

# Der Versorgungsausgleich in der betrieblichen Altersversorgung

von  
Prof. Dr. Reinhold Höfer

1. Auflage

[Der Versorgungsausgleich in der betrieblichen Altersversorgung – Höfer](#)  
schnell und portofrei erhältlich bei [beck-shop.de](http://beck-shop.de) DIE FACHBUCHHANDLUNG

Thematische Gliederung:

[Betriebliche Altersversorgung – Sozialrecht – Arbeitsrecht](#)

Verlag Franz Vahlen München 2010

Verlag Franz Vahlen im Internet:  
[www.vahlen.de](http://www.vahlen.de)  
ISBN 978 3 8006 3797 3

## Stichwortverzeichnis

### A

#### **Aktivenausscheideordnung**

- Versorgungsausgleich · 170 f, 242

#### **Anpassungspflicht**

- Versorgungsausgleich, Barwertermittlung · 161 f

#### **Anwartschaftsdynamik**

- Versorgungsausgleich, Barwert · 166 ff

#### **Ausgleichsberechtigter**

- ausgeschiedener Arbeitnehmer im Sinne BetrAVG · 72
- Obliegenheiten · 73

#### **Ausgleichswert**

- Ehezeitanteil häufig absolut, Problematik · 146 f
- Barwert, Rechenbeispiel · 142
- Begriff · 13, 97
- Deckungskapitalzuwachs · 148 f
- Definition · 140 ff
- Grundtypen für Ermittlung · 141
- Leistungszusage · 141
- Leistungszusagen, Rechnungszins · 150 ff
- Rechenbeispiel Kapitalwert Leistungszusage · 142
- Rechnungsgrundlagen Barwert · 150 ff
- Rechnungszins, Leistungszusagen · 150
- Varianten · 13
- Versicherungsförmige Zusage · 141

### B

#### **Barwert Versorgungsausgleich**

- Aktivenausscheideordnung · 170 f
- Anwartschaftsdynamik · 166 ff
- biometrische Rechnungsgrundlagen · 170
- Gesamtbestand · 170 f
- Rechnungszins · 156 ff
- Rentenanpassungen · 161 f
- Verzinsung ab Eheende, externe Teilung · 173

#### **Barwertverordnung**

- Versorgungsausgleich · 6

#### **Beitragsorientierte Leistungszusage**

- Versorgungsausgleich, Rechnungszins · 156 ff
- Vorschaltzeit · 105

#### **Beitragszusage mit Mindestleistung**

- Ehezeitanteil · 128 ff

#### **Biometrische Rechnungsgrundlagen**

- Versorgungsausgleich Barwert · 170

### C

#### **Cash balance plan**

- Ehezeitanteil · 127 ff, 128 ff

### D

#### **Deckungskapitalzuwachs**

- Ausgleichswert · 148 f
- Fortentwicklung · 188 ff
- nach Eheende · 188 ff
- Versorgungsausgleich · 180 ff
- Versorgungsfall, bis zu ihm · 191 f

### E

#### **Ehezeitanteil**

- Anrecht aus Leistungsvektor · 115
- Bewertungsreserven Versicherung · 108
- cash balance plan · 127 ff
- Deckungskapitalbildung · 106 ff
- Deckungskapitalzuwachs, Einmalbeitrag · 107
- dienstzeitabhängige Versorgungsleistung · 109 ff
- Direktversicherung · 106 ff
- Durchschnittsbildungen Versorgungszusage · 123 ff
- Durchschnittsgehalt Bemessungsgrundlage · 123 ff
- dynamische Versorgungsanwartschaft · 116 ff
- Ermittlung · 97 ff
- gehaltsabhängige Versorgung · 116 ff
- Gesamtversorgungszusagen · 119 ff
- Hinterbliebenenleistung · 114
- Invalidenleistung · 114
- laufende Versorgung · 136 ff
- leistungsbestimmende Rückdeckungsversicherung · 106
- Leistungsvektor, Beispiel · 115
- Limitierungsklauseln · 119 ff
- Pensionsfonds · 106 ff
- Pensionskasse · 106 ff
- reine Beitragszusage, mit oder ohne Mindestleistung · 127 ff
- Schlussüberschuss Versicherung · 108
- statische dienstzeitunabhängige Versorgung, Rechenbeispiel · 111 ff
- stellungsabhängige Versorgung · 123 ff
- Teilzeit · 123 ff
- unmittelbare Bewertung · 98 ff
- unmittelbare Bewertung, Beispiele · 101 ff

