

Das Recht der betrieblichen Altersversorgung

Uckermann

2. Auflage 2022
ISBN 978-3-406-69561-2
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.

beck-shop.de hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird beck-shop.de für sein

umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Sachverzeichnis

Fettgedruckte Zahlen = Kapitel, magere Zahlen = Randnummern

- 3-Schichten-Modell** 1 31
 - Rürup-Kommission 1 31
- 3-Stufen-Theorie** 2 1, 84, 114
 - Außenplanmäßigkeit 2 123 ff.
 - Betriebsrentenrecht 2 1
 - Eingriff 2 1
 - Eingriff wg. Altersgrenze 2 84
- Abänderungsmöglichkeit** 4 11
 - Günstigkeitsprinzip 4 11
- Abänderungsverfahren** 7 372
- Abfindung** 6 § 1 25; 6 § 3 7, 53
- Abfindung von Anwartschaften** 6 § 3 13
- Abfindung von Versorgungsbezügen** 15 64
 - Zehn-Jahres-Frist 15 64
- Abfindungshöhe** 17 151; 24 14
 - Abfindungsbetrag 17 151
 - Abfindungszahlung 24 14
- Abfindungsverbot** 6 § 3 32; 6 § 8a 2; 24 2
 - PSV aG 6 § 8a 2
 - Rechtsfolge bei Verstoß 6 § 3 34
 - Zulässigkeit nach dem BetrAVG 24 2
- Abfindungsvereinbarung** 24 2
- Abfindungszahlung** 11 88; 17 153
 - Steuerpflichtige Arbeitslohn 17 153
 - Wertguthaben aus Arbeitszeitkonten 11 88
- Abflussprinzip** 10 144
 - Grundsätze ordnungsgemäßer Buchführung 10 144
- Abgabenpflichtiges Entgelt** 15 2
- Abhängigkeit von künftig gewinnabhängigem Bezug** 20 38
 - Gewinnbeteiligungen 20 38
- Abkoppelungstheorie** 7 351
 - Anpassungsprüfung 7 344
- Abkürzung des Beitragszahlungszeitraums** 6 § 2 67
 - Barausschüttung 6 § 2 67
- Ablauf der angemessenen Probezeit** 20 144
 - verdeckte Gewinnausschüttung 20 144
- Ablehnungsrecht** 6 § 1a 33
- Ablösende Betriebsvereinbarung und Tarifvertrag** 7 91
 - Günstigkeitsprinzip 7 91
- Abmilderung der Steuerprogression** 17 154
 - Fünftelungsregelung 17 154
- Abschluss- und Vertriebskosten** 6 § 1a 66
 - Zillmerung 6 § 1a 62 ff.
- Abspaltung** 17 68
- Abtretung** 6 § 1b 87
- Abweichung von Halbteilungsgrundsatz** 7 296
 - Zinssatz 7 296
- Abzinsungspflicht** 16 72
 - Rückstellungen für Altersversorgungsverpflichtungen 16 72
- Abzugsbeschränkung** 10 53
 - Deckungskapital 10 53
- AGB-Inhaltskontrolle** 2 55
 - AGB-Recht 2 55
 - überraschende Klauseln 2 56
- AGB-Kontrolle** 6 § 1a 65
 - Zillmerung 6 § 1a 62 ff.
- AGG** 6 § 1 14
- Aktivbestand** 8 19; 9 79
 - Ausscheideordnung 8 19
- Aktive Rechnungsabgrenzung** 10 152
- Aktiventod** 20 100
 - Witwenversorgung 20 100
- Aktivierung des Pensionsanspruchs** 28 10
- Aktivierungsverbot** 11 5
 - Beleihung 11 5
- Akzessorietät** 6 § 7 37, 125
 - Anspruchshöhe 6 § 7 125 ff.
- Akzessorisches Sicherungsrecht** 6 § 9 31
- Alimentationsthese** 16 19
- Allgemeine Geschäftsbedingungen** 7 82
- Allgemeine Voraussetzung** 20 2
 - ertragssteuerliche Anerkennung 20 2
- Allgemeiner Missbrauchstatbestand** 6 § 7 207
 - PSV aG 6 § 7 207
- Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz** 7 9
- Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz (AGG)** 6 § 1b 12
- Allgemeinverbindlich** 4 68
 - Tarifvertrag 4 79
- Altergrenzen** 7 16
- Alternativen zur Anpassungsprüfung** 6 § 16 128
- Alternativ-/Optionsmodell** 30 138, 142
 - negative Verzinsung 30 142
 - § 23b SGB IV, Beitragspflichtige Einnahmen bei flexiblen Arbeitszeitregelungen 30 135
- Altersabstandsklausel** 7 26
- Altersabstandsklausel** 2 102
- Alterseinkünftegesetz** 6 § 30g 6
- Alterseinkunftsgrenze** 6 § 30g 6
- Altersentlastungsbetrag** 9 152
 - steuerliche Entlastungsbetrag 9 152
- Altersgrenze** 2 81, 84; 6 § 1b 12
 - Luftfahrt 2 82a
 - Regelaltersgrenze 2 81
 - Vertragsfreiheit 2 81
- Altersrente für besonders langjährige Versicherte** 6 § 6 19
- Altersrente für langjährig unter Tage beschäftigte Bergleute** 6 § 6 20
- Altersrente für langjährige Versicherte** 6 § 6 17
- Altersrente für schwerbehinderte Menschen** 6 § 6 18
- Altersrente wegen Arbeitslosigkeit oder nach Altersteilzeit** 6 § 6 21
- Altersstruktursteuerung** 29 10
 - Freistellungsphasen 29 10
 - Vorruhestandsphasen 29 10
- Altersteilzeit** 6 § 1b 49
 - Vorruhestand 6 § 1b 49
- Altersteilzeitgesetz (ATG)** 32 4
- Altersvermögensgesetz** 12 55
- Altersversorgung** 6 § 1 9
- Altersvorsorgebeitrag** 11 169
 - Auszahlungsplan 11 169
- Altzusage** 20 7; 28 6
 - laufende Pensionsleistungen 28 7
- Anbieterwechsel** 14 33
- Änderung der Versorgungszusage** 6 § 1b 53
 - Unverfallbarkeit 6 § 1b 53
- Änderungskündigung** 6 § 16 145; 7 59, 133
- Änderungstheorie** 2 52
 - Kollektivrecht 2 52

