

Inhalt

INHALT	I
ABKÜRZUNGEN	XI
EINLEITUNG	1
KAPITEL I: DIE ENTGELTUMWANDLUNG ALS UNTERSUCHUNGS- GEGENSTAND	3
A. DIE ENTGELTUMWANDLUNG IM SYSTEM DER ALTERSVERSORGUNG	3
I. Das Netz der sozialen Sicherung	3
II. Das System der Alterssicherung	4
1) Das Drei-Säulen-Modell.....	4
2) Die Probleme der ersten Säule	5
a) Sinkende Geburtenrate	5
b) Höhere Lebenserwartung	6
3) Die Rentenreform 2001	7
a) Gesetzliche Rentenversicherung	8
aa) Beitragsstabilisierung	8
bb) Leistungskürzungen	9
cc) Folge: größere Versorgungslücke und Doppelbelastung.....	10
b) Private Altersvorsorge: Die sog. „Riester-Rente“.....	11
aa) Staatliche Förderung	11
bb) Wertung.....	13
c) Betriebliche Altersversorgung	14
aa) Vehikel der Verbreitung der Zusatzversorgung.....	14
bb) Förderung der Entgeltumwandlung	15
aaa) Ankoppelung an staatliche Förderung	16
bbb) Einführung eines Entgeltumwandlungsanspruches.....	17
ccc) Steuer- und beitragsrechtliche Neuerungen	17
cc) Weitere Neuerungen unabhängig von der Entgeltumwandlung	21
aaa) Neuer Durchführungsweg: Pensionsfonds.....	21
bbb) Beitragszusage mit Mindestleistung.....	22
dd) Stellungnahme	23

<i>III. Die betriebliche Altersversorgung</i>	24
1) Geschichte	24
2) Erscheinungsformen	25
a) Originär arbeitgeberfinanziert (§ 1 Abs. 1 Satz 1 BetrAVG)	25
b) Durch Entgeltumwandlung finanziert (§ 1 Abs. 2 Nr. 3 BetrAVG)	26
c) Durch Eigenbeiträge der Arbeitnehmer finanziert (§ 1 Abs. 2 Nr. 4 BetrAVG)	27
3) Durchführungswege	28
4) Zusagearten	29
B. DIE ENTGELTUMWANDLUNG	31
<i>I. Die drei Bestandteile einer Entgeltumwandlung i.S.d. BetrAVG</i>	31
1) Lohnverzicht (Entgeltseite)	31
a) Künftige Entgeltansprüche	31
b) Künftige Entgeltansprüche	32
c) Künftige Entgeltansprüche	32
d) Schicksal des Entgeltanspruches	35
2) Anwartschaft auf Versorgungsleistungen (Leistungsseite)	37
a) Anwartschaft auf Versorgungsleistungen	37
aa) Entgeltumwandlung und Beitragszusage mit Mindestleistung ?	38
bb) Sofortige Unverfallbarkeit	38
b) Das Postulat der Wertgleichheit	39
aa) Überproportionale Umwandlung	39
bb) Unterproportionale Umwandlung	40
aaa) Unwirksamkeit und Auszahlungsanspruch ?	40
bbb) Auffüllanspruch ?	41
3) Entgeltumwandlungsvereinbarung	42
a) Inhalt	42
b) Form	43
<i>II. Rechtsnatur der Entgeltumwandlung</i>	44
1) Keine Lohnverwendungsabrede	44
2) Keine Leistung an Erfüllungs Statt (§ 364 Abs. 1 BGB)	45
3) Keine Ersetzungsbefugnis und keine Leistung erfüllungshalber (§ 364 Abs. 2 BGB)	46

4)	Erlassvertrag (§ 397 BGB) oder Änderungsvertrag (§ 311 Abs. 1 BGB) ?	46
a)	Praktikabilität	47
b)	Stringenz innerhalb und außerhalb des BetrAVG	48
c)	Kündigung	49
d)	Überschreitung der Tarifmacht ?	50
e)	Ergebnis: Erlassvertrag nach § 397 BGB	52
<i>III. Der Entgeltumwandlungsanspruch (§ 1a BetrAVG)</i>		53
1)	Die Regelung des § 1a BetrAVG	53
a)	Der Anspruch aus § 1a Abs. 1 Satz 1, 4, 5 BetrAVG	53
aa)	Tatbestandsmerkmale	53
bb)	Geltendmachung des Anspruchs	55
b)	Die Durchführung des Anspruchs nach § 1a Abs. 1 Satz 2 und 3 BetrAVG	56
aa)	Individualrechtliche Vereinbarung	56
bb)	Kollektivrechtliche Vereinbarung	57
c)	Anspruchsausschluss nach § 1a Abs. 2 BetrAVG	58
aa)	Arbeitnehmer hat bereits Entgeltumwandlungsvereinbarung	59
bb)	Arbeitnehmer hat bloße Möglichkeit einer Entgeltumwandlung	59
aaa)	Abstrakte Betrachtung	60
bbb)	Konkrete Betrachtung	60
cc)	Absatz 2 nicht bloße Übergangsregelung	61
d)	Der Anspruch auf staatliche Förderung nach § 1a Abs. 3 BetrAVG	62
aa)	Inhalt	62
bb)	Ausschluss der Fördermöglichkeit ?	62
e)	Zusammenfassung	66
2)	Informationspflichten des Arbeitgebers ?	66
a)	Problemstellung	66
b)	Grundsatz: keine allgemeine Schutzpflicht	67
c)	Ausnahmen	67
aa)	Die Entscheidung des BAG vom 17. Oktober 2000	68
aaa)	Tatbestand und Entscheidungsgründe	68
bbb)	Kritik	70