- unmittelbare Bewertung, beitragsorientierte Leistungszusage · 104 f
- unmittelbare Bewertung, strenge Dienstzeitproportionalität · 102 f
- unverfallbare Anwartschaft vor Eheende · 133 ff
- versicherungsförmige Durchführung, unmittelbar oder zeitratierlich · 126 f
- Versorgungsfall eingetreten · 136 ff
- wertpapiergebundene Versorgungszusagen · 127 ff
- zeitratierliche Bewertung · 98 ff, 109 ff
- zeitratierliche Bewertung, unnötige Bildung zweier Quotienten · 113
- Einmalausgleich**
  - Versorgungsausgleich · 5
- Entgeltumwandlung**
  - Versorgungsausgleich, Rechnungszins · 156 ff
- Externe Teilung**
  - angemessene Versorgung · 80 ff
  - Angemessenheit, Verletzung der · 83 f
  - Ausgleichsberechtigter, Wahlrechte · 79 ff
  - Ausnahmeregelung · 74
  - Befreiung von Versorgungsverpflichtung · 75
  - Begriff · 74
  - einseitig durch Versorgungsträger · 77 f
  - Höchstgrenzen · 77 f
  - Insolvenzsicherung · 89
  - Interessen Versorgungsträger, Ausgleichsberechtigter · 76
  - Leistungsarten- und formen · 81
  - Nichterfüllung Leistung · 84
  - Teilungskosten nicht · 95 f
  - Übertragung auf Lebensversicherer · 82
  - Vereinbarung · 76
  - Verpflichtungssenkung nach Durchführung · 75
  - Versorgungsausgleichskasse, s. dort · 85 ff
  - Versorgungsträger, dessen Einverständnis · 75
  - Wahlrecht bezüglich Versorgungsträger · 79
  - Wahlrechte, Ausgleichsberechtigter · 79 ff
  - Wahlrechtsmissachtung durch Ausgleichsberechtigten · 85 ff
  - Wertgleichheit · 82
  - Zahlung Ausgleichswert an anderen Versorgungsträger · 75
- G**
  - Gesamtbestand**
    - Ausscheideordnung Versorgungsausgleich · 170 f
- H**
  - Hinterbliebenenversorgung**
    - isolierte, Begriff · 23
    - Versorgungsausgleich, Teilhabe, s. dort · 216
- I**
  - Insolvenzsicherung**
    - Versorgungsausgleichskasse · 89
  - Interne Teilung**
    - Altersleistung anstelle anderer Leistungsarten · 65
    - Anwartschaftsdynamik · 63
    - Ausgleichsberechtigter, Rechtsstellung · 59
    - Begriff · 58
    - eigenständiges Anrecht Ausgleichsberechtigter · 61
    - Gestaltungsspielräume · 60
    - Rentenanpassung · 63
    - Risikoschutz, Beibehaltung · 64
    - Risikoschutz, Gleichwertigkeit · 60
    - Sicherung Ausgleichsberechtigter · 61 f
    - Teilungskosten · 68 f
    - Teilungskosten, Angemessenheit · 69
    - Teilungskosten, Rechenbeispiel · 172
    - Teilungsordnung · 66
    - Teilungsordnung nicht, Rechtsfolgen · 67
    - Teilungsordnung unwirksam · 67
    - Umsetzung · 71
  - Isolierte Hinterbliebenenversorgung**
    - Begriff · 23
- K**
  - Kalkulatorischer Zins**
    - Versorgungsausgleich · 156 ff
  - Korrespondierender Kapitalwert**
    - Begriff · 14
- L**
  - Leistungsbestimmende Rückdeckungsversicherung**
    - Begriff · 106
- M**
  - Mitbestimmung**
    - Altersleistung nur, Versorgungsausgleich · 235 ff

