Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis XIX

Abbildungsverzeichnis XXIX

Erster Teil: Einleitung 1

A. Problemstellung 1

I. Finanzielle Alterssicherung in Deutschland 1

II. Chronologie der öffentlich diskutierten Reformvorschläge 7

III. Zielsetzung der Untersuchung 13

B. Gang der Untersuchung 13

Zweiter Teil: Definitorische und methodologische Grundlagen der Untersuchung 17

A. Begriff, Bedeutung und Verbreitung der betrieblichen Altersversorgung 17

I. Begriff der betrieblichen Altersversorgung 17

II. Bedeutung der betrieblichen Altersversorgung 19

III. Verbreitung der betrieblichen Altersversorgung 24

IV. Fazit 31

B. Begründung betrieblicher Versorgungsansprüche und deren Leistungsplangestaltung 33

I. Begründung betrieblicher Versorgungsansprüche 33
1. Begründung aufgrund ausdrücklicher Erteilung 33
a) Grundsatz der Freiwilligkeit 33
b) Rechtsgrundlagen 33
ba) Vorbemerkung 33
bb) Betriebsvereinbarung und Tarifvertrag 34
bc) Gesamtzusage 35
bd) Einzelvertrag 36
2. Begründung ohne ausdrückliche Erteilung 36
a) Betriebliche Übung 37
b) Gleichbehandlung 38

II. Leistungsplangestaltung in der betrieblichen Altersversorgung 41
1. Aufnahmevoraussetzungen, Leistungsarten, Leistungsbedingungen, Leistungsformen betrieblicher Versorgungszusagen 41
2. Leistungspläne betrieblicher Versorgungszusagen 43
a) Vorbemerkung 43
b) Typologie betrieblicher Versorgungszusagen 44
ba) Leistungszusage 44
baa) Gesamtversorgungsplan 47
bab) Gehaltsabhängiger (Prozent-) Plan 48
bac) Feste DM-Beträge 50
bb) Beitragszusage 50
bc) Mischtypus 55

II. Fazit 59

C. Die zur Beurteilung eines betrieblichen Altersversorgungssystems wichtigsten Bestimmungen des Gesetzes zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung 62

I. Vorbemerkung 62

II. Rechtliche Rahmenbedingungen 62

1. Unverfallbarkeit 62

a) Unverfallbarkeit dem Grunde nach (§ 1 BetrAVG) 62

aa) Entgeltumwandlung (§ 1 Abs. 5 BetrAVG) 64

ab) Beitragsorientierte Leistungszusage (§ 1 Abs. 6 BetrAVG) 66

b) Unverfallbarkeit der Höhe nach (§ 2 BetrAVG) 66

c) Abfindung unverfallbarer Anwartschaften (§ 3 BetrAVG) 67

d) Übertragung unverfallbarer Anwartschaften (§ 4 BetrAVG) 69

2. Auszehrungs- und Anrechnungsverbot (§ 5 BetrAVG) ... 72

3. Vorzeitige Altersleistung (§ 6 BetrAVG) 73

4. Insolvenzsicherung (§§ 7 – 15 BetrAVG) 76

a) Bedeutung der Insolvenzsicherung 77

b) Voraussetzung der Insolvenzsicherung 79

c) Finanzierung der Insolvenzsicherung 82

d) Auswirkungen der Novellierung des Betriebsrentengesetzes durch das Rentenreformgesetz 1999 auf die Insolvenzsicherung der §§ 7 – 15 BetrAVG 86

5. Anpassungsprüfungspflicht (§ 16 BetrAVG) 87
6. Persönlicher Geltungsbereich (§ 17 BetrAVG) 94

III. Kritische Würdigung der Änderungen des Betriebsrentengesetzes durch das Rentenreformgesetz 1999 95

Dritter Teil: Entwicklung eines Kriterienkatalogs zur Beurteilung eines zeitgemäßen betrieblichen Altersversorgungssystems 103

