekte . . . . .</b>	<b>1</b>	<b>257</b>
I. Direktversicherung . . . . .	1	257
II. Direktzusage, Unterstützungskasse, Pensionskasse, Pensionsfonds . . . . .	31	264
<b>G. Die Wahl des individuell vorteilhaftesten Altersvorsorgeinstruments . . . . .</b>	<b>1</b>	<b>265</b>
I. Grundlegende Unterschiede der Altersvorsorgeinstrumente . . . . .	4	266
II. Modellhafter Vorteilhaftigkeitsvergleich . . . . .	26	274
III. Fazit . . . . .	50	292
<b>Anhang: Vertragsgestaltung in der Praxis . . . . .</b>		<b>295</b>
I. Tarifverträge zur Entgeltumwandlung . . . . .		295
II. Betriebsvereinbarungen zur Entgeltumwandlung . . . . .		329
III. Arbeitsverträge zur Entgeltumwandlung . . . . .		337
<b>Stichwortverzeichnis . . . . .</b>		<b>343</b>

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort . . . . .	V
Inhaltsübersicht . . . . .	VII
Literaturverzeichnis . . . . .	XXIII
Abkürzungsverzeichnis . . . . .	XXXVII

	Rn.	Seite
<b>Einleitung: Warum Entgeltumwandlung zur Altersversorgung?</b> . . . . .	1	1
<b>I. Die Besonderheit der Entgeltumwandlung</b> . . . . .	1	1
<b>II. Das Potential der Entgeltumwandlung</b> . . . . .	3	1
1. Finanzielle Beteiligung der Arbeitgeber . . . . .	3	1
2. Opt-Out-System . . . . .	8	2
<b>A. Grundlagen</b> . . . . .	1	7
<b>I. Arbeits- und betriebsrentenrechtliche Grundlagen</b> . . . . .	1	7
1. Funktion und Dogmatik der Entgeltumwandlung . . . . .	1	7
a) Funktion . . . . .	1	7
aa) Gesetzliche Definition . . . . .	1	7
bb) Arbeitnehmerfinanzierte Altersversorgung . . . . .	2	7
cc) Deferred Compensation: Steuer- und Beitragsvorteile . . . . .	9	9
dd) Erzwingbarkeit durch Umwandlungsanspruch . . . . .	12	10
ee) Gestaltungsfreiheit . . . . .	20	12
b) Entwicklung . . . . .	21	12
c) Durchführungswege und Zusagearten . . . . .	28	13
d) Anforderungen an die Entgeltumwandlung nach BetrAVG . . . . .	32	15
aa) (Bestehendes) Arbeitsverhältnis . . . . .	33	15
bb) Entgeltbegriff . . . . .	37	17
cc) Zeitbezug: künftiger Anspruch auf gegenwärtiger Grundlage . . . . .	52	20
(1) Gegenwärtige Entgeltgrundlage . . . . .	54	20
(2) Künftiges Erdienen . . . . .	61	22
(3) Insbesondere Arbeitszeitkonten . . . . .	69	24
dd) Vererblichkeit des Versorgungsanspruchs . . . . .	77	26
e) Entgeltumwandlung als Schuldänderung . . . . .	78	27
aa) Einheitlicher Schuldänderungsvertrag . . . . .	79	27

	Rn.	Seite
bb) Komplizierung durch Zweistufigkeit: Verfügungsgeschäft? . . . . .	86	29
cc) Identitätswahrung der Entgeltgrundlage – Abgrenzung zur unechten und mittelbaren „Entgeltumwandlung“ . . . . .	90	30
2. Zentralfrage: Wertgleichheit . . . . .	99	32
a) Rechtsgebot? . . . . .	99	32
b) Bewertungsfragen . . . . .	108	35
aa) Bewertung von Versorgungszusage und Entgeltopfer . . . . .	108	35
bb) Ausnahmeweise Entgeltbewertung . . . . .	114	36
cc) Brutto- und Nettobetrachtung – Arbeitgeber- beitrag zur Sozialversicherung . . . . .	115	36
dd) Verwaltungskosten des Arbeitgebers . . . . .	117	37
ee) Kosten des Versicherers (Zillmerung) . . . . .	120	38
ff) Kosten der Insolvenzversicherung . . . . .	122	39
gg) Überschussbeteiligung oder Mindestkapital- verzinsung? . . . . .	124	39
c) Rechtsfolgenprobleme. . . . .	126	40
aa) Unterproportionale Umwandlung . . . . .	126	40
bb) Gegenstück: überproportionale Umwandlung . . . . .	131	42
3. Arbeitsvertragliche Umwandlung . . . . .	135	43
a) Vorbereitende Informationsansprüche . . . . .	135	43
aa) des Arbeitnehmers . . . . .	136	44
bb) des Arbeitgebers . . . . .	142	46
b) Vertragsschluss . . . . .	147	47
aa) Vorrang des autonomen Vertrages . . . . .	147	47
bb) Wirksamkeit . . . . .	149	47
cc) Fortführung eines Schattenentgelts? . . . . .	154	48
dd) Kein Widerrufsrecht nach §§ 312, 355 BGB . . . . .	159	50
ee) AGB-Kontrolle . . . . .	160	50
ff) Vergütungsregulierung . . . . .	161	50
gg) Verfügungsbefugnis über die umzuwandelnde Forderung? . . . . .	164	51
c) Durchsetzung des Umwandlungsanspruchs . . . . .	166	51
aa) Inhalt . . . . .	166	51
bb) Angebot des Arbeitnehmers . . . . .	170	52
(1) Entgeltseite . . . . .	171	52
(2) Leistungsseite . . . . .	174	53
cc) Ablehnungsrechte des Arbeitgebers . . . . .	180	55
(1) auf der Entgeltseite . . . . .	180	55
(2) auf der Leistungsseite . . . . .	189	57
dd) Konsens . . . . .	197	58
ee) Vertrag durch Urteil . . . . .	199	59
d) Aufstockung, Absenkung und Aufhebung . . . . .	202	60
aa) Aufstockung . . . . .	202	60