- Ausgleichswert, Ermittlung · 234
  - Ehezeitanteil · 234
  - externer Versorgungsträger · 228
  - externer/interner Versorgungs-ausgleich · 229 ff
  - gesetzliche Wahlrechte · 227
  - Teilungskosten, Versorgungs-ausgleich · 239
  - Teilungsordnung · 233 ff
  - Unverfallbarkeitsmodus · 240
  - Versorgungsausgleich · 226 ff
- O**
- Obliegenheiten**
    - Ausgleichsberechtigter · 73
- P**
- Protector**
    - Sicherungsfonds · 89
- R**
- Realteilung**
    - Begriff · 97
    - Versorgungsausgleich · 5
  - Rechnungsgrundlagen**
    - geschlechtsspezifisch · 242
  - Rechnungszins**
    - Ausgleichswert Versorgungsausgleich · 150 ff
    - Beitragszusage mit Mindestleistung · 159
  - Rechnungszins Versorgungsausgleich**
    - beitragsorientierte Leistungszusage · 156 ff
    - Entgeltumwandlung · 156 ff
  - Reine Beitragszusage**
    - Ehezeitanteil · 128
  - Rentenanpassung**
    - Versorgungsausgleich, Barwertermittlung · 161 f
  - Rückdeckungsversicherung**
    - leistungsbestimmend · 141
    - leistungsbestimmend, Begriff · 106
    - versicherungsförmige Zusage · 141
- S**
- Schuldrechtliche Ausgleichsrente**
    - laufende Versorgung · 137 ff
  - Schuldrechtliche Ausgleichszahlung**
    - Begriff · 198
  - Schuldrechtliche Ausgleichszahlungen**
    - Anwartschaftsdynamik nach Eheende · 169
  - Schuldrechtlicher Versorgungsausgleich**
    - Abfindung · 212 ff
    - Abtretung · 211
    - Ausgleichsberechtigter, Voraussetzung Versorgungsfall · 207
    - Auslandszahlungen · 203
  - Bedingungen für · 202 ff
  - Kapitalzahlung · 201
  - Leistungsstadium · 205
  - Nettoausgleich · 208
  - Rentenzahlung · 201
  - schuldrechtliche Ausgleichszahlung · 198
  - schuldrechtliche Ausgleichszahlungen, s. dort · 169
  - Sozialabgaben nicht Ausgleichsbasis · 208
  - Verpfändung Versorgungszahlung · 211
  - Versorgungsausgleich · 5
  - Versorgungsträger nicht innerstaatlich · 225
  - Wiederheirat, Leistungsausschluss in Zusage · 219
  - Wiederheirat, Leistungsrecht · 210
  - Zahlung der Leistung · 209 f
- Sicherungsfonds**
  - Versorgungsausgleichskasse · 89
- Steuern Versorgungsausgleich**
  - Abfindung · 276
  - Aufstockung durch Ausgleichsverpflichteten · 271 ff
  - Aufstockung Versorgung durch Ausgleichsberechtigten · 274 f
  - externe Teilung, Ausgleichsberechtigter · 262
  - externe Teilung, Ausgleichsverpflichteter · 257 f
  - externe Teilung, Pensionsrückstellung · 263
  - externe Teilung, Unterstützungs-kasse · 265
  - Interne Teilung Ausgleichsberechtigter · 251 ff
  - Interne Teilung, Ausgleichsverpflichteter · 246 ff
  - Interne Teilung, Pensionsrückstellung · 255
  - Interne Teilung, Versorgungsträger · 254 ff
  - Nichtarbeitnehmer interne Teilung, unmittelbare Versorgungszusage und Unterstützungs-kassenzusage · 248
  - Schenkung nicht · 270
  - schuldrechtlich, Ausgleichsberechtigter · 268
  - schuldrechtlich, Ausgleichsverpflichteter · 266 f
  - schuldrechtlich, Teilhabe an Hinterbliebenenversorgung · 269
- T**
- Teilhabe an der Hinterbliebenenversorgung**
    - Begriff · 198
  - Teilhabe Hinterbliebenenversorgung**
    - Anspruchshöhe · 222
    - Anspruchsvoraussetzungen · 218 ff
    - Ausgleichsbegrenzungen · 221