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel

Anerkannte Regeln der Versicherungsmathematik
6 § 4 83; 8 11
– Biometrie 6 § 4 83 ff.
– Zinssatz 6 § 4 83 ff.
Anerkennungsprüfung 19 3
Anfechtung 26 18
– Eröffnung des Insolvenzverfahrens 26 19
Angemessenheit der Gesamtvergütung 20 177
– Fremdvergleich 20 178
Angemessenheit der Vereinbarung 11 3
– Überversorgung 11 3
Angestellte 6 § 1 17
Anhangangaben 16 155
– Aufgliederung 16 155
Anlageinstitut 31 47
– Werterhaltungsgarantie 31 47
Anlagerestriktion 30 37
Annuity contracts 17 279
Anpassung an die wirtschaftliche Entwicklung
6 § 5 18
– Rentenänderung 6 § 5 18
Anpassungsklausel 20 62
– Rentenerhöhungen 20 62
Anpassungspflicht des durchgeführten Versor-
gungsausgleichs 7 344
Anpassungsprüfung im Konzern 6 § 16 63
– Konzernunternehmen 6 § 16 64
Anpassungsprüfungspflicht 3 7; 6 § 16 147
Anrechnungsklausel 6 § 5 33
Anrechnungsmodell 17 189
– Arbeitsrechtliche Grundverpflichtung 17 189
Anrechnungsverbot 3 7; 6 § 5 1, 23
– Gesamtversorgungszusage 6 § 5 2
– Grundsatz 6 § 5 23
Ansammlungsverfahren (project unit credit
method) 16 60
Anschaffungs- und Herstellungskosten 31 99
– Bewertungsansatz 31 99
Anschaffungskosten 17 284; 23 6
– Gesellschafter-Geschäftsführer 23 6
– verdeckte Einlage 23 6
Anspruch auf Geldzahlung 6 § 7 128
Anspruch auf Nachversicherung 6 § 30d 9
Ansprüche
– erdiente 7 138
Anspruchshöhe 6 § 6 60
– vorzeitige Leistung 6 § 6 60
Anspruchsvoraussetzungen 6 § 2 126
– Unverfallbarkeit 6 § 2 126
– Versorgungsfall 6 § 2 126
Anstalt des öffentlichen Rechts 6 § 18 15
Antragsverfahren 11 183
– Zulageberechtigter 11 183
Anwärtertod 2 93
Anwartschafts- und Leistungsdynamik
9 50, 90
– Vervielfachung der Barwerte 9 50
Anwartschaftsausweis 6 § 9 8
Anwartschaftsbarwert 23 20
Anwartschaftsbarwertverfahren 16 61, 205
– Defined benefit obligation 16 205
Anwartschaftsphase 20 79
Äquivalenzprinzip 2 45
Äquivalenzstörung 7 120
Äquivalenzverfahren 6 § 10 23
Arbeitgeber 6 § 1 17
Arbeitgeberanteil am Gesamtsozialversicherungs-
beitrag 30 53
Arbeitgeberanteil im Wertguthaben 30 160
– Insolvenzversicherung 30 162
– Nachschusspflicht des Arbeitgebers 30 160
Arbeitgeber-Arbeitnehmer-Verhältnis 1 22