	Rn.	Seite
bb) Absenkung und Aufhebung . . . . .	207	61
e) Pflichtverletzungen im Zuge der Umwandlung . . . . .	214	62
aa) Umwandlungsverzug . . . . .	214	62
bb) Sonstige Pflichtverletzungen . . . . .	217	63
f) Verjährung . . . . .	221	64
4. Störfälle . . . . .	225	65
a) Ende des Arbeitsverhältnisses . . . . .	227	66
aa) Entfall der Altersversorgung . . . . .	227	66
bb) Kompensation durch Fortsetzung nach § 1b Abs. 5 Satz 1 Halbs. 2 Nr. 2 BetrAVG . . . . .	229	67
cc) Ungewissheit über das Ende des Arbeits- verhältnisses . . . . .	238	69
dd) Abgrenzung: Arbeitgeberwechsel im Arbeits- verhältnis . . . . .	242	70
b) Unwirksamer Umwandlungsvertrag . . . . .	245	71
c) Vollzugsfehler . . . . .	248	71
d) Entfall oder Änderung der Entgeltgrundlage im bestehenden Arbeitsverhältnis . . . . .	256	73
aa) Versorgungsausfall . . . . .	256	73
bb) Kompensation durch Nachbesserung der Umwandlungsvereinbarung . . . . .	259	74
cc) Fortsetzungsrecht in entgeltfreien Beschäfti- gungszeiten . . . . .	260	74
dd) Anpassung bei einschneidender Entgelt- reduktion . . . . .	266	76
e) Scheitern der Entgelterzeugung . . . . .	271	77
aa) Grundsatz . . . . .	271	77
bb) Entgelt ohne Arbeit . . . . .	273	78
cc) Kompensation des Entgeltentfalls durch Fort- setzungsrecht . . . . .	278	79
5. Entgeltumwandlung und Tarifvertrag . . . . .	282	80
a) Problem . . . . .	282	80
b) Tarifzugriff auf den gesetzlichen Umwandlungs- anspruch . . . . .	284	81
aa) Tarifdispositivität . . . . .	284	81
bb) Ausschluss des gesetzlichen Umwandlungs- anspruchs . . . . .	285	81
(1) Freie Abdingbarkeit . . . . .	285	81
(2) Ausschluss auch für nichttarifliche Entgelt- bestandteile . . . . .	288	82
(3) Nicht gegenüber tariffreien Arbeitnehmern und Arbeitgebern . . . . .	292	84
(4) Geltungsanforderungen an den Tarifvertrag . . . . .	296	84
cc) Anspruchsverstärkung . . . . .	297	85
dd) Anreizsysteme . . . . .	299	85