- Begriff · 216 f
- Teilung Hinterbliebenenleistungen · 223
- Versorgungssträger deutscher Gerichtsbarkeit nicht unterworfen · 225
- Wiederverheiratungsklausel · 219
- Teilungskosten**
  - Abschlusskosten nicht · 70
  - Ermittlungskosten Ehezeitanteil nicht · 70
  - externe Teilung nicht · 95 f
  - Interne Teilung · 68 f
  - Provisionen nicht · 70
  - Rechenbeispiel · 172
- Teilungsordnung**
  - Inhalt · 233 ff
  - Versorgungsausgleich · 233
  - Zweckmäßigkeit · 66
- U**
- Unisex-Tafeln**
  - Versorgungsausgleich nicht · 242
- Unverfallbarkeit**
  - versicherungsrechtlich oder Quotierungsverfahren, Mitbestimmung · 240
- V**
- Verlängerter schuldrechtlicher Versorgungsausgleich**
  - Faktische Fortgeltung · 216 f
  - Teilhabe an Hinterbliebenenversorgung · 198
- VersAusglG**
  - Versorgungsausgleichsgesetz, s. dort · 9
- Versicherungsförmige Zusage**
  - Begriff · 141
  - Deckungskapitalzuwachs, Ausgleichswert · 148 f
  - Versorgungsausgleich · 141
- Versicherungsförmige Zusagen**
  - Deckungskapitalzuwachs, s. dort · 180 ff
  - Kosten Versorgungsausgleich · 183 ff
  - zeitratierlicher Versorgungsausgleich, Ausnahme · 196 f
- Versorgungsausgleich**
  - Ausschluss kurze Ehedauer · 35 f
  - Abfindung · 276
  - abschmelzende Leistung · 221
  - Abtrennung · 31
  - Aktivenausscheideordnung · 170 f
  - Altersleistung, Erhöhung · 65
  - Anrechte, auszugleichende · 17 ff
  - Anwartschaftsdynamik nach Eheende, schuldrechtliche Ausgleichszahlungen · 169
  - Anwendung alten Rechts · 28 ff
  - Aufstockung Versorgung durch Ausgleichsberechtigten · 274 f
  - Aufstockung Versorgung durch Ausgleichsverpflichteten · 271 ff
  - Ausgleichsberechtigter betriebsrentenrechtliche Pflichten · 72 ff
  - Ausgleichsberechtigter, Arbeitnehmerstellung · 59, 72
  - Ausgleichsberechtigter, Rechtsstellung · 59
  - Ausgleichsreife nicht · 48
  - Ausgleichsvorschlag des Versorgungssträgers · 11
  - Ausgleichswert · 13
  - Ausgleichswert Begriff · 97
  - Ausgleichswert, s. dort · 140 ff
  - Auskünfte · 11
  - Auskünfte an Familiengericht, Verfahren · 52 ff
  - Auskünfte, Personenkreise · 56 f
  - Auskunftspflicht, Sanktionen · 55
  - Auskunftspflichten Versorgungssträger · 51
  - Ausschluss bei Geringfügigkeit · 11
  - Ausschluss durch Vereinbarung · 36 ff
  - Ausschluss VersAusgl. · 35 ff
  - Ausschluss wg. Geringfügigkeit · 43 ff
  - Ausschluss wg. grober Unbilligkeit · 49
  - Ausschluss, Bedeutung · 50
  - Aussetzung · 31
  - auszugleichende Anrechte · 17 ff
  - Barwert, Begriff · 97
  - Barwertverordnung · 6
  - Beitragsgebiet, ausgesetzte Verfahren · 34
  - Bundesländer, alte · 4
  - Bundesländer, neue · 4
  - Deckungskapitalzuwachs, s. dort · 180 ff
  - Diskussionsentwurf · 8
  - Drittbegünstigung bei Hinterbliebenenversorgung · 26
  - Ehedauer 3 Jahre, Antrag auf VersAusgl. · 35 f
  - Ehezeitanteil Wertermittlung · 12
  - Ehezeitanteil, Begriff · 12
  - Ehezeitanteil, s. dort · 97 ff
  - ehezeitliche Betriebszugehörigkeit, Begriff · 12
  - eigenständiges Anrecht · 61 ff
  - Einmalausgleich · 5
  - Entscheidungen Versorgungssträger · 51
  - Entwicklung · 1 ff
  - externe Teilung · 11
  - externe Teilung, Ausnahme · 16
  - externe Teilung, s. dort · 74
  - Frauenanteil · 2
  - Geringfügigkeit Ermittlung · 45 ff
  - Geringfügigkeit, Ausschluss · 43 ff
  - Gesamtbestand Ausscheideordnung · 170 ff
  - Gesamtversorgung, kein Auffüllen von Versorgungsverlusten aus Scheidung · 122
  - Gesellschafter-Geschäftsführer · 59
  - Gesetzgebungsverfahren · 9
  - Gleichbehandlung · 241 ff