Arbeitgebersversprechen 6 § 1b 92
– versicherungstechnische Besonderheiten 6 § 1b 92
Arbeitgeberwechsel 9 18; 27 4, 7
– Auslagerung von Versorgungszusagen 27 2; vorher:
Auslagerung von Pensionszusagen
– Barwert der Jahresbeträge 9 18
– Gesellschafter-Geschäftsführer 27 5
– Übertragung 27 4
– Übertragungswert 27 8
Arbeitgeberzuschuss
– verpflichtender 6 § 23 7 ff.
Arbeitnehmer 6 § 1 17
– Begriff BetrAVG 6 § 1 17
Arbeitnehmerbegriff 2 7; 6 § 17 4
– Abgrenzung 2 10
– Angestellter 6 § 17 4
– Arbeiter 6 § 17 4
– Organe 2 8
Arbeitnehmerfinanziert 9 102
– Unverfallbare künftige Pensionsleistungen 9 102
Arbeitnehmerfinanzierte Versorgungszusage 9 105
– Entgeltumwandlungszusage 9 105
Arbeitnehmerfreizügigkeit 7 657
Arbeitnehmer-Pauschbetrag 11 148; 13 31
– Freibetrag 11 148
Arbeitnehmerschutzgesetz 2 4, 23; 3 1
– BetrAVG 2 4; 3 1 ff.
Arbeitnehmerschutzzweck 2 33
Arbeitnehmerüberlassung 6 § 1 20
Arbeitsentgelt 15 3
– Bemessungsgrundlage 15 3
Arbeitsentgeltguthaben 30 33
– Auskunftsanspruch 30 34
Arbeitsentgeltkonto 30 25
– § 7d SGB IV 30 25
– Zeiteinheiten 30 26
Arbeitslosengeld II 33 8
– Kurzarbeitergeld 33 9; früher (Schreibfehler):
Arbeitslosengel II
– Kürzungsfaktor 33 8; früher (Schreibfehler):
Arbeitslosengel II
– Privatvermögen 33 8; früher (Schreibfehler):
Arbeitslosengel II
– früher (Schreibfehler): Arbeitslosengel II
Arbeitslosengeldanspruch 33 4
– Arbeitslosengeld I 33 4
Arbeitsrechtliche Beherrschung 19 16
– Geschäftsanteile 19 16
Arbeitsrechtliche Lösung 6 § 2 43, 46, 130
– rückgedeckte Unterstützungskasse 6 § 2 130
Arbeitsrechtliche Rechtsgrundlage 6 § 2a 15
– Veränderung der Versorgungsregelung 6 § 2a 15
Arbeitsrechtlicher Rechtsbegründungsakt 9 6
Arbeitsverhältnis 1 5; 6 § 1 1
Arbeitszeitflexibilisierung 29 8
– Entstehung von Zeitwertkonten 29 7
– Zeitwertkontenlösungen 29 13
Asset Deal 27 29
Auffang-Zielversorgung 14 29
– Versorgungsausgleichkasse 14 29
Aufhebungsvertrag 6 § 1b 50
– Beratervertrag 6 § 1b 50
Aufklärungs-, Führungs- und Beratungspflicht
30 40
– Arbeitgeber 30 40
– Regelungsabrede 30 40
Aufklärungspflicht 6 § 1a 41
– Arbeitgeber 6 § 1a 41 ff.
– Schadenersatz 6 § 1a 43 ff.
Aufrechtzuerhaltende Anwartschaft 6 § 2 130
Aufspaltung 17 67
Aufstockung 6 § 1 127

Magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- Aufstockungs- bzw. Kompensationsbetrag** 15 13
Aufzeichnungs- und Übermittlungspflicht 11 30;
12 33
– Lohnsteuerabzugsverfahren 12 33
– Verlauf der Anwartschaftsphase 11 30
Aufzeichnungspflicht 11 33
Ausfallhaftung 6 § 7 43, 127
– Ausfallrisiko 6 § 7 43
– PSV aG 6 § 7 127
Ausfallrisiko 6 § 7 43, 71; 6 § 17 63
Ausgleich des Kaufkraftverlusts 6 § 16 47
– Anpassungsprüfung 6 § 16 35
Ausgleichsanspruch nach der Scheidung 14 7
Ausgleichsreife 7 220
Ausgliederung 17; 17 67, 69, 287
Ausgliederungsvertrag 17
Auskunfts- und Informationspflichten 6 § 5 39
– Anrechnungsklauseln 6 § 5 39
Auskunftsberechtigter 6 § 4a 42
– Arbeitnehmer 6 § 4a 38
Auskunftspflicht 6 § 4a 2
– Arbeitgeber 6 § 4a 4
Auskunftsrecht 6 § 22 24
Auskunftsverpflichtete 6 § 4a 34
– Arbeitgeber 6 § 4a 34
– Versorgungsträger 6 § 4a 34
Auslagerung von Vermögen 6 § 7 19
– Treuhand 6 § 7 19
Auslagerung von Versorgungszusagen 27 2
– Verzicht 27 8
– vorher: Auslagerung von Direktzusagen
Ausländische Sozialversicherungsrente 6 § 5 53, 54
Auslegung 6 § 1b 85
Ausnahme von der Mitteilungspflicht 12 42
Ausschluss der Anpassungsprüfung bei Auszahlungsplänen 6 § 16 211
Ausschüttungsorientierung 16 138
Ausschüttungssperre 16 151
Außenverpflichtung 16 13, 15
– Leistungsverpflichtung 16 13
Ausstrahlungswirkung 7 647
Austauschverhältnis 2 42
– Entgeltbegriff 2 35
Ausübung seines Auskunftsrechts 6 § 4a 13
– Arbeitnehmer 6 § 4a 13
Auswirkung von Entgeltumwandlung auf die gesetzliche Krankenversicherung 15 34
Auszahlungsplan 11 73
Auszehrungsverbot 3 7; 6 § 5 1
– Gesamtversorgungszusage 6 § 5 2
Auszubildender 6 § 17 18