A. Vorbemerkung 103

B. Weiterentwicklung oder Neuentwicklung von Durchführungswegen der betrieblichen Altersversorgung? 104

C. Anforderungen der beteiligten Interessengruppen an ein betriebliches Altersversorgungssystem 108

I. Vorbemerkung 108

II. Interessengruppen 109

1. Arbeitgeber 109
2. Arbeitnehmer 110
3. Staat 111
4. Finanzmarktdienstleister 112

D. Kriterienkatalog zur Beurteilung zeitgemäßer betrieblicher Altersversorgungsträger 113

I. Finanzierung 113

1. Externe Finanzierung 113

a) Vorbemerkung 113

b) Betriebswirtschaftliche Aspekte 114
c) Volkswirtschaftliche Aspekte 122
2. Kapitalanlagefreiheit 129

II. Besteuerung 131
1. Besteuerung des Versorgungsberechtigten 131
a) Interessen der Arbeitnehmerseite 131
b) Interessen der Arbeitgeberseite 132
c) Fiskalische Interessen 133
2. Besteuerung des Versorgungsträgers 140
3. Besteuerung des Arbeitgebers 141

III. Dotierung 142
1. Gestaltung der Versorgungszusage 142
2. Anpassung der Versorgungsleistung 143
3. Variable Dotierung 144
4. Zulässigkeit von Arbeitnehmerbeiträgen 144

IV. Versorgung 145
1. Versorgungsrisiko 145
2. Unverfallbarkeit 146
3. Rechtsansprüche des Versorgungsberechtigten 147
4. Insolvenzschutz 148
5. Portabilität 149

V. Zusammenfassung 154

Vierter Teil: Kritische Analyse der betrieblichen Altersversorgungsträger anhand der Kriterien zur Beurteilung eines zeitgemäßen betrieblichen Altersversorgungssystems 157

A. Direktzusage und betriebsunmittelbarer Pensionsfonds 157

I. Grundkonzeption Direktzusage und deren Weiterentwicklung zum betriebsunmittelbaren Pensionsfonds 157

1. Direktzusage 157

2. Betriebsunmittelbarer Pensionsfonds 158

II. Bewertung der Direktzusage und deren Weiterentwicklung zum betriebsunmittelbaren Pensionsfonds 159

1. Finanzierung 159

a) Externe Finanzierung 159

b) Kapitalanlagefreiheit 160

ba) Direktzusage 160

baa) Vorbemerkung 160

bab) Spezialfonds 161

baba) Vorbemerkung 161

babb) Definiton 163

babc) Vermögensanlage 163

babd) Steuerliche Behandlung der Anteilinhaber-Ebene 165

babda) Transparenzprinzip 165

babdb) Bilanzierung und Bewertung von Spezialfonds 168
bac) Fazit....172
bb) Betriebsunmittelbarer Pensionsfonds 173
2. Besteuerung....175
a) Besteuerung des Versorgungsberechtigten....175
b) Besteuerung des Versorgungsträgers/Arbeitgebers178
ba) Direktzusage 178
baa) Voraussetzungen für die Bildung einer Pensionsrückstellung 178
bab) Teilwert der Pensionsverpflichtung 181
bac) Zuführung und Auflösung der Pensionsrückstellung 189
bad) Gewerbesteuerliche Auswirkungen....192
bb) Betriebsunmittelbarer Pensionsfonds 192
3. Dotierung 197
a) Gestaltung der Versorgungszusage....197
b) Zulässigkeit von Arbeitnehmerbeiträgen....198
4. Versorgung 199
a) Rechtsansprüche des Versorgungsberechtigten 199
b) Insolvenzschutz....200
III. Zusammenfassende Beurteilung 202
B. Pensionskasse und Euro-Pensionskasse....209
I. Grundkonzeption Pensionskasse und deren Weiterentwicklung zur Euro-Pensionskasse....209
1. Pensionskasse....209