- Gleichbehandlungsgebot, arbeitsrechtliches · 243 f
- Gleichwertigkeit Ausgleichs · 60
- Hälfteilungsprinzip, Verletzung · 146 f
- Härtefälle, altes Recht Anwendung · 34
- Hinterbliebenenanrechte auch · 18 ff
- Hinterbliebenenleistung, Konversion in Altersversorgung · 11
- Hinterbliebenenversorgung, isoliert · 20 ff
- Insolvenzschutz · 61 f
- Insolvenzschutz Gesellschafter-Geschäftsführer · 62
- interne Teilung primär · 11
- interne Teilung, Regelfall · 15
- Interne Teilung, s. dort · 58
- Invaliditätsversorgung, Konversion in Altersversorgung · 11
- isolierte Hinterbliebenenversorgung · 20 ff
- Kapitalisierung Anrechte · 45 ff
- Kapitalleistung Ehezeitanteil · 12
- Kapitalleistungen auch · 11
- Kapitalwert, Begriff · 97
- Kommissionsbericht · 7
- korrespondierender Kapitalwert, Begriff · 14
- Kosten, versicherungsförmige Zusagen · 183 ff
- Kostenbeteiligung Ehegatten · 11
- laufende Versorgung, schuldrechtlicher Ausgleich · 136 ff
- Leistungsstadium · 205
- Missbrauchsgefahr · 206
- Missbrauchsvereitelung · 206
- Mitbestimmung, s. dort · 226 ff
- Nicht-Arbeitnehmer, Arbeitnehmerschutz nicht · 59
- notarielle Vereinbarung · 39 f
- Prüfpflichten Versorgungsträger familienrechtliche Entscheidung · 54
- Realteilung · 5, 97
- Realteilung bevorzugt · 7
- Rechenbeispiel, ausführlich · 174 ff
- Rechnungszins · 150 ff
- Regelungsbereich · 10
- Rentenanpassung, Barwertermittlung · 161 f
- Rentenbetrag Ehezeitanteil · 12
- Risikoschutz, Beibehaltung · 64
- Ruhen Verfahren · 31
- schuldrechtlich, zeitliche Anwendung · 29 f
- schuldrechtliche Ausgleichszahlung · 198
- schuldrechtliche Ausgleichszahlungen, s. dort · 169
- schuldrechtlicher Versorgungsausgleich · 5
- schuldrechtlicher Versorgungsausgleich, s. dort · 198
- Sozialabgaben · 277 ff
- Steuern Versorgungsausgleich, s. dort · 246 ff
- Stornokosten nicht abziehbar · 180
- Teilhabe an der Hinterbliebenenversorgung · 198
- Teilhabe Hinterbliebenenversorgung, s. dort · 216
- Teilungsordnung, Begriff · 66
- Überblick · 11
- Übergangsregelungen · 27 ff
- Unbilligkeit · 49
- Unisex-Tafeln nicht · 242
- Vereinbarung Ehegatten · 36 ff
- Vereinbarung, geänderte Verhältnisse · 41 f
- Vereinbarung, Kontrolle gerichtlich · 41 f
- Vereinbarung, sittenwidrig · 41 f
- Vereinbarung, Wirksamkeitsvoraussetzungen · 39 ff
- Vereinbarungen · 11
- verfassungskonform · 3
- Verfassungswidrigkeit Berechnungsvariante · 146 f
- Vergleichbarkeit Anrechte · 45 ff
- verlängerter schuldrechtlicher Versorgungsausgleich, s. dort · 198
- VersAusglG Inkrafttreten · 27
- versicherungsförmige Zusagen, Deckungskapitalzuwachs · 180 ff
- Versorgungsträger, Begriff · 14
- Verzinsung Ausgleichswert nach Eheende · 173
- Waisenrenten · 24 f
- Wertentwicklung Ausgleichswert, künftige · 63
- zeiträtierlich trotz Versicherungsfähigkeit · 196 f
- Zweitausendzehner-Regelung · 32
- Versorgungsausgleichsgesetz**
- Einleitung · 28 f
- Versorgungsausgleichskasse**
- Abschlusskosten · 94
- Abschlusskosten nicht · 88
- Anwartschaftsüberschuss Verwendung · 91 ff
- Aufgaben · 85 f
- Gesetz über die · 85 ff
- Gründer · 87
- Insolvenzsicherung · 89
- Kontrahierungzwang der Kasse · 86
- Kostenvorgaben für · 187
- Lebensversicherer · 87
- Leistungen · 90 ff
- Mitgliedervertreterversammlung · 87
- Rechnungszins · 91
- Rechtsform · 87
- Rückdeckungsversicherung, Bedingungen · 88
- Sicherungsfonds · 89

- Überschussverwendung · 91 f
- Vermögensanlage · 88
- Vertriebskosten · 94
- Verwaltungskosten · 93
- Wahlrechtmisachtung durch Ausgleichsberechtigten · 85 ff
- Wettbewerb indirekt · 88
- Versorgungsträger**
  - Begriff, Versorgungsausgleich · 14
- Vorschaltzeit**
  - beitragsorientierte Leistungszusage · 105

## W

- Wertpapiergebundene Versorgungszusage**
  - Ehezeitanteil · 127 ff, 128 ff
  - Konvertierung in Altersleistung, Versorgungsausgleich · 195
  - Unverfallbarkeit · 127 ff
  - Versorgungsausgleich, Bemessung · 193 ff
- Wiederverheiratungsklausel**
  - Versorgungsausgleich · 210, 219