	Rn.	Seite
ee) Modalitäten der erzwingbaren Entgeltumwandlung . . . . .	301	86
ff) Aufnahme des gesetzlichen Anspruchs in den Tarifvertrag . . . . .	303	86
c) Vertragliche Umwandlung von Tarifentgelt . . . . .	304	86
aa) Tarifentgelt als Gegenstand individueller Entgeltumwandlung . . . . .	305	87
bb) Relativierung der zwingenden Tarifgeltung durch das Günstigkeitsprinzip . . . . .	307	87
cc) Umwandlungssperre durch § 17 Abs. 5 BetrAVG? . . . . .	314	89
dd) Öffnung des Tarifvertrages . . . . .	322	92
ee) Riskante Rechtsausübung: Umwandlung ohne Öffnungsklausel . . . . .	325	93
(1) Die Risiken . . . . .	325	93
(2) Alternative: Zweiteilung der Belegschaft . . . . .	329	94
d) Tarifregelung der freiwilligen Umwandlung . . . . .	332	94
aa) Keine tarifliche Umwandlungssperre für andere als Tarifentgelte . . . . .	332	94
bb) Regelung der Umwandlungsmodalitäten . . . . .	334	95
e) Entgeltumwandlung durch Tarifvertrag . . . . .	339	95
aa) Grundsätzliche Umwandlungs-Regelungsbefugnis . . . . .	339	95
bb) Nur Tarifentgelt . . . . .	344	97
cc) Kein Wertgleichheitsgebot . . . . .	345	97
f) Zugriff auf Durchführungsweg und Versorgungsträger . . . . .	347	98
aa) Grundsätzliche Regelbarkeit (Tarifmacht) . . . . .	348	98
bb) Freie Versorgungsträgerwahl als Schranke . . . . .	353	99
cc) Vertragspartnerwahlfreiheit und Wettbewerbsfreiheit . . . . .	357	100
dd) Vergaberecht für öffentliche Arbeitgeber . . . . .	364	104
(1) Tatbestandliche Ausschreibungspflicht . . . . .	364	104
(2) Rechtsfolgen . . . . .	370	106
ee) Individuelle Versorgungsträgerwahl kraft Günstigkeitsprinzip . . . . .	377	109
6. Entgeltumwandlung und Betriebsverfassung . . . . .	382	110
a) Keine Betriebsvereinbarungsdispositivität . . . . .	383	110
b) Mitbestimmung der Entgeltumwandlung . . . . .	385	111
aa) Einschlägige Mitbestimmungsrechte . . . . .	386	111
bb) Immanente Mitbestimmungsgrenzen . . . . .	394	114
(1) Zwingender Umwandlungsanspruch . . . . .	395	114
(2) Kollektiver Tatbestand . . . . .	396	115
(3) Vorrang des Tarifvertrags, § 87 Abs. 1 Eingangssatz BetrVG . . . . .	401	117

	Rn.	Seite
(4) Mitbestimmungsfreiheit durch § 1a Abs. 1 Satz 3 BetrAVG („bereit“)	403	117
(5) Systembedingt mitbestimmungsfreie Altersversorgungs-Grundentscheidungen	408	119
c) Regelung der Entgeltumwandlung durch Betriebsvereinbarung	418	123
aa) Grundsätzliche Regelungsbefugnis	418	123
(1) Entgeltumwandlung als soziale Angelegenheit (§§ 77, 88 BetrVG)	418	123
(2) Tarifvorbehalt (§ 77 Abs. 3 Satz 1 BetrVG)	419	123
bb) Tarif- und Gesetzesvorrang: § 87 Abs. 1 Eingangssatz BetrVG	422	124
cc) Umwandlungssperre aus der Entgeltgrundlage	424	124
(1) Tarifentgelt	424	124
(2) Betriebsvereinbarungsentgelte	425	125
(3) Arbeitsvertragliche Entgelte	428	125
d) Vertragliche Umwandlung von Betriebsvereinbarungsentgelt	429	126
<b>II. Sanktionenrecht</b>	436	128
1. Strafrecht	436	128
a) Wirtschaftlich ungünstige Umwandlung	436	128
b) Unterbleibende Beitragszahlung	442	130
c) Misslungene Entgeltumwandlung	444	130
d) Manipulative Entgeltumwandlung	447	131
2. Ordnungswidrigkeiten (Insolvenzversicherung)	449	131
3. Gewerbeuntersagung	454	133
<b>B. Betriebsrentenrechtliche Aspekte</b>	1	135
<b>I. Durchführungswege und Zusagearten</b>	1	135
1. Durchführungswege	1	135
2. Zusagearten	3	135
a) Leistungszusage	4	135
b) Beitragsorientierte Leistungszusage	8	136
c) Beitragszusage mit Mindestleistung	10	137
3. Verschaffungsanspruch, § 1 Abs. 1 Satz 3 BetrAVG	16	138
a) Anwendungsbereich	21	139
b) Haftungsvoraussetzungen und Haftungsumfang	24	139
c) Bedeutung einer dynamischen Verweisung auf Regelungen eines externen Versorgungsträgers	36	142
d) Haftungsreduzierung durch Beitragszusagen mit Mindestleistung	52	146
e) Insolvenzzrechtliche Aspekte	54	146
f) Prozessuale Besonderheiten	58	147
g) Rechtspolitische Anmerkungen	61	148

