

---

# Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Altersversorgung in Deutschland</b>	<b>13</b>
1.1	Die gesetzliche Rentenversicherung	13
1.1.1	Versicherungspflicht und Beitragszahlung	13
1.1.2	Leistungen	14
1.1.3	Sicherungsniveau und Versorgungslücke	16
1.2	Die betriebliche Altersversorgung	17
1.2.1	Begriff der betrieblichen Altersversorgung	17
1.2.2	Verbreitung der betrieblichen Altersversorgung	17
1.2.3	Deckungsmittel der betrieblichen Altersversorgung	18
1.3	Die private Vorsorge	19
<b>2</b>	<b>Gestaltungsmöglichkeiten von Versorgungszusagen</b>	<b>21</b>
2.1	Die fünf Durchführungswege	21
2.1.1	Direktzusage (Pensionszusage)	23
2.1.2	Unterstützungskasse	25
2.1.3	Direktversicherung	27
2.1.4	Pensionskassen	29
2.1.5	Pensionsfonds	31
2.1.6	Kombinationen	33
2.2	Zusagearten in der betrieblichen Altersversorgung	34
2.2.1	Leistungszusage (§ 1 Abs. 1 BetrAVG)	35
2.2.2	Beitragsorientierte Leistungszusage (§ 1 Abs. 2 Nr. 1 BetrAVG)	37
2.2.3	Beitragszusage mit Mindestleistung (§ 1 Abs. 2 Nr. 2 BetrAVG)	40
2.3	Fazit	41
<b>3</b>	<b>Arbeitsrechtliche Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung</b>	<b>43</b>
3.1	Das Betriebsrentengesetz	43
3.2	Begriff der betrieblichen Altersversorgung (§ 1 Abs. 1 Satz 1 BetrAVG)	45
3.2.1	Begriff der betrieblichen Altersversorgung, § 1 Abs. 1 Satz 1 BetrAVG	45
3.3	Entgeltumwandlung (§ 1 Abs. 2 Nr. 3 und § 1a BetrAVG)	46
3.3.1	Anspruch	46
3.3.2	Wertgleichheit	48
3.3.3	Steuerliche Behandlung	48
3.3.4	Abgrenzung zu Eigenbeiträgen	49

## Inhaltsverzeichnis

3.4	Unverfallbarkeitsbestimmungen	49
3.4.1	Unverfallbarkeitsfristen	50
3.4.2	Höhe der unverfallbaren Anwartschaft	51
3.5	Abfindung von Betriebsrenten (§ 3 BetrAVG)	56
3.5.1	Dem Abfindungsverbot des § 3 BetrAVG unterliegende Fallgestaltungen	56
3.5.2	Nicht dem Abfindungsverbot des § 3 BetrAVG unterliegende Fallgestaltungen	57
3.5.3	Rechtsfolge eines Verstoßes gegen § 3 BetrAVG	58
3.5.4	Höhe des Abfindungsbetrages	58
3.6	Übertragung von Versorgungsanwartschaften (§ 4 BetrAVG)	59
3.6.1	Übernahme bzw. Übertragung einer Versorgung (§ 4 Abs. 2 BetrAVG)	59
3.6.2	Übertragung auf Verlangen des Arbeitnehmers (§ 4 Abs. 3 BetrAVG)	60
3.6.3	Übertragung im Fall der Liquidation (§ 4 Abs. 4 BetrAVG)	61
3.6.4	Steuerliche Flankierung	61
3.7	Auskunftsanspruch (§ 4a BetrAVG)	61
3.8	Auszehrung und Anrechnung (§ 5 BetrAVG)	62
3.8.1	Auszehrungsverbot	62
3.8.2	Anrechnungsverbot	63
3.9	Vorzeitige Altersleistung (§ 6 BetrAVG)	64
3.10	Insolvenzversicherung (PSVaG)	65
3.10.1	Sicherungsfälle	65
3.10.2	Insolvenzgeschützte Durchführungswege	66
3.10.3	Persönlicher und sachlicher Geltungsbereich	67
3.10.4	Höhe des Insolvenzschutzes	68
3.10.5	Rechtsweg	69
3.10.6	Finanzierungsverfahren	69
3.11	Anpassung von Betriebsrenten (§ 16 BetrAVG)	71
3.11.1	Anpassungsprüfungs- und Anpassungsentscheidungspflicht (§ 16 Abs. 1 und 2 BetrAVG)	71
3.11.2	Ausnahmen von der Anpassungsprüfungs- und Anpassungsentscheidungs- verpflichtung (§ 16 Abs. 3 BetrAVG)	74
3.11.3	Rechtsfolgen bei unterlassener Anpassung (§ 16 Abs. 4 BetrAVG, § 30c Abs. 2 BetrAVG)	76
3.11.4	Technik der Anpassung	78
3.12	Persönlicher Geltungsbereich und Tarif und Tariföffnungsklausel (§ 17 BetrAVG)	80
3.12.1	Persönlicher Geltungsbereich	80
3.12.2	Tariföffnungsklausel	80
3.13	Verjährung (§ 18a BetrAVG)	81

