Inhaltsverzeichnis

Vo	rwor	t zur 9.	.Auflage	٠. ١		
1	Einführung					
	1.1	Der B	egriff "betriebliche Altersversorgung"	<i>'</i>		
		1.1.1	Definition			
		1.1.2	Zusagearten	3		
		1.1.3	Finanzierungsmöglichkeiten	7		
	1.2 Durchführungswege			9		
		1.2.1	Pensionszusage	9		
		1.2.2	Direktversicherung	. 10		
		1.2.3	Unterstützungskasse	. 10		
		1.2.4	Pensionskasse	1'		
		1.2.5	Pensionsfonds	1'		
1.3 Die Bedeutung der betrieblichen Altersversorgung				. 12		
		1.3.1	Betriebliche Altersversorgung als Teil			
			der Gesamtversorgung			
		1.3.2	Nutzen einer betrieblichen Altersversorgung	. 14		
		1.3.3	Wie kann der Arbeitgeber seinen Nutzen erhöhen?	. 16		
2	Die arbeitsrechtlichen Rahmenbedingungen					
	2.1	Recht	Recht auf Entgeltumwandlung			
		2.1.1	Umfang des Rechtes	. 24		
		2.1.2	Durchführung des Rechtes	. 26		
		2.1.3	Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung	. 29		
	2.2	Wie w	rird eine betriebliche Altersversorgung eingerichtet?	. 30		
		2.2.1	Mögliche Anspruchsgrundlagen	. 30		
		2.2.2	Mitbestimmungsrechte des Betriebsrates	. 34		
	2.3 Müssen alle Arbeitnehmer eine betriebliche					
		Alters	versorgung erhalten?			
		2.3.1	Gleichbehandlung			
		2.3.2	Gleichberechtigung	. 37		
	2.4					
			rbeitnehmern?			
		241	Unverfallbarkeit dem Grunde nach	41		



		2.4.2	Unverfallbarkeit der Höhe nach45			
	2.5		ann eine bestehende betriebliche Altersversorgung dert werden?			
		2.5.1	Grundsätze zur Veränderung von Versorgungswerken 54			
		2.5.2	Verschlechterung einer Versorgung			
	2.6	Wie kann sich ein Arbeitgeber von seinen Verpflichtungen befreien?				
		2.6.1	Abfindung			
		2.6.2	Übernahme bzw. Übertragung einer Versorgung durch/auf einen neuen Arbeitgeber			
		2.6.3	Widerruf der Versorgungszusage			
	2.7	Was is	Was ist bei Eintritt des Versorgungsfalles zu beachten?			
		2.7.1	Zahlung der Versorgungsleistungen			
		2.7.2	Anpassung laufender Leistungen			
	2.8	Sind die Ansprüche im Insolvenzfall gesichert?				
		2.8.1	Die Leistungen des PSVaG			
		2.8.2	Beitragspflicht des Arbeitgebers			
		2.8.3	PSV-Schutz im Insolvenzfall			
3	Steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Grundlagen 93					
	3.1	Einko	mmensteuer und Lohnsteuer			
	3.2	Erbsc	haftsteuer			
	3.3	Sozial	versicherung101			
		.				
4			versicherung109			
	4.1		rliche Behandlung beim Arbeitgeber			
			Vor Eintritt des Versorgungsfalles			
		4.1.2	Bei Eintritt des Versorgungsfalles			
	4.2		rliche Behandlung beim Arbeitnehmer			
		4.2.1	Steuerfreie Beiträge nach § 3 Nr. 63 EStG			
		4.2.2	Pauschal besteuerte Beiträge nach § 40b EStG116			
		4.2.3	Förderbetrag für Geringverdiener			
		4.2.4	Besteuerung im Leistungsfall			
		4.2.5	Portabilität von Direktversicherungen			
	4.3	Weitere Gestaltungsmöglichkeiten bei Direktversicherungen 129				
			nd Nachteile der Direktversicherung			

5	Die	Pensionszusage
	5.1	Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber
	5.2	Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer
	5.3	Pensionszusage durch Entgeltumwandlung
	5.4	Rückgedeckte Pensionszusage
		5.4.1 Rückdeckung mit Versicherungen
		5.4.2 Rückdeckung mit Investmentfonds
	5.5	Weitere Gestaltungsmöglichkeiten
	5.6	Vor- und Nachteile der rückgedeckten Pensionszusage 151
	5.7	Auswirkungen in der Handelsbilanz
6	Die	Gruppenunterstützungskasse
	6.1	Steuerliche Behandlung der Unterstützungskasse
		6.1.1 Voraussetzungen für die Steuerfreiheit 160
		6.1.2 Steuerpflicht der Unterstützungskasse
	6.2	Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber
		6.2.1 Zuwendungen an die pauschaldotierte Unterstützungskasse
		6.2.2 Zuwendungen an die rückgedeckte Unterstützungskasse
	6.3	Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer
		6.3.1 Vor Eintritt des Versorgungsfalles
		6.3.2 Bei Eintritt des Versorgungsfalles
		6.3.3 Entgeltumwandlung
	6.4	Portabilität bei rückgedeckter Unterstützungskasse
	6.5	Pauschaldotierte Unterstützungskasse mit Beleihung
	6.6	Vor- und Nachteile der rückgedeckten Gruppenunterstützungskasse
7	Die	Pensionskasse
	7.1	Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber
	7.2	Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer
	7.3	Besonderheiten bei der Portabilität
	7.4	Vor- und Nachteile der Pensionskasse gegenüber
		der Direktversicherung

8	Der	Pensionsfonds	195		
	8.1	Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber	197		
	8.2	Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer	198		
	8.3	Vor- und Nachteile des Pensionsfonds	202		
9	Die	tarifvertragliche Beitragszusage	205		
	9.1	Gesetzliche Rahmenbedingungen	205		
	9.2	Arbeitsrechtliche Besonderheiten	207		
	9.3	Steuerliche Behandlung	208		
10	Betriebliche Altersversorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer				
	10.1	Arbeitsrechtliche Besonderheiten	209		
		10.1.1 Anwendbarkeit des BetrAVG	209		
		10.1.2 Folgen für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer	210		
	10.2	Sozialversicherungsrechtliche Besonderheiten	.211		
	10.3	Steuerliche Besonderheiten	213		
		10.3.1 Abhängigkeit von der Gesellschaftsform	213		
		10.3.2 Allgemeine Voraussetzungen für die steuerliche Anerkennung	214		
		10.3.3 Betriebliche Veranlassung	216		
	10.4	Typische Problembereiche bei der Gesellschafter-			
		Geschäftsführer-Versorgung			
		10.4.1 Formale Fehler in Pensionszusagen			
		10.4.2 Finanzierungslücken	224		
11	Der Versorgungsausgleich in der betrieblichen Altersversorgung .				
	11.1	Grundlagen	227		
	11.2	Arbeitgeberpflichten bei Pensionszusagen	229		
	11.3	Vorgehen bei externen Durchführungswegen	235		
	11.4	Spezialfälle des neuen Versorgungsausgleichs	235		

Ar	nhang	237
1	Betriebsrentengesetz (BetrAVG)	239
2	Einkommensteuergesetz (EStG)	261
3	Körperschaftsteuergesetz (KStG)	285
4	Körperschaftsteuerdurchführungsverordnung (KStDV)	287
5	Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)	289
ΑŁ	okürzungsverzeichnis	291
St	ichwortverzeichnis	295
Di	e Autoren	305