Bagatellanwartschaft 6 § 3 45
Barber 7 17
– Altersgrenze 7 17
Barber-Entscheidung 4 36
– EuGH 4 66
– Europarecht 4 25 ff., 36 ff.
– siehe auch Barber-Fall 2
Barwert 24 7
– steuerschädlicher Vorbehalt 24 7
– Versorgungsleistung 24 7
Barwert der künftigen Pensionsleistung 9 101
– Versicherungsmathematischer Teilwert 9 101
Barwertverfahren 9 66
– Einmalbeitrag 9 66
Basisversorgung 22 9
– Vorsorgeaufwendungen 22 9
Beendigung des Arbeitsverhältnisses 6 § 1a 102
– Portabilität 6 § 1a 102 ff.
Befreiende Schuldübernahme 17 34, 84
– Leistungspflicht 17 35

Befreiung von Selbstkontrahierungsverbot 20 27
– Gesellschaftsvertrag 20 28
Beginn der Betriebszugehörigkeit 6 § 1b 95
Begrenzung der Anpassungsverpflichtung 6 § 16 107
Begriff der Inanspruchnahme 6 § 6 23
– Altersrente 6 § 6 23
Beherrschende Stellung 19 4
– Leitungsmacht 19 4
Beherrschender Gesellschafter-Geschäftsführer 23 4
– nicht beherrschender Gesellschafter-Geschäftsführer 23 20
Beitand im Versorgungsausgleich 7 406
Beitragsbemessung bei Direktversicherung 6 § 10 36
– Ausfallrisiko 6 § 10 36
Beitragsbemessung bei Pensionsfonds 6 § 10 46
– Bemessungsgrundlage 6 § 10 46
Beitragsbemessung bei Unterstützungskasse 6 § 10 43
– steuerliche Grundlagen 6 § 10 43
Beitrageinnahme 6 § 7 15
Beitragsfreiheit 15 10
Beitragsgerechtigkeit 6 § 10 26
– Diskussion 6 § 10 26
Beitragsorientierte Leistungszusage 2 28; 6 § 1 63;
6 § 1a 26, 28
– Beitragsaufwand 6 § 1 64
– Durchführungsweg 2 28
Beitragsorientierte Zusage 9 53
– Versorgungsbaustein 9 53
Beitragsrückstände 6 § 2 58
Beitragsersatz 6 § 7 15
Beitragsschuld 6 § 10a 8
– Arbeitgeber 6 § 10a 8
Beitragszusage 6 § 1a 26
– reine 6 § 21 1
Beitragszusage mit Mindestleistung 6 § 1 69;
6 § 1a 30; 6 § 6 84; 6 § 16 165
– Versorgungskapital 6 § 1 69
– vorzeitige Leistung 6 § 6 84
Beleihung 6 § 1b 87
Bemessung der Teuerungsrate 7 348
– Anpassungsprüfung 7 344
Bemessungsgrundlage 6 § 2a 26
Benachteiligungsverbot 6 § 2a 28
Berechnung der Betriebsrente bei vorgezogener Inanspruchnahme 6 § 6 86
– ratierliche Kürzung 6 § 6 86
Berechnung der Deckungsrückstellung 6 § 16 159
– Deckungsrückstellungsverordnung 6 § 16 159
Berechnung der Nettolohnentwicklung 6 § 16 120
Berechnung der unverfallbaren Anwartschaft bei Entgeltumwandlung 6 § 30g 3
– Vorzeitiges Ausscheiden 6 § 30g 3
Berechnung des Ausgleichswerts 7 323
– Versorgungsausgleich 7 313
Berechnungsfaktor 6 § 6 100
Berechnungsfaktoren 6 § 2 38
Berufsausbildungsverhältnis 6 § 17 19
Berufsunfähigkeitsbegriff 2 91
– Unternehmensintern 2 91
Berufsunfähigkeitsversorgung 2 89
– Sozialversicherung 2 90
Beschäftigungsfiktion 30 1
– Beschäftigung 30 1
– § 7 SGB IV 30 1
Beschwerderecht 6 § 9 4, 67
– Insolvenzeröffnung 6 § 9 67
Besitzstandstufe 7 144 ff.
Besserstellung 6 § 7 129