3.14	Gleichbehandlung bei der betrieblichen Altersversorgung (AGG und Richterrecht)	81
3.15	Ablösung bzw. Änderung von Versorgungszusagen (Richterrecht)	83
3.16	Mitbestimmung bei Einrichtung, Durchführung + Änderung der betrieblichen Altersversorgung	86
3.16.1	Mitbestimmungsfreie Entscheidungen	86
3.16.2	Mitbestimmungspflichtige Entscheidungen bei der betrieblichen Altersversorgung	87
<b>4</b>	<b>Steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Behandlung von Zusagen auf Leistungen der betrieblichen Altersversorgung beim Arbeitnehmer</b>	<b>89</b>
4.1	Lohnsteuerliche Behandlung des Arbeitgeberaufwands	89
4.1.1	Direktzusagen und Unterstützungskassen	89
4.1.2	Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds	90
4.1.3	Förderung durch Zulagen (Abschn. XI EStG) bzw. Sonderausgabenabzug (§ 10a EStG) bei Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds	93
4.1.4	Exkurs: Abzugsfähigkeit von Beiträgen zur gesetzlichen Rentenversicherung und für die Privatvorsorge	96
4.2	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung des Versorgungsaufwandes	99
4.2.1	Direktzusagen und Unterstützungskassen	99
4.2.2	Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds	99
4.3	Steuerliche Behandlung der Versorgungsleistungen	100
4.3.1	Direktzusage und Unterstützungskasse	100
4.3.2	Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds	101
4.4	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Versorgungsleistungen	103
<b>5</b>	<b>Handelsbilanzielle und steuerliche Behandlung der verschiedenen Durchführungswege beim Arbeitgeber</b>	<b>105</b>
5.1	Direktzusagen	105
5.1.1	Betriebsausgabenabzug	105
5.1.2	Rückstellungsbildung	105
5.2	Unterstützungskassen	120
5.2.1	Betriebsausgabenabzug	120
5.2.2	Ausweis von Fehlbeträgen (Art. 28 EGHGB)	125
5.2.3	Steuerfreiheit der Kasse	125
5.3	Direktversicherungen	126
5.4	Pensionskassen	126
5.5	Pensionsfonds	126