2. Euro-Pensionskasse 211

II. Bewertung der Pensionskasse und deren Weiterentwicklung zur Euro-Pensionskasse 212

1. Finanzierung 212

a) Externe Finanzierung 212

b) Kapitalanlagefreiheit 213

ba) Pensionskasse 213

bb) Euro-Pensionskasse 217

2. Besteuerung 223

a) Besteuerung des Versorgungsberechtigten 223

aa) Pensionskasse 223

ab) Euro-Pensionskasse 227

b) Besteuerung des Versorgungsträgers 228

c) Besteuerung des Arbeitgebers 232

3. Dotierung 234

a) Gestaltung der Versorgungszusage 234

b) Zulässigkeit von Arbeitnehmerbeiträgen 235

4. Versorgung 236

a) Rechtsansprüche des Versorgungsberechtigten 236

b) Insolvenzschutz 236

III. Zusammenfassende Beurteilung 236

C. Unterstützungskasse und deren Weiterentwicklungen 240

I. Grundkonzeption Unterstützungskasse und deren Weiterentwicklungen 240

1. Unterstützungskasse (§ 1 Abs. 4 BetrAVG) 240

a) Rückgedeckte Unterstützungskasse 241
b) Kongruent rückgedeckte Liquidations-Unterstützungskasse 243
2. Weiterentwicklungen 244
a) Vorbemerkung 244
b) Pensionsfonds-Unterstützungskasse 244
c) Betriebsrentenfonds 245
d) Betriebsmittelbarer Pensionsfonds 246
e) Pensionsfonds der *aba* 248
II. Bewertung der Unterstützungskasse und deren Weiterentwicklungen 249
1. Finanzierung 249
a) Externe Finanzierung 249
b) Kapitalanlagefreiheit 251
ba) Vorbemerkung 251
bb) Unterstützungskasse (§ 1 Abs. 4 BetrAVG) 252
bba) Vermögensanlage 252
bbb) Vermögensverwaltung – Abgrenzung zur gewerblichen Betätigung 253
bbc) Vermögensanlage in Wertpapieren 254
bbd) Vermögensanlage in Grundbesitz 254
bbe) Beteiligung an Gesellschaften 256

bbf) Darlehen an das Trägerunternehmen 257
bc) Pensionsfonds-Unterstützungskasse 259
bd) Betriebsrentenfonds 260
be) Pensionsfonds der *aba* 261
2. Besteuerung 261
a) Besteuerung des Versorgungsberechtigten 261
b) Besteuerung des Versorgungsträgers 262
c) Besteuerung des Arbeitgebers 266
3. Dotierung 271
a) Gestaltung der Versorgungszusage 271
b) Zulässigkeit von Arbeitnehmerbeiträgen 272
4. Versorgung 273
a) Rechtsansprüche des Versorgungsberechtigten 273
b) Insolvenzschutz 275
III. Zusammenfassende Beurteilung 276
D. Anlageorientierter Pensionsfonds 280
I. Grundkonzeption anlageorientierter Pensionsfonds 280
II. Bewertung des anlageorientierten Pensionsfonds 282
1. Finanzierung 282
a) Externe Finanzierung 282
b) Kapitalanlagefreiheit 283
2. Besteuerung 284
a) Besteuerung des Versorgungsberechtigten 284
b) Besteuerung des Versorgungsträgers 285

c) Besteuerung des Arbeitgebers....286
3. Dotierung....286
a) Gestaltung der Versorgungszusage....286
b) Zulässigkeit von Arbeitnehmerbeiträgen....290
4. Versorgung....290
a) Rechtsansprüche des Versorgungsberechtigten....290
b) Insolvenzschutz....292
III. Zusammenfassende Beurteilung....293
E. Altersvorsorge-Sondervermögen....297
I. Grundkonzeption Altersvorsorge-Sondervermögen....297
II. Bewertung des Altersvorsorge-Sondervermögens....298
F. Betriebs-Pensionsfonds....301
I. Grundkonzeption Betriebs-Pensionsfonds....301
II. Bewertung des Betriebs-Pensionsfonds....304
Fünfter Teil: Schlußbetrachtung....307
Literaturverzeichnis....319
Verzeichnis der Entscheidungen....376