	Rn.	Seite
<b>II. Anspruch auf Entgeltumwandlung, § 1a BetrAVG . . .</b>	62	148
<b>III. Unverfallbarkeit, § 1b BetrAVG . . . . .</b>	64	149
1. Direktzusage . . . . .	64	149
a) Tatbestandsvoraussetzungen des § 1b Abs. 5 Satz 1 Halbs. 1 BetrAVG . . . . .	65	149
b) Rechtsfolgen . . . . .	68	150
aa) Aufrechterhaltung der Anwartschaft . . . . .	69	150
bb) Gesetzlicher Insolvenzschutz . . . . .	73	150
c) Sachlicher Anwendungsbereich . . . . .	74	151
d) Zeitlicher Anwendungsbereich . . . . .	75	151
e) Rechtslage für vor dem 1.1.2001 erteilte Entgelt- umwandlungszusagen . . . . .	76	151
aa) Gesetzliche Unverfallbarkeit . . . . .	76	151
bb) Vertragliche Unverfallbarkeit . . . . .	78	152
f) Wartezeiten . . . . .	81	152
2. Direktversicherung . . . . .	84	153
a) Unwiderrufliches Bezugsrecht . . . . .	85	153
b) Verpfändung, Abtretung oder Beleihung . . . . .	87	154
c) Überschussanteile . . . . .	88	154
d) Fortsetzung der Versicherung mit eigenen Beiträgen . . . . .	89	154
3. Unterstützungskasse . . . . .	91	155
4. Pensionskasse, Pensionsfonds . . . . .	95	155
a) Unverfallbarkeit . . . . .	99	156
b) Verpfändung, Abtretung oder Beleihung . . . . .	100	156
c) Überschussanteile . . . . .	101	156
d) Fortsetzung der Versicherung oder Versorgung mit eigenen Beiträgen . . . . .	102	156
<b>IV. Höhe der aufrechterhaltenden Anwartschaft bei     vorzeitigem Ausscheiden, § 2 BetrAVG . . . . .</b>	103	156
1. Allgemeines . . . . .	103	156
2. Beitragsorientierte Leistungszusage . . . . .	110	159
a) Direktzusage . . . . .	110	159
b) Direktversicherung . . . . .	112	159
aa) Ratierliche Berechnung . . . . .	113	159
bb) Versicherungsförmige Lösung . . . . .	115	160
cc) Verfügungsverbote für den Arbeitnehmer. . . . .	117	160
c) Unterstützungskasse . . . . .	118	161
d) Pensionskasse . . . . .	120	161
aa) Ratierliche Berechnung . . . . .	121	161
bb) Versicherungsförmige Lösung . . . . .	123	162
cc) Verfügungsverbote für den Arbeitnehmer. . . . .	125	162
e) Pensionsfonds . . . . .	126	162
3. Beitragszusage mit Mindestleistung . . . . .	128	163

	Rn.	Seite
a) Grundsatz . . . . .	128	163
b) Direktversicherung, Pensionskasse . . . . .	134	164
c) Pensionsfonds . . . . .	136	164
<b>V. Abfindung, § 3 BetrAVG . . . . .</b>	<b>137</b>	<b>165</b>
<b>VI. Übertragbarkeit, § 4 BetrAVG . . . . .</b>	<b>138</b>	<b>165</b>
<b>VII. Anrechnungsausschluss, § 5 BetrAVG . . . . .</b>	<b>139</b>	<b>165</b>
1. Keine Anrechnung nach § 5 Abs. 2 Satz 1 BetrAVG: Andere Versorgungsbezüge, soweit sie auf eigenen Beiträgen beruhen . . . . .	140	165
2. Ausnahme vom Anrechnungsverbot des § 5 Abs. 2 Satz 1 BetrAVG durch die Regelung des § 5 Abs. 2 Satz 2 Halbs. 2 BetrAVG . . . . .	142	166
3. Korrektur des Ergebnisses § 5 Abs. 2 Satz 2 Halbs. 2 BetrAVG durch das Wertgleichheits- gebot des § 1 Abs. 2 Nr. 3 BetrAVG . . . . .	143	167
<b>VIII. Vorzeitige Altersleistung, § 6 BetrAVG . . . . .</b>	<b>145</b>	<b>167</b>
<b>IX. Insolvenzschutz, § 7 BetrAVG . . . . .</b>	<b>149</b>	<b>168</b>
1. Beitragsorientierte Leistungszusagen . . . . .	150	169
a) Höhe der gesicherten Anwartschaft . . . . .	151	169
b) Höchstgrenzen, § 7 Abs. 3 BetrAVG . . . . .	154	170
c) Leistungsausschluss, § 7 Abs. 5 Satz 3 BetrAVG . . . . .	155	170
d) Privatrechtlicher Insolvenzschutz . . . . .	158	171
2. Beitragszusage mit Mindestleistung . . . . .	160	172
<b>X. Anpassung von laufenden Leistungen, § 16 BetrAVG . . . . .</b>	<b>162</b>	<b>172</b>
1. Regelungszweck von § 16 BetrAVG . . . . .	162	172
2. Beitragsorientierte Leistungszusage . . . . .	166	173
a) Direktzusage und Unterstützungskassenzusage, § 16 Abs. 5 i.V.m. Abs. 3 Nr. 1 BetrAVG . . . . .	166	173
b) Direktversicherungen und Pensionskassen, § 16 Abs. 5 i.V.m. Abs. 3 Nr. 2 BetrAVG . . . . .	168	174
3. Beitragszusage mit Mindestleistung . . . . .	171	174
<b>XI. Persönlicher Anwendungsbereich, § 17 BetrAVG . . . . .</b>	<b>173</b>	<b>175</b>
1. Nicht erzwingbare Entgeltumwandlung . . . . .	173	175
2. Erzwingbare Entgeltumwandlung . . . . .	175	176
<b>XII. Verjährung, § 18a BetrAVG . . . . .</b>	<b>179</b>	<b>176</b>
<b>C. Sozialversicherungsrechtliche Fragen . . . . .</b>	<b>1</b>	<b>177</b>
<b>I. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung des Versorgungsaufwands . . . . .</b>	<b>1</b>	<b>177</b>
1. Grundsätzliches . . . . .	1	177