## Inhaltsverzeichnis

5.6	Vor- und Nachteile der einzelnen Gestaltungsformen aus steuerlicher und bilanzieller Sicht	127
5.6.1	Direktzusagen	127
5.6.2	Unterstützungskassen	128
5.6.3	Direktversicherungen	128
5.6.4	Pensionskassen	129
5.6.5	Pensionsfonds	129
<b>6</b>	<b>Internationale Rechnungslegungsvorschriften IAS 19</b>	<b>131</b>
6.1	Vorbemerkung	131
6.2	Klassifizierung der Versorgungszusage	132
6.2.1	Beitragszusage und Leistungszusage (IAS 19.26 – 19.31)	132
6.2.2	Planvermögen (IAS 19.8)	133
6.2.3	Gemeinschaftliche Pläne mehrerer Arbeitgeber (IAS 19.32 – 19.39)	135
6.3	Bewertungsannahmen (IAS 19.75 ff.)	136
6.3.1	Demografische Annahmen	136
6.3.2	Finanzielle Annahmen	136
6.4	Bewertungsverfahren	137
6.4.1	Verpflichtungsumfang (defined benefit obligation, IAS 19.67)	137
6.4.2	Ergebniskomponenten (IAS 19.120)	139
6.4.3	Bilanzansatz (IAS 19.8 und 19.63ff)	142
6.4.4	Anhangangaben (IAS 19.135 – IAS 19.147)	143
<b>7</b>	<b>Gesellschafter-Geschäftsführer von GmbHs</b>	<b>145</b>
7.1	Allgemeines	145
7.2	Begriffsbestimmungen	146
7.2.1	Beherrschender Gesellschafter	146
7.2.2	Begriff der verdeckten Gewinnausschüttung und verdeckten Einlage	147
7.3	Rückstellungen für Pensionszusagen an beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer von Kapitalgesellschaften	148
7.3.1	Zivilrechtliche Wirksamkeit der Pensionszusage	148
7.3.2	Schriftform	149
7.3.3	Kein schädlicher Vorbehalt	149
7.3.4	Übersorgung	150
7.4	Verdeckte Gewinnausschüttung	152
7.4.1	Ernsthaftigkeit der Pensionszusage	152
7.4.2	Üblichkeit	153

7.5	Erdienbarkeit der Pensionszusage	159
7.6	Angemessenheit der Gesamtvergütung	160
<b>8</b>	<b>Outsourcing von Pensionsverpflichtungen</b>	<b>163</b>
8.1	Rückdeckungsversicherung	163
8.1.1	Grundsätzliches	163
8.1.2	Arbeitsrecht	164
8.1.3	Steuerrecht	165
8.1.4	Bilanz	166
8.2	Rückgedeckte Unterstützungskasse	168
8.2.1	Grundsätzliches	168
8.2.2	Arbeitsrecht	168
8.2.3	Steuerrecht	169
8.2.4	Bilanz	170
8.3	Pensionsfonds	171
8.3.1	Grundsätzliches	171
8.3.2	Arbeitsrecht	172
8.3.3	Steuerrecht	173
8.3.4	Bilanz	174
8.4	Direktversicherung und Pensionskasse	175
8.4.1	Grundsätzliches	175
8.4.2	Arbeitsrecht	176
8.4.3	Steuerrecht	176
8.4.4	Bilanz	177
8.5	Übertragung nach § 4 Abs. 4 BetrAVG – Liquidationsversicherung	178
8.5.1	Grundsätzliches	178
8.5.2	Arbeitsrecht	179
8.5.3	Steuerrecht	180
8.5.4	Bilanz	181
8.6	CTA	182
8.6.1	Grundsätzliches	182
8.6.2	Arbeitsrecht	183
8.6.3	Steuerrecht	183
8.6.4	Bilanz	184
8.7	Schuldbeitritt	185
8.7.1	Grundsätzliches	185
8.7.2	Arbeitsrecht	186

## Inhaltsverzeichnis

8.7.3	Steuerrecht	186
8.7.4	Bilanz	186
8.8	Rentnergesellschaft	188
8.8.1	Grundsätzliches	188
8.8.2	Arbeitsrecht	188
8.8.3	Dotierung der Rentnergesellschaft	188
8.8.4	Steuerrecht	189
8.8.5	Bilanz	189
8.9	Abspaltung der Verpflichtungen auf eine Rentnergesellschaft und anschließende Liquidation der Gesellschaft mit Übertragung der Verpflichtungen auf eine Liquidationsversicherung (§ 4 Abs. 4 BetrAVG)	190
8.10	Abfindungen	192
8.10.1	Grundsätzliches	192
8.10.2	Arbeitsrecht	193
8.10.3	Steuerrecht	193
8.10.4	Bilanz	194
<b>9</b>	<b>Bilanzierung von Personalverpflichtungen nach Steuer- und Handelsrecht</b>	<b>197</b>
9.1	Rückstellungen für Übergangsbezüge	197
9.1.1	Handelsbilanz	197
9.1.2	Steuerbilanz	197
9.1.3	Behandlung von Übergangsbezügen als betriebliche Altersversorgung und Rechtsfolgen	198
9.2	Rückstellungen für Altersteilzeitverpflichtungen	199
9.2.1	Einleitung	199
9.2.2	Altersteilzeitregelungen	200
9.2.3	Rückstellung in der Handelsbilanz (Auffassung des IDW)	202
9.2.4	Rückstellung in der Steuerbilanz (Auffassung der Finanzverwaltung)	206
9.2.5	Bewertung nach IAS 19 (revised 2011)	211
9.2.6	Bewertung nach US-GAAP	214
9.3	Rückstellungen für Jubiläumsverpflichtungen	217
9.3.1	Handelsbilanz	217
9.3.2	Steuerbilanz	218
9.3.3	Überprüfung des bisherigen Vorgehens zur Bildung von Jubiläumsrückstellungen durch das Bundesverfassungsgericht (BVerfG)	220