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel

Bestandsmodell 8 19
Besteuerung einer verdeckten Einlage 22 39
– Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit 22 41
Besteuerung einer verdeckten Gewinnausschüttung (vGA) 22 35
– Halbeinkünfteverfahren 22 35
Bestimmung der Höhe des Anspruchs 6 § 2 24
Bestimmung des Ehezeitanteils – Wertermittlung 7 305
– Bewertungsverhalten 7 305 ff.
Beteiligungsgebot 6 § 21 3
Betrieblich veranlasster Verzicht 27 10
– Liquidationsversicherung 27 25
Betriebliche Übung 6 § 1b 63, 66; 6 § 2a 15; 6 § 7 134
betriebliche Übung 7 63, 75, 83
Betriebliche Übung
– Anpassung 6 § 7 134
– Gleichförmiges Verhalten 6 § 1b 64
– Konkludentes Verhalten 4 17 ff.
Betriebsausgabe 10 6
Betriebsausgabenabzug 11 1
– Betriebliche Veranlassung 11 1
Betriebseinstellung 27 24
– Liquidation 27 24
– teilweise Übertragung 27 28
Betriebsrentenstärkungsgesetz 6 § 20 1
Betriebsübergang 17 115a
– grenzüberschreitende 7 649
– Steuerbefreiungsvorschrift 17 115a
Betriebsübergang in der Insolvenz 7 497
– Zeitpunkt in der Insolvenzöffnung 7 497
Betriebsvereinbarung 2 53, 61, 69; 6 § 1a 50; 6 § 2a 15; 7 54
– ablösende 7 108
– Auslegung 2 53
– Rechtskontrolle 2 60
Betriebsvereinbarungsoffenheit 7 78, 80
Betriebszugehörigkeit 2 42; 6 § 1b 4, 21; 6 § 2 25
– Versorgungsanspruch 6 § 2 25
Beweislast 6 § 7 216
Bewertung des Verzichts 23 7
– Anschaffungskosten 23 6; vorher: Anschaffungs- und Herstellungskosten
– Wiederbeschaffungskosten 23 7
Bewertungsmethodik 9 94
– PUC-Methode 9 94
Bewertungsrecht des Betriebsrentengesetzes 7 313
– Versorgungsausgleich 7 313
Bezugsgröße 6 § 1a 19; 9 14
– Sozialversicherung 6 § 1a 19
Bilanzierung beitragsdefinierter Zusage 16 197
– Arbeitsrechtliche Haftung 16 197
Bilanzierungsfähigkeit 9 114
– Fungibilität 9 114
Bilanzstichtag 9 37
Billiges Ermessen 20 43
– Widerruf 20 43
Billigkeitsgrundsätze 6 § 5 38
– Billigkeitskontrolle 6 § 5 37
Billigkeitskontrolle 7 97
BilMoG 1 12
Biometrische Rechnungsgrundlage 8 16; 9 49
– Heubeck- Richttafeln 8 16
– Rentenbarwert 9 49
Biometrische Wahrscheinlichkeit 9 56
– Sterbetafeln 9 56
Biometrisches Risiko 6 § 1 75; 11 19
Blankettzusage 6 § 1b 31
Blockmodell 32 3

Bruttoprinzip 31 73
– bilanzielle Bewertung von Wertguthabenanlagen 31 72
Bundesverwaltungsgericht 6 § 10 7
Bußgeldvorschrift 11 280
– Verletzung der Mitteilungspflichten 11 280
Buy Out-Transaktion 7 556
Contractual Trust Arrangement
– Treuhand 7 627
Contractual Trust Arrangement (CTA) 6 § 7 18, 197; 6 § 9 44; 7 627
– Diskussion 6 § 7 18 ff.
– Sicherungsrecht 6 § 9 45
– Treuhänder 6 § 9 44
CTA-Modell 26 3; 30 75
– Treuhandkonstruktion 26 3
– Verpfändungslösung 26 3; 30 75
Darlegungs- und Beweislast 6 § 7 256
– Bestreitensfall 6 § 7 256
Datenübermittlung an die Versorgungseinrichtung 11 36
– Rentenbezugsmitteilung 11 36
Dauerzulageantrag 11 183, 185
Defined contribution plans 16 188
Demografischer Wandel 1 27
– Geburtenrückgang 1 27
Deregulierte Pensionskasse 6 § 2 94, 99
Deregulierung 8 24
– HGB-Jahresabschlüsse 8 24
Die anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik 9 39
– Wahrscheinlichkeitstheorie 9 39
Dienstzeit- und Zinsaufwand 9 54
– Quotierungsverfahren 9 54
Dienstzeitaufwand 16 248
Differenzierung von Teilzeit- und Vollzeitbeschäftigten
– Diskriminierung 7 29
Differenzierung zwischen Arbeitern und Angestellten 7 35
Differenzierungskriterium 31 41
– Willkürverbot 31 41
Differenzierungsmerkmal 7 35 ff.
Dinglichkeit des Pfandrechts 30 80; früher (Schreibfehler): Dringlichkeit des Pfandrechts
Direktionsrecht 6 § 17 6
– Angestellter 6 § 17 4 ff.
Direktversicherung 6 § 1 31, 38; 6 § 1a 32, 82; 6 § 1b 71
– Lebensversicherung 6 § 1 38
Direktzusage 6 § 1 31, 32; 8 5
– Grundfall 6 § 1 32
– Versorgungsversprechen 8 5
Diskriminierung wegen Alters 7 20 ff.
Diskriminierung wegen Behinderung 7 27 ff.
Doppelseitiger Treuhand 6 § 7 19
– CTA 6 § 7 18 ff.
Doppelseitiges Treuhandmodell 16 127
– Contractual Trust Arrangement (CTA) 16 127
Doppelstöckige Personengesellschaft 28 12
– Ebene des Gesellschafters 28 12
– Zusage 28 12
Doppelte Quotierung 6 § 6 89
Doppelte Schriftformklausel 4 20
Dreijährige Verjährungsfrist 6 § 6 123
Drei-Säulen-Modell 6 § 1a 4
– Rürup-Kommission 6 § 1a 4
Drei-Schichten-Modell 6 § 1a 4
Dreistufenmodell 7 135 ff., 160
Drittregelung 17 159

