

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 DIE FACHBUCHHANDLUNG

Thematische Gliederung:

Betriebliche Altersversorgung – Sozialrecht – Arbeitsrecht

Verlag Franz Vahlen München 2010

Verlag Franz Vahlen im Internet:

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 hälftig 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 zeiträtierlich · 126 f
- Versorgungsfall eingetreten · 136 ff
- wertpapiergebundene Versorgungszusagen · 127 ff
- zeiträtierliche Bewertung · 98 ff, 109 ff
- zeiträtierliche 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

- Versorgungsausgleich, Ausscheideordnung · 242

Gesellschafter Geschäftsführer

- Insolvenzschutz Versorgungsausgleich · 62

Gleichbehandlung

- Versorgungsausgleich · 241 ff

Gleichbehandlungsgebot

- Versorgungsausgleich · 243 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, Unterstützungskasse · 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 Unterstützungskassenzusage · 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
- Versorgungsträger deutscher Gerichtsbarkeit nicht unterworfen · 225
- Wiederverheiratklausel · 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
- zeiträtlicher 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 Versorgungsträgers · 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
- Auskunftspflichtigen Versorgungsträger · 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
- Beitrittsgebiet, 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 Versorgungsträger · 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
- Häftelungsprinzip, 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
- Kapitaleistung Ehezeitanteil · 12
- Kapitaleistungen 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 familiengerichtliche 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
- zeitratierlich trotz Versicherungsförmigkeit · 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
- Insolvenzversicherung · 89
- Kontrahierungszwang der Kasse · 86
- Kostenvorgaben für · 187
- Lebensversicherer · 87
- Leistungen · 90 ff
- Mitgliederversammlung · 87
- Rechnungszins · 91
- Rechtsform · 87
- Rückdeckungsversicherung, Bedingungen · 88
- Sicherungsfonds · 89

- Überschussverwendung · 91 f
- Vermögensanlage · 88
- Vertriebskosten · 94
- Verwaltungskosten · 93
- Wahlrechtsmissachtung 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

Wiederverheiratsklausel

- Versorgungsausgleich · 210, 219