bb) Die Übertragbarkeit dieser Entscheidung auf die Entgeltumwandlung	70
aaa) Geltung auch für die Privatwirtschaft ?	71
bbb) Geltung auch bezüglich der Entgeltumwandlung ?	71
d) Ergebnis: keine Informationspflicht	73
<i>IV. Die drei Spielarten der Entgeltumwandlung</i>	73
1) Entgeltumwandlung i.S.d. BetrAVG, die auch vom Umwandlungsanspruch erfasst ist	74
2) Entgeltumwandlung i.S.d. BetrAVG	74
3) „Unechte“ Entgeltumwandlung und Gestaltungen außerhalb des BetrAVG	74

**KAPITEL II: DIE BETEILIGUNGSMÖGLICHKEITEN DES
BETRIEBSRATES IM RAHMEN DER ORIGINÄR
ARBEITGEBERFINANZIERTEN BETRIEBLICHEN
ALTERSVORSORGE**..... 76

A. ERZWINGBARES MITBESTIMMUNGSRECHT NACH § 87 ABS. 1 NR. 8 BZW. 10 BETRVG	76
<i>I. Vorbedingungen</i>	76
1) Kein Eingreifen des Gesetzes- oder Tarifvorranges aus § 87 Abs. 1 ES BetrVG	76
a) Gesetzesvorrang	77
b) Tarifvorrang	78
2) Das Problem des Tarifvorbehaltes des § 77 Abs. 3 BetrVG	79
a) Problembeschreibung	79
b) Zwei-Schranken-Theorie versus Vorrangtheorie	80
<i>II. Das Mitbestimmungsrecht aus § 87 Abs. 1 Nr. 8 bzw. 10 BetrVG</i>	82
1) Systematik	82
2) Frühere Auffassung	82
3) Die Entscheidungen des BAG vom 12. Juni 1975	83
a) Tenor	83
b) Die Anwendbarkeit von § 87 Abs. 1 Nr. 8 und 10 auf die betriebliche Altersversorgung	85
aa) Bisherige Rechtslage	85

aaa)	Ruhegeld ohne Entgeltcharakter	85
bbb)	Das Merkmal der Sozialeinrichtung in § 87 Abs. 1 Nr. 8 BetrVG	86
	(i) <i>Sozialeinrichtung</i>	86
	(ii) <i>Sozialeinrichtung</i>	87
bb)	Die neue Auffassung des BAG	88
aaa)	Direktzusage und -versicherung weiterhin keine Sozialeinrichtungen.....	88
bbb)	Ruhegeld hat Entgeltcharakter	88
ccc)	Sozialeinrichtungen erbringen auch Leistungen mit Entgeltcharakter	89
ddd)	Zusammenfassung.....	90
eee)	Wertung.....	90
c)	Inhalt und Umfang des Mitbestimmungsrechtes nach § 87 Abs. 1 Nr. 8 bzw. 10 BetrVG.....	93
aa)	Die vier mitbestimmungsfreien Vorentscheidungen des Arbeitgebers.....	93
bb)	Die mitbestimmungspflichtigen Bereiche.....	95
cc)	Wertung der Entscheidungen.....	95
aaa)	Dogmatisch	96
	(i) Definition der Freiwilligkeit	96
	(ii) Tauglichkeit der Freiwilligkeit als Abgrenzungskriterium.....	97
	(1) Verleitung zu Umkehrschluss.....	97
	(2) Freiwilligkeit kein übergeordnetes Prinzip.....	98
	(3) Mitbestimmung determiniert Freiwilligkeit, nicht umgekehrt	99
	(iii) § 88 Nr. 2 BetrVG als Fundament.....	99
bbb)	Inhaltlich.....	100
	(i) Entwicklung der Rechtsprechung	100
	(ii) Die Bedeutung von § 88 Nr. 2 BetrVG	101
	(iii) Die Ausdehnung auf und in § 87 Abs. 1 Nr. 10 BetrVG.....	102
	(1) Die Übertragung der Schranken auf § 87 Abs. 1 Nr. 10 BetrVG.....	102
	(2) Die Ausweitung der mitbestimmungsfreien Bereiche	103
ccc)	Zusammenfassung.....	105