	Rn.	Seite
a) Versicherungspflicht . . . . .	2	177
b) Beitragsbemessungsgrundlage . . . . .	8	178
aa) Arbeitseinkommen und Arbeitsentgelt . . . . .	10	179
bb) Besonderheiten bei der Entgeltumwandlung . . . . .	16	180
c) Beitragshöhe, Beitragstragung und Beitragszahlung . . . . .	18	180
2. Entgeltumwandlung bei Direktzusagen und Unterstützungskassenzusagen . . . . .	21	180
a) Rechtslage bis einschließlich 2001 . . . . .	22	181
aa) Beitragsfreiheit . . . . .	22	181
bb) Wechselnde Auffassung der Sozialversicherungsträger . . . . .	24	181
b) Rechtslage ab 2002 bis 2008 . . . . .	26	182
c) Rechtslage ab 2009 . . . . .	29	183
aa) Die Regelung des § 14 Abs. 1 Satz 2 SGB IV . . . . .	29	183
bb) Kritik an der Gesetzesregelung . . . . .	32	183
(1) Doppelte Belastung durch Verbeitragung von Versorgungsbeitrag und Versorgungsleistung . . . . .	34	184
(2) Entgegenwirken zur durch das AVmG beabsichtigten Stärkung der Entgeltumwandlung . . . . .	40	185
3. Entgeltumwandlung bei Direktversicherungszusagen . . . . .	44	187
a) Rechtliche Grundlage . . . . .	45	187
b) Pauschal besteuerte Direktversicherungsbeiträge . . . . .	49	188
c) Nach § 3 Nr. 63 EStG steuerfreie Direktversicherungsbeiträge . . . . .	51	189
d) Kritische Betrachtung . . . . .	54	190
aa) Fehlende Kongruenz von Steuer- und Beitragsrecht . . . . .	54	190
bb) Keine Beitragspflicht für pauschal versteuerte Direktversicherungsprämien . . . . .	56	191
4. Entgeltumwandlung bei Pensionskassen . . . . .	58	191
a) Pauschal besteuerte Zuwendungen . . . . .	59	192
b) Nach § 3 Nr. 63 oder 56 EStG steuerfreie Zuwendungen . . . . .	66	193
5. Entgeltumwandlung bei Pensionsfondszusagen . . . . .	69	194
6. Kombination mehrerer Durchführungswege . . . . .	72	194
<b>II. Sozialversicherungsrechtliche Anerkennung einer Entgeltumwandlungszusage und deren Auswirkungen auf Versicherungspflicht, Beitragshöhe und Leistungshöhe</b> . . . . .	<b>75</b>	<b>195</b>
1. Anerkennung einer Entgeltumwandlungsvereinbarung . . . . .	75	195
2. Auswirkung auf die Versicherungspflicht . . . . .	80	196
3. Minderung von Leistungen nach dem SGB und dem BEEG . . . . .	85	197