<b>10</b>	<b>Betriebliche Altersversorgung und Lebensarbeitszeitkonten</b>	<b>223</b>
10.1	Grundkonzept	223
10.2	Verwendung des Wertguthabens für die betriebliche Altersversorgung	225
10.3	Steuerliche Einschränkungen	226
<b>11</b>	<b>Beamtenversorgung</b>	<b>227</b>
11.1	Rechtsgrundlage	227
11.2	Voraussetzungen für den Bezug einer Pension	228
	11.2.1 Altersgrenze	228
	11.2.2 Leistungsvoraussetzungen	228
11.3	Höhe der Versorgungsbezüge	229
11.4	Sonderzahlung	230
11.5	Besteuerung der Versorgungsbezüge	231
11.6	Finanzierung	231
<b>12</b>	<b>Versorgungsausgleich nach neuem Recht</b>	<b>233</b>
12.1	Wesentliche Auswirkungen	233
12.2	Gestaltungsbedarf und -spielräume	235
12.3	Berechnung des Ehezeitanteils	236
12.4	Vorschlag eines Ausgleichswertes	238
12.5	Korrespondierender Kapitalwert	239
12.6	Interne oder externe Teilung	240
12.7	Teilungskosten bei interner Teilung	242
12.8	Verzinsung des Ausgleichswertes bei externer Teilung	244
12.9	Anrecht des ausgleichsverpflichteten Mitarbeiters	245
12.10	Anrecht der ausgleichsberechtigten Person	245
12.11	Versorgungssysteme als Zielversorgung	247
12.12	Bilanzielle Auswirkungen	248
12.13	Besonderheiten mittelbarer Durchführungswege und CTA	248
12.14	Mitbestimmung	249
12.15	Fazit	250
<b>13</b>	<b>Zusatzversorgung des Öffentlichen Dienstes</b>	<b>251</b>
13.1	Entwicklung und Bedeutung der Zusatzversorgung des Öffentlichen Dienstes	251
13.2	Leistungsplan der Zusatzversorgung	252
	13.2.1 Von der Gesamtversorgung zur Beitragsorientierung	252
	13.2.2 Das Punktesystem	253

## Inhaltsverzeichnis

13.2.3	Ansprüche aus dem Punktemodell	254
13.2.4	Bonuspunkte und Gutschriften im Punktesystem	257
13.2.5	Soziale Komponenten	257
13.3	Überleitung vom Gesamtvorsorgesystem ins Punktesystem	258
13.3.1	Versorgungsanwärter	259
13.3.2	Rentennahe Pflichtversicherte	260
13.3.3	Rentner	261
13.4	Zusatzversorgungskassen und deren Finanzierung	261
13.4.1	Zusatzversorgungskassen	261
13.4.2	Finanzierung	261
13.5	Lohn – Besteuerung	262
13.6	Verlassen der VBL bzw. einer Zusatzversorgungskasse	263
<b>Anlagen</b>		<b>265</b>
Anlage 1: Sozialversicherungs-Rechengrößen und Beitragssätze		265
Anlage 2: Anhebung der Altersgrenzen in der gesetzlichen Rentenversicherung		267
Anlage 3: Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (Betriebsrentengesetz – BetrAVG)		268
<b>Abbildungsverzeichnis</b>		<b>305</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis</b>		<b>307</b>
<b>Stichwortverzeichnis</b>		<b>311</b>
<b>Verzeichnis der Herausgeber</b>		<b>315</b>