d)	Die Anerkennung zweier annexer Rechte.....	106
aa)	Das Recht zur Überprüfung bereits bestehender Versorgungsordnungen anhand von § 75 BetrVG.....	106
aaa)	§ 75 BetrVG schließt Mitbestimmungsrechte nicht aus	106
bbb)	§ 75 BetrVG erweitert bestehende Mitbestimmungsrechte nicht	107
ccc)	Die Bedeutung des § 75 BetrVG.....	108
(i)	Literaturmeinungen.....	108
(ii)	Eigene Deutung	109
(1)	§ 23 Abs. 3 BetrVG	109
(2)	Nichtigkeit der Maßnahme nach § 134 BGB.....	110
bb)	Das Recht auf rechtzeitige Information und Unterrichtung	112
e)	Die Anerkennung der Möglichkeit der Ablösung einer Versorgungsordnung durch eine Betriebsvereinbarung.....	112
B.	DIE MÖGLICHKEIT FREIWILLIGER BETRIEBSVEREINBARUNGEN NACH § 88 BETRVG.....	114
I.	<i>Anwendungsbereich.....</i>	<i>114</i>
II.	<i>Hindernis: § 77 Abs. 3 BetrVG.....</i>	<i>114</i>
 KAPITEL III: DIE BETEILIGUNGSMÖGLICHKEITEN DES BETRIEBSRATES IM RAHMEN DER DURCH ENTGELTUMWANDLUNG FINANZIERTEN BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG.....		
A.	TARIFVERTRAG ENTHÄLT SICH EINER REGELUNG GÄNZLICH	116
I.	<i>Erzwingbares Mitbestimmungsrecht</i>	<i>117</i>
1)	Gesetzesvorrang § 87 Abs. 1 ES BetrVG.....	117
a)	Das Ob der Entgeltumwandlung.....	118
b)	Der Umfang der Entgeltumwandlung.....	118
c)	Der Kreis der Begünstigten.....	119
d)	Zwischenergebnis: erzwingbare Mitbestimmung nur auf der Leistungsseite möglich.....	120
2)	Tarifvorbehalt § 77 Abs. 3 BetrVG.....	121
3)	Weitere Hürden der Mitbestimmung.....	121
a)	Kollektive Regelung	121

b)	Unternehmerische Entscheidungsfreiheit als Schranke ?	123
4)	Der Tatbestand des § 87 Abs. 1 Nr. 4 BetrVG	125
a)	Arbeitsentgelt	125
b)	Zeit der Auszahlung	126
c)	Art der Auszahlung	127
5)	Die Tatbestände des § 87 Abs. 1 Nr. 8 und 10 BetrVG	127
a)	Anwendbarkeit	127
aa)	allgemein	127
bb)	Speziell: der Pensionsfonds	128
cc)	Entgeltumwandlung ohne Einfluss auf Lohnhöhe	129
b)	Inhalt und Umfang des Mitbestimmungsrechts	130
aa)	Vorüberlegungen	130
aaa)	Inhaltlich	131
bbb)	Dogmatisch	132
(i)	Grundsatz der Freiwilligkeit ohne Bedeutung	132
(ii)	Kein Dotierungsrahmen vorhanden	133
(iii)	Verteilungsgerechtigkeit nicht betroffen	133
bb)	Mitbestimmungsfähige Bereiche	134
aaa)	Form, d.h. Durchführungsweg	135
bbb)	Rechtsform der Sozialeinrichtung	138
ccc)	Auswahl des Unternehmens	138
ddd)	Vermögensanlage	139
eee)	Leistungsplan	140
(i)	Bereits vom Gesetz geregelte Komponenten des Leistungsplans	140
(1)	Wertgleichheit	140
(2)	Unverfallbarkeit	141
(3)	Unwiderrufliches Bezugsrecht	141
(4)	Fortführung mit eigenen Beiträgen	142
(5)	Verwendung der Erträge aus Deckungsmitteln	142
(ii)	Zusageart	144
(iii)	Art der abgesicherten Risiken	145
(iv)	Art der Versorgungsleistungen	146
(v)	Verwendung gleichbleibender monatlicher Beträge	147