	Rn.	Seite
<b>III. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Versorgungsleistungen</b> . . . . .	86	198
1. Versicherungspflicht bei Bezug von Versorgungsleistungen . . . . .	86	198
a) Renten- und Arbeitslosenversicherung . . . . .	86	198
b) Kranken- und Pflegeversicherung . . . . .	88	198
2. Bemessungsgrundlage für die Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung . . . . .	93	199
a) Beitragspflichtige Einnahmen . . . . .	93	199
b) Versorgungsbezüge . . . . .	96	200
aa) Gleiche Rechtslage für Kapitaleistungen und Kapitalabfindungen . . . . .	97	200
bb) Zahlbetrag . . . . .	98	201
cc) Abgrenzung zur beitragsfreien privaten Vor- sorge . . . . .	99	201
3. Beitragssatz und Beitragstragung in der Kranken- und Pflegeversicherung . . . . .	101	201
a) Krankenversicherung . . . . .	101	201
b) Pflegeversicherung . . . . .	104	202
<b>D. Steuerrechtliche Aspekte</b> . . . . .	1	203
<b>I. Steuerliche Anerkennung einer Entgeltumwandlung</b> . . . . .	1	203
1. Abdeckung biometrischer Risiken . . . . .	2	203
2. Umwandlung noch nicht fälliger Entgeltbestandteile . . . . .	4	203
3. Fortführung eines Schattengehalts . . . . .	7	204
4. Wertgleichheit . . . . .	10	205
5. Hinterbliebenenversorgung und Vererblichkeit . . . . .	11	205
6. Mindestaltersgrenze . . . . .	17	206
7. Überversorgung durch Entgeltumwandlung . . . . .	20	207
a) Entwicklung der Rechtsprechung . . . . .	20	207
b) Entwicklung der Auffassung der Finanzverwaltung . . . . .	24	209
8. Arbeitsrechtliche Wirksamkeit der Entgeltumwand- lungsvereinbarung . . . . .	27	210
<b>II. Steuerliche Behandlung der Anwartschaftsphase         einer Entgeltumwandlung</b> . . . . .	28	210
1. Steuerliche Behandlung des Entgeltverzichts . . . . .	29	211
a) Beim Arbeitnehmer . . . . .	29	211
b) Beim Arbeitgeber . . . . .	31	211
2. Steuerliche Behandlung der Zusageerteilung . . . . .	32	211
a) Direktzusage . . . . .	32	211
aa) Beim Arbeitnehmer . . . . .	32	211
bb) Beim Arbeitgeber . . . . .	33	211
cc) Steuerliche Behandlung der Beiträge zum PSVaG . . . . .	34	211

	Rn.	Seite
dd) Steuerliche Behandlung der Rückdeckungsversicherung . . . . .	36	212
(1) Behandlung beim Arbeitnehmer . . . . .	36	212
(a) Kein lohnsteuerlicher Zufluss bei Abschluss einer Rückdeckungsversicherung . . . . .	36	212
(b) Kein lohnsteuerlicher Zufluss bei Verpfändung einer Rückdeckungsversicherung . . . . .	37	212
(2) Behandlung beim Arbeitgeber . . . . .	40	213
(3) Zulässige Kongruenz von Zusage und Rückdeckungsversicherung . . . . .	43	213
(4) Indizwirkung einer Rückdeckungsversicherung . . . . .	47	214
b) Unterstützungskasse . . . . .	49	215
aa) Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer . . . . .	53	216
bb) Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber . . . . .	56	217
(1) Allgemein . . . . .	57	217
(2) Zuwendungen an rückgedeckte Unterstützungskassen . . . . .	58	217
c) Direktversicherung . . . . .	64	219
aa) Beim Arbeitnehmer . . . . .	64	219
(1) Grundsatz . . . . .	64	219
(2) Steuerfreiheit der Direktversicherungsbeiträge nach § 3 Nr. 63 EStG . . . . .	66	219
(3) Pauschalversteuerung der Direktversicherungsbeiträge . . . . .	73	221
(4) Sonderausgabenabzug nach § 10 EStG . . . . .	80	223
bb) Beim Arbeitgeber . . . . .	83	224
cc) Steuerliche Behandlung der Beiträge zum PSVaG . . . . .	85	224
dd) Mindest-Risikoschutz . . . . .	87	225
ee) Hinterbliebenenversorgung und Vererblichkeit . . . . .	89	225
d) Pensionskasse . . . . .	91	226
aa) Beim Arbeitgeber . . . . .	91	226
bb) Beim Arbeitnehmer . . . . .	94	226
(1) Grundsätzlich: Lohnsteuerpflichtiger Zufluss . . . . .	94	226
(2) Steuerfreiheit nach § 3 Nr. 63 EStG . . . . .	95	226
(3) Pauschalbesteuerung nach § 40b EStG . . . . .	96	226
(4) Steuerfreiheit nach § 3 Nr. 56 EStG . . . . .	98	227
e) Pensionsfonds . . . . .	100	227
aa) Arbeitgeber . . . . .	100	227
bb) Arbeitnehmer . . . . .	103	228
(1) Grundsätzlich: lohnsteuerpflichtiger Zufluss . . . . .	103	228