Drohende Überschuldung 23 12
Due Diligence 7 575
Durchführungsweg 6 § 1 31; 8 2
 – Mittelbarer 6 38 ff.
 – Unmittelbarer 6 31 ff.
Durchschnittsberechnung 11 131
Dynamik
 – erdiente 7 139
Dynamische Versorgungszusage 6 § 2a 18
 – Gehaltsabhängige Versorgung 6 148
Dynamische Verweisung 7 69
 – Jeweiligkeitsklausel 7 69

Echter Freibetrag 15 25
Eckrentner 1 29
Ehegattenvereinbarung 7 291
Eigenbeitrag 6 § 1 130
 – Versicherungszusage 6 § 1 131
Eigenbeitragsanteile 6 § 2 49
 – Arbeitnehmer 6 § 2 49
Eigenbeitragsleistung 15 89
Eigenbeitragszusage 6 § 1 132
Eigenbeitragszusage 6 § 16 201
Eigene Verwaltungskosten 6 § 1 123
Eigenheimrente 11 167
Eigenkapitalrendite 6 § 16 50
 – Verhältnis zu Urlaubsrendite 6 49
Eigenkapitalrentabilität 6 § 16 36
 – Anpassungsprüfung 6 § 16 35
Eigenvorsorge 6 § 2 70
Eingetragene Lebenspartnerschaft 6 § 2 17
Eingriff in laufende Leistungen 7 156
Eingriffsmöglichkeit 4 22
 – Betriebsvereinbarung 4 22
Einhaltung der 10-Jahres-Frist 20 168
Einhaltung einer personenbezogenen Probezeit 20 139
Einheit der Versorgungszusage 6 § 1b 53
Einheitsregelung
 – arbeitsvertragliche 7 63
 – vertragliche 7 85
Einmalbeitrag 12 2
 – Betriebsausgabenabzug 12 2
Einmalbesteuerung 31 81
Einmalkapitalauszahlung 11 74, 170
 – Nachgelagerte Besteuerung 11 74
Einmalzuwendung 8 44
 – Betriebsausgabe 8 44
Einstandspflicht 6 § 2 52
 – Arbeitgeber 6 § 2 52
Einstandspflicht des Arbeitgebers 6 § 1a 96;
 6 § 2 74
 – BetrAVG 6 § 1a 96 ff.
 – versicherungsrechtliche Lösung 6 § 2 74
Einstandsverpflichtung
 – Unterstützungskasse 10 3
Einstellung der Betriebstätigkeit 6 § 7 93
Einvernehmliche Übertragung 6 § 4 26
 – Voraussetzungen 6 § 4 26 ff.
Einzelbewertungsgrundsatz 9 38; 16 53, 91
 – Versicherungsmathematische Bewertungsverfahren 16 53
 – Versorgungsschulden 9 38
Einzelkontolösung 30 78
 – Arbeitgeber 30 78
 – Depot 30 78
Einzelvertragliche Dispositivität 6 § 16 27
 – einzelvertraglich 6 § 16 27 ff.
 – tarifvertraglich 6 § 16 30 ff.
Elterngeld 33 13
 – Erwerbseinkommen 33 13
Elternzeit 6 § 1a 100; 30 155