(vi) Form und Frist der Geltendmachung des Anspruchs.....	148
(vii) Beitragsersparnisse der Sozialversicherung.....	148
(viii) Behandlung entgeltfreier Beschäftigungszeiten.....	149
(1) Streitdarstellung.....	150
(2) Eigene Ansicht.....	151
(ix) Wartezeiten.....	152
(x) Fortführung eines Schattengehaltes.....	152
(1) Einfluss des Wertgleichheitsgebotes.....	153
(2) Bedeutung der Struktur der Entgeltumwandlung.....	154
(3) Ergebnis: kein Mitbestimmungsrecht.....	155
(xi) Beendigung der Entgeltumwandlung.....	155
(xii) Auszehrung und Anrechnung von Versorgungsleistungen....	157
(1) Auszehrung.....	157
(2) Anrechnung.....	158
(3) Ergebnis: kein Mitbestimmungsrecht.....	159
(xiii) Vorzeitige Verfügung über Deckungsmittel.....	159
(1) Zugriff durch den Arbeitgeber.....	159
(2) Zugriff durch den Arbeitnehmer.....	161
(3) Ergebnis: kein Mitbestimmungsrecht.....	162
(xiv) Anpassungsprüfung.....	162
6) Ergebnis.....	162
II. Möglichkeit freiwilliger Betriebsvereinbarungen / Regelungsabreden	
<i>nach § 88 BetrVG.....</i>	<i>165</i>
1) Bedeutung.....	165
2) Inhalt.....	165
a) Ausschluss des Entgeltumwandlungsanspruchs ?.....	166
b) Zwang zur Entgeltumwandlung ?.....	168
c) Umfang und Personenkreis.....	168
d) Durchführungsweg.....	169
e) Erzwingbare Bereiche immer regelbar.....	169
f) Sonstige regelbare Aspekte.....	170
g) Nicht regelbare Ziele.....	170
3) Ergebnis.....	170
III. Zusammenfassung.....	
	171

B.	TARIFVERTRAG REGELT DIE ENTGELTUMWANDLUNG SELBST	173
I.	<i>Analyse der Tarifregelung</i>	173
II.	<i>Die Reichweite der Regelungsmacht der Tarifvertragsparteien</i>	174
1.)	§ 17 Abs. 3 und 5 BetrAVG	174
2.)	Ausschluss des Entgeltumwandlungsanspruchs ?	175
a)	Argumente gegen die Ausschlussmöglichkeit	176
b)	Argumente für die Ausschlussmöglichkeit	177
aa)	Wortlaut des § 17 Abs. 3 Satz 1 BetrAVG	177
bb)	Begründung des § 17 Abs. 3 Satz 1 BetrAVG	177
cc)	Geschichte des § 17 Abs. 3 Satz 1 BetrAVG	178
dd)	Ergebnis.....	178
c)	Die Bedeutung des § 17 Abs. 5 BetrAVG	179
aa)	Lex specialis zu § 4 Abs. 4 Satz 1 TVG ?	179
bb)	Ausschluss des Günstigkeitsprinzips	180
cc)	Ergebnis	182
3)	Zwang zur Entgeltumwandlung ?	182
4)	Durchführungsweg	185
5)	Unantastbare Bereiche.....	186
III.	<i>Ergebnis</i>	186
C.	TARIFVERTRAG DELEGIERT REGULUNGSMACHT AN DIE BETRIEBSPARTNER ...	187
KAPITEL IV: ZUSAMMENFASSUNG UND AUSBLICK		189
A.	ZUSAMMENFASSUNG DER ERGEBNISSE AUS KAPITEL III.....	189
B.	DIE ZUKUNFT DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG, INSBESONDERE DER ENTGELTUMWANDLUNG	191
I.	<i>Unumstößliche Fakten</i>	191
II.	<i>Reaktion der Politik</i>	191
1)	Rentenreform 2001	191
2)	Einführung der Eigenbeitragszusage in § 1 Abs. 2 Nr. 4 BetrAVG	192
a)	Sinn der Änderung	193
b)	Tatbestandsmerkmale.....	193
aa)	Input: Beiträge aus Arbeitsentgelt	193
bb)	Output: Leistungen der betrieblichen Altersversorgung an einen Pensionsfonds, eine Pensionskasse oder eine Direktversicherung...	194

cc) Versorgungsvereinbarung	194
c) Analoge Geltung der Entgeltumwandlungsvorschriften	195
aa) Rechtfertigung der Analogie	195
bb) Folgen der Analogie	196
d) Mitbestimmung des Betriebsrates	197
e) Fazit: Fremdkörper im System	197
<i>III. Ausblick</i>	<i>198</i>
1) Zu erwartende Gesetzesänderungen	198
2) Auswirkungen auf die Entgeltumwandlung	199
LITERATURVERZEICHNIS	200