	Rn.	Seite
(2) Steuerfreiheit gemäß § 3 Nr. 63 EStG . . . . .	104	228
cc) Besteuerung der Leistungen an einen Pensionsfonds zur Übernahme der Versorgungs- verpflichtung, § 3 Nr. 66 EStG . . . . .	105	228
3. Steuerliche Behandlung der Versorgungsleistungen . . . . .	106	229
a) Direktzusage . . . . .	106	229
aa) Beim Arbeitgeber . . . . .	106	229
bb) Beim Arbeitnehmer . . . . .	110	229
(1) Laufende Renten . . . . .	111	229
(i) Steuerbarkeit . . . . .	111	229
(ii) Versorgungsfreibetrag . . . . .	112	230
(iii) Pauschbeträge . . . . .	114	230
(2) Kapitalleistungen . . . . .	116	230
(3) Abfindungen . . . . .	118	231
(4) Übertragung der Rückdeckungsversiche- rung als Abfindung . . . . .	123	232
(5) Auswirkungen des Pfandrechts an der Rückdeckungsversicherung auf den Lohn- steuerabzug . . . . .	129	233
(6) Versorgungsleistungen an Selbständige . . . . .	132	234
b) Unterstützungskasse . . . . .	134	235
aa) Besteuerung der Leistungen . . . . .	134	235
bb) Steuerfreiheit der Unterstützungskasse . . . . .	135	235
cc) Überversorgung durch Entgeltumwandlung . . . . .	142	236
c) Direktversicherung . . . . .	144	236
aa) Kapitalleistungen . . . . .	146	237
(1) Leistungen, die ausschließlich auf nicht geförderten Beiträgen beruhen . . . . .	146	237
(2) Leistungen, die ausschließlich auf geför- derten Beiträgen beruhen . . . . .	148	237
bb) Leistungen aus Risiko-Todesfallversiche- rungen . . . . .	149	237
cc) Rentenleistungen . . . . .	150	238
(1) Leistungen, die ausschließlich auf nicht geförderten Beiträgen beruhen . . . . .	150	238
(2) Leistungen, die ausschließlich auf geför- derten Beiträgen beruhen . . . . .	154	238
(3) Leistungen, die auf geförderten und nicht geförderten Beiträgen beruhen . . . . .	158	239
dd) Abfindungen von Versorgungsansprüchen . . . . .	159	239
ee) Entgeltumwandlung und Abfindungszahlun- gen aus dem Arbeitsverhältnis . . . . .	162	240
(1) Anwendung der Vervielfältigungsregelung nach § 40b EStG in der am 31.12.2004 geltenden Fassung . . . . .	163	240

	Rn.	Seite
(2) Anwendung der Vervielfältigungsregelung nach § 3 Nr. 63 Satz 4 EStG . . . . .	166	241
ff) Direktversicherungen für Selbständige . . . . .	168	241
d) Pensionskasse . . . . .	170	242
aa) Steuerliche Behandlung der Leistungen . . . . .	170	242
bb) Steuerfreiheit der Pensionskasse . . . . .	172	242
e) Pensionsfonds . . . . .	174	242
<b>III. Steuerliche Förderung der betrieblichen Altersversorgung durch Sonderausgabenabzug nach § 10a EStG und Zulage nach Abschnitt XI EStG . . . . .</b>	<b>175</b>	<b>243</b>
1. Allgemeines zur steuerlichen Förderung . . . . .	175	243
2. Anspruch des Arbeitnehmers auf steuerliche Förderung im Rahmen der Entgeltumwandlung, § 1a Abs. 3 BetrAVG . . . . .	178	243
3. Voraussetzungen der steuerlichen Förderung, § 82 Abs. 2 EStG . . . . .	184	245
a) Beiträge im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge . . . . .	184	245
b) Individuelle Versteuerung . . . . .	186	245
c) Beiträge des Arbeitnehmers nach §§ 1a Abs. 4 und 1b Abs. 5 Satz 1 Nr. 2 BetrAVG . . . . .	188	246
d) Lebenslange Altersversorgung, § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 4 AltZertG . . . . .	191	247
e) Aufbau einer kapitalgedeckten Altersvorsorge . . . . .	194	248
f) Zugehörigkeit zum begünstigten Personenkreis . . . . .	197	248
4. Rechtsfolgen . . . . .	199	249
a) Förderung nach § 10a EStG . . . . .	201	249
b) Förderung nach Abschnitt XI EStG . . . . .	203	250
c) Besteuerung der Leistungen aus geförderten Verträgen . . . . .	205	250
d) Schädliche Verwendung . . . . .	206	250
aa) Schädliche Verwendung, §§ 93–95 EStG . . . . .	206	250
bb) Folgen einer schädlichen Verwendung . . . . .	212	252
<b>E. Bilanzrechtliche Aspekte . . . . .</b>	<b>1</b>	<b>253</b>
<b>I. Handelsrecht . . . . .</b>	<b>1</b>	<b>253</b>
1. Ansatz . . . . .	2	253
2. Bewertung, §§ 249, 253 Abs. 1 Satz 2 HGB . . . . .	3	253
<b>II. Steuerrecht . . . . .</b>	<b>7</b>	<b>254</b>
1. Steuerschädlicher Vorbehalt . . . . .	9	254
2. Erstmalige Bildung einer Pensionsrückstellung . . . . .	11	255
3. Bewertung der Pensionsverpflichtung . . . . .	13	255
4. Zuführungen . . . . .	16	256
5. Überversorgung . . . . .	17	256