Endgültigkeitscharakter 2 45
Endgültigkeitsprinzip 2 34
 – Entgeltumwandlung 2 33
Entgelt 6 § 1 107, 109
Entgeltbegriff 2 35; 15 1
 – Auslegung 2 35
Entgeltcharakter 2 42; 6 § 1b 3, 16b; 6 § 7 2
 – Austauschverhältnis 2 42
 – Gegenleistung 6 § 7 2
Entgeltersatzleistung 33 2
 – Sozialleistung 33 2
Entgeltpunkt 6 § 2a 85, 91
 – Nährungsverfahren 6 § 2a 78
Entgeltumwandlung 6 § 1 41, 54a, 77, 109;
 6 § 1a 6, 82; 20 165
 – Direktversicherung 6 § 1 41
 – Ernsthaftigkeit 20 165
 – Künftige Entgeltansprüche 6 § 1 101
Entgeltumwandlung im Rahmen der Altersteilzeit 15 30
 – Anspruch 15 30
Entgeltumwandlung im Rahmen flexibler Arbeitszeitregelung 15 32
Entgeltumwandlungsanspruch 6 § 1a 5
Entgeltumwandlungsvereinbarung 1 16; 2 34;
 6 § 1 116
 – Arbeitsvertrag 6 § 1 115a
 – Grundlage 2 33
 – Individualrecht 6 § 1 116
 – Kollektivrecht 6 § 1 116
 – versicherungsförmiger Durchführungsweg 1 16
Entstehungs- und Fälligkeitsprinzip 9 136
Erdiente Dynamik 7 147
 – Dreistufenmodelle 7 139
Erdienter Besitzstand 7 144
 – Dreistufenmodelle 7 138
Erfüllung der Leistungsvoraussetzungen 6 § 6 27
Erfüllung der Wartezeit 6 § 6 28
Erfüllungsgeschäft 6 § 3 34
Erfüllungsinteresse 6 § 9 11
 – PSV aG 6 § 9 11
Erfüllungsrückstände 16 185
Erfüllungsübernahme 17 37
Ergänzende Versorgungszusage 20 117
Ergänzende Vertragsauslegung 2 49
 – BGB 2 49
Erhebungsverfahren 11 208
Ermittlung des Abzinsungssatzes 16 83
Ermittlung des zeitratierlichen Ehezeitanteil 7 309
 – tatsächliche Betriebszugehörigkeit 7 309
Ernsthaftigkeit 20 134; 21 7
 – Mittelbare Zusagen 21 7
 – Steuerliche Gestaltung 20 134
Ernsthaftigkeit der Vereinbarung 11 3
 – Fremdvergleich 11 3
Ernsthaftigkeitsprinzip 20 134
Ersetzende oder ergänzende unmittelbare Versorgungszusage 20 117
Ersetzende Versorgungszusage 20 117
Erste Prüfungsebene 20 2
 – Ertragssteuerliche Anerkennung 20 2
Erste Prüfungsebene: Erfüllung der Voraussetzung der EStG 21 2
 – Betriebsausgabenabzug 21 2
Erstes Dienstverhältnis 11 58
Erteilung der Auskunft 6 § 4a 15
 – Frist 6 § 4a 16
Erteilung der Zusage 6 § 1b 20
 – Zeitpunkt 6 § 1b 21
Erteilung von Auskünften 6 § 4a 50
Ertragsanteilsbesteuerung 12 26
 – Versteuertes Einkommen 12 26

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel

Ertragsbeteiligung

– ausgeschiedene Arbeitnehmer 6 § 22 18

Ertragssteuerbilanz 9 3

– Pensionsverpflichtung 9 3

Erwartungswert der Verpflichtung 9 42

– Biometrisches Risiko 9 42

Erweiterte anlassbezogene Informationspflicht 7 676 f.

Erwerbsfähigkeit 6 § 1 10

Erwerbsminderungsrente 6 § 18 39

Europarecht 4 39; 6 § 1b 12

– Unverfallbarkeit 6 § 1b 12

Europarechtliche Vorgabe 2 66

Existenzsicherung 6 § 19 10

Exkulpation aus der Anpassungsverpflichtung 7 355

– Anpassungsprüfung 7 344

Externe Teilung 7 291; 9 149; 14 4

– Ehegattenvereinbarung 7 291

Externe Verwaltungskosten 6 § 1 124

Externer Fremdvergleich 20 180

– Fremdgeschäftsführer 20 180

Familienkasse 11 186

Festbetragsrente 2 114

– 3-Stufen-Theorie 2 114

Festsetzungsbescheid 6 § 10a 7

Feststellungsbescheid 14 34

Feststellungsklage 6 § 7 252

Fiktive Rente 7 145

Finanzgerichtsrechtsprechung 9 1

Finanzierbarkeit 20 159

– Insolvenz 20 159

Finanzverwaltung 20 69

Firmenpensionskasse 1 17

– dereguliert 1 17

– reguliert 1 17

Flexi-/Gleitzeitkonto 30 11

Fluktuation 9 51

– Unverfallbarkeitsvorschriften 9 51

Fluktuationswahrscheinlichkeit 9 91

Förderschädlicher Versorgungsausgleich 14 37

– Schädliche Verwendung 14 37

Förderungsübergang 6 § 9 1, 28, 49

Förderungsverzicht gegen Besserungsschein 23 21

Förderungsvoraussetzung 6 § 1a 85

– Einkommenssteuergesetz 6 § 1a 85 ff.

