

Inhaltsübersicht

	Seite
Vorwort	V
Inhaltsverzeichnis	IX
Literaturverzeichnis	XXIII
Abkürzungsverzeichnis	XXXVII

	Rn.	Seite
Einleitung: Warum Entgeltumwandlung zur Altersversorgung?	1	1
I. Die Besonderheit der Entgeltumwandlung	1	1
II. Das Potential der Entgeltumwandlung	3	1
A. Grundlagen	1	7
I. Arbeits- und betriebsrentenrechtliche Grundlagen	1	7
II. Sanktionenrecht	436	128
B. Betriebsrentenrechtliche Aspekte	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
C. Sozialversicherungsrechtliche Fragen	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
D. Steuerrechtliche Aspekte	1	203
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
E. Bilanzrechtliche Aspekte	1	253
I. Handelsrecht	1	253
II. Steuerrecht	7	254
F. Zwangsvollstreckungsrechtliche Aspekte	1	257
I. Direktversicherung	1	257
II. Direktzusage, Unterstützungskasse, Pensionskasse, Pensionsfonds	31	264
G. Die Wahl des individuell vorteilhaftesten Altersvorsorgeinstruments	1	265
I. Grundlegende Unterschiede der Altersvorsorgeinstrumente	4	266
II. Modellhafter Vorteilhaftigkeitsvergleich	26	274
III. Fazit	50	292
Anhang: Vertragsgestaltung in der Praxis		295
I. Tarifverträge zur Entgeltumwandlung		295
II. Betriebsvereinbarungen zur Entgeltumwandlung		329
III. Arbeitsverträge zur Entgeltumwandlung		337
Stichwortverzeichnis		343

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort	V
Inhaltsübersicht	VII
Literaturverzeichnis	XXIII
Abkürzungsverzeichnis	XXXVII

	Rn.	Seite
Einleitung: Warum Entgeltumwandlung zur Altersversorgung?	1	1
I. Die Besonderheit der Entgeltumwandlung	1	1
II. Das Potential der Entgeltumwandlung	3	1
1. Finanzielle Beteiligung der Arbeitgeber	3	1
2. Opt-Out-System	8	2
A. Grundlagen	1	7
I. Arbeits- und betriebsrentenrechtliche Grundlagen	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
II. Sanktionenrecht	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. Betriebsrentenrechtliche Aspekte	1	135
I. Durchführungswege und Zusagearten	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) Insolvenzsrechtliche Aspekte	54	146
f) Prozessuale Besonderheiten	58	147
g) Rechtspolitische Anmerkungen	61	148

	Rn.	Seite
II. Anspruch auf Entgeltumwandlung, § 1a BetrAVG . . .	62	148
III. Unverfallbarkeit, § 1b BetrAVG	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
IV. Höhe der aufrechterhaltenden Anwartschaft bei vorzeitigem Ausscheiden, § 2 BetrAVG	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
V. Abfindung, § 3 BetrAVG	137	165
VI. Übertragbarkeit, § 4 BetrAVG	138	165
VII. Anrechnungsausschluss, § 5 BetrAVG	139	165
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
VIII. Vorzeitige Altersleistung, § 6 BetrAVG	145	167
IX. Insolvenzschutz, § 7 BetrAVG	149	168
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
X. Anpassung von laufenden Leistungen, § 16 BetrAVG	162	172
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
XI. Persönlicher Anwendungsbereich, § 17 BetrAVG	173	175
1. Nicht erzwingbare Entgeltumwandlung	173	175
2. Erzwingbare Entgeltumwandlung	175	176
XII. Verjährung, § 18a BetrAVG	179	176
C. Sozialversicherungsrechtliche Fragen	1	177
I. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung des Versorgungsaufwands	1	177
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
II. Sozialversicherungsrechtliche Anerkennung einer Entgeltumwandlungszusage und deren Auswirkungen auf Versicherungspflicht, Beitragshöhe und Leistungshöhe	75	195
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
III. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Versorgungsleistungen	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
D. Steuerrechtliche Aspekte	1	203
I. Steuerliche Anerkennung einer Entgeltumwandlung	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
II. Steuerliche Behandlung der Anwartschaftsphase einer Entgeltumwandlung	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 Rückdeckungsversicherung als Abfindung	123	232
(5) Auswirkungen des Pfandrechts an der Rückdeckungsversicherung auf den Lohnsteuerabzug	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 geförderten Beiträgen beruhen	148	237
bb) Leistungen aus Risiko-Todesfallversicherungen	149	237
cc) Rentenleistungen	150	238
(1) Leistungen, die ausschließlich auf nicht geförderten Beiträgen beruhen	150	238
(2) Leistungen, die ausschließlich auf geförderten 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 Abfindungszahlungen 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
III. Steuerliche Förderung der betrieblichen Alters- versorgung durch Sonderausgabenabzug nach § 10a EStG und Zulage nach Abschnitt XI EStG	175	243
1. Allgemeines zur steuerlichen Förderung	175	243
2. Anspruch des Arbeitnehmers auf steuerliche För- derung 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 Altersvor- sorge	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
E. Bilanzrechtliche Aspekte	1	253
I. Handelsrecht	1	253
1. Ansatz	2	253
2. Bewertung, §§ 249, 253 Abs. 1 Satz 2 HGB	3	253
II. Steuerrecht	7	254
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
F. Zwangsvollstreckungsrechtliche Aspekte	1	257
I. Direktversicherung	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
II. Direktzusage, Unterstützungskasse, Pensionskasse, Pensionsfonds	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
G. Die Wahl des individuell vorteilhaftesten Altersvorsorgeinstruments	1	265
I. Grundlegende Unterschiede der Altersvorsorgeinstrumente	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
II. Modellhafter Vorteilhaftigkeitsvergleich	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
III. Fazit	50	292
Anhang: Vertragsgestaltung in der Praxis		295
I. Tarifverträge zur Entgeltumwandlung		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
II. Betriebsvereinbarungen zur Entgeltumwandlung		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
III. Arbeitsverträge zur Entgeltumwandlung		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