	Rn.	Seite
<b>F. Zwangsvollstreckungsrechtliche Aspekte . . . . .</b>	1	257
<b>I. Direktversicherung . . . . .</b>	1	257
1. Höhe des pfändbaren Arbeitseinkommens . . . . .	2	257
2. Pfändbarkeit fälliger Versorgungsansprüche . . . . .	4	257
a) Laufende Renten . . . . .	5	258
b) Kapitalzahlungen . . . . .	9	258
3. Pfändbarkeit zukünftiger Versorgungsansprüche . . . . .	10	259
4. Unwirksame Entgeltumwandlung bei absichtlicher Gläubigerbenachteiligung . . . . .	12	259
a) Unzulässige Lohnschiebung . . . . .	14	260
b) Indizien für die Gläubigerbenachteiligungsabsicht . . . . .	22	262
c) Sonderfall: Vermeidung von Unterhaltsverpflichtungen . . . . .	26	262
5. Entgeltumwandlung nach Pfändung . . . . .	30	263
<b>II. Direktzusage, Unterstützungskasse, Pensionskasse,         Pensionsfonds . . . . .</b>	31	264
1. Höhe des pfändbaren Arbeitseinkommens . . . . .	31	264
2. Pfändbarkeit fälliger Versorgungsansprüche . . . . .	32	264
3. Pfändbarkeit zukünftiger Versorgungsansprüche . . . . .	33	264
4. Unwirksame Entgeltumwandlung bei absichtlicher Gläubigerbenachteiligung . . . . .	34	264
<b>G. Die Wahl des individuell vorteilhaftesten Altersvorsorgeinstruments . . . . .</b>	1	265
<b>I. Grundlegende Unterschiede der Altersvorsorgeinstrumente . . . . .</b>	4	266
1. Strukturelle Unterschiede . . . . .	4	266
a) Riester-Rente . . . . .	8	266
b) Entgeltumwandlung . . . . .	13	268
c) Basisrente . . . . .	15	270
d) Private Rentenversicherung . . . . .	16	270
2. Unterschiede in beitragsrechtlicher und steuerlicher Behandlung . . . . .	18	271
a) Riester-Rente . . . . .	21	272
b) Entgeltumwandlung . . . . .	22	273
c) Die Basisrente . . . . .	23	273
d) Die private Rentenversicherung . . . . .	24	274
<b>II. Modellhafter Vorteilhaftigkeitsvergleich . . . . .</b>	26	274
1. Das statische Untersuchungsmodell . . . . .	29	275
a) Die Berechnungsergebnisse . . . . .	32	278
b) Technische Erläuterungen zum Modell . . . . .	38	288
c) Interpretation der Berechnungsergebnisse . . . . .	39	290

	Rn.	Seite
2. Dynamisches Modell und Individualberechnungen . . .	47	292
<b>III. Fazit</b> . . . . .	50	292
<b>Anhang: Vertragsgestaltung in der Praxis</b> . . . . .		295
<b>I. Tarifverträge zur Entgeltumwandlung</b> . . . . .		295
1. Praktische Funktionen . . . . .		295
2. Metall . . . . .		295
3. Chemie . . . . .		296
4. Öffentlicher Dienst . . . . .		297
5. Hotel- und Gaststättengewerbe . . . . .		298
6. Baugewerbe . . . . .		299
7. Übersicht über tarifvertragliche Vereinbarungen zur betrieblichen Altersvorsorge . . . . .		299
<b>II. Betriebsvereinbarungen zur Entgeltumwandlung</b> . . . . .		329
1. Praktische Funktionen . . . . .		329
2. Beispiele aus der Praxis . . . . .		330
a) Beispiel einer Rahmenbetriebsvereinbarung, die zur Umsetzung eine arbeitsvertragliche Abrede voraussetzt . . .		330
b) Beispiel einer Betriebsvereinbarung . . . . .		334
<b>III. Arbeitsverträge zur Entgeltumwandlung</b> . . . . .		337
1. Vertragsschluss . . . . .		337
2. Beispiel einer Umwandlung auf einen einzigen Versorgungsweg . . . . .		338
3. Beispiel einer Umwandlung mit Wahlmöglichkeit zwischen verschiedenen Versorgungswegen . . . . .		340
 Stichwortverzeichnis . . . . .		 343