Form der Versorgungszusage 6 § 17 17

– Formvorschriften 6 § 17 17

Freigegebene Rückdeckungsversicherung 6 § 7 195

Freistellungsphase 29 10; 30 4

– Vorruhestandsphase 29 10

Freitodklausel 2 107

Freiwillige Arbeitgeberleistung 5 2

Freiwilligkeitscharakter 2 23

– Vertragsfreiheit 2 23

Freiwilligkeitsvorbehalt 6 § 1a 92

– Unmittelbarer Durchführungsweg 6 § 1a 92 ff.

Fremdgeschäftsführer 23 4

– Verzicht 23 4

Fremdvergleich 20 72; 25 1; 27 3; vorher: Hypothetischer Fremdvergleich

Fremdvergleichmaßstab 31 36

– Fremdvergleichsgrundsätze 31 36

Fremdvergleichsgrundsatz 31 36

– Fremdvergleichmaßstab 31 36

Fristenkongruenz 16 75

Frühpensionierungsregelung 6 § 1b 49

– Vorruhestand 6 § 1b 49

Fünftelregelung 9 154

– Außerordentliche Einkünfte 9 154

Fünftelungsregelung 17 114a, 154

Funktionsweise von Altersteilzeitmodellen 32 1

Fürsorgecharakter 2 44

Fürsorgegedanken 6 § 1b 3

Fürsorgepflicht 6 § 4a 50

– Erteilung von Auskunft 6 § 4a 50

Future-Service 17 28; 23 14

– Past-Service 23 14

Garantierte Mindestleistung 20 40

– Versorgungsanspruch 20 40

Garantieverbot 6 § 22 13

Garantieverpflichtung 30 36

Geburtendefizit 29 5

– gesellschaftspolitische Dimension 29 1

– Langlebigkeit 29 1

Gegenläufige Betriebsübung 4 24

Gegenwartswertverfahren 9 65

Gehaltsabhängige Dynamik 6 § 2 36

Geld- oder Sachleistung 6 § 1 22

Generationentafel 8 17; 9 77

Generationsvertrag 2 2

– Finanzierung 2 2

– Sozialstaat 2 2

Genereller Widerrufsvorbehalt 9 9

– Steuerschädlich 9 9

Geringfügig Beschäftigte 6 § 1a 11; 7 31; 30 15

Gesamtbestand 8 19; 9 79

– Bewertungsgrundlage 9 79

Gesamtbetriebsrat 7 81

Gesamtbetriebsübergang 7 459

Gesamthandsbilanz 28 3

– Sonderbilanz 28 3

– Umwandlung einer Kapitalgesellschaft in eine Personengesellschaft 28 13

Gesamtschuldnerschaft 9 131

– Schuldbeitritt 9 131

Gesamtversorgungssystem 6 § 2 35; 6 § 2a 25; 6 § 18 2

– betriebsfremde Versorgungsbezüge 6 § 2a 25

– gesetzliche Rentenversicherung 6 § 18 2

– kombinierte Versorgungsgrundlage 6 § 2 35 ff.

Gesamtversorgungszusage 6 § 5 2; 6 § 18 26

– gesetzliche Rente 6 § 18 26

– gesetzliche Rentenzuwendung 6 § 5 2

Gesamtzusage 7 63, 75, 83

Geschäftsplanmäßiges Deckungskapital 9 116

– Anschaffungskosten 9 116

Geschlossener Fonds 9 125

Gesellschafterbeschluss 20 33

– Beschlussfassung 20 33

– Zusageerteilung 20 33

Gesellschafter-Geschäftsführer 19 1; 25 1

Gesellschaftliche Veranlassung

– Gesellschaftsebene 24 76

Gesellschaftsebene 24 76

Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (BetrAVG) 6 § 1a 2

Gesetzesrecht 3 5

Gesetzgeberische Fiktion 15 11

– Beitragsbemessungsgrenze 15 11

Gesetzlich unverfallbare Anwartschaft 6 § 4 15

Gesetzliche Altersrente 6 § 6 16

Gesetzliche Obliegenheit 6 § 9 11

Gesetzliche Pflicht zur Anpassung 6 § 16 11

Gesetzliche Unfallrente 6 § 5 45, 46

– Anrechnung 6 § 5 45 ff.

Gesetzliche Unverfallbarkeit 6 § 1b 6, 9, 34–36

– Voraussetzungen 6 § 1b 34–36

Gespaltene Rentenformel 2 123

– Außenplanmäßigkeit 2 123 ff.

Gespaltenes Bezugsrecht 6 § 10 38; 8 37; 11 21
 – Geschäftsplanmäßiges Deckungskapital 11 21
 – Überschussbeteiligung 8 37
Getrenntlebensabsatz 2 105
Gewerbsmäßige Arbeitnehmerüberlassung 7 645
Gewinnbeteiligung 6 § 1 28
Gewinnverteilungsabrede
 – Rückstellung 28 5
GKV-Spitzenverband 15 90
Glättungsverfahren 6 § 10 19
 – Beitragsspitzen 6 § 10 19
Gleichbehandlung 4 34; 6 § 1b 94
Gleichbehandlungsgrundsatz 6 § 2a 15; 6 § 6 64, 107; 7 1 ff.; 9 12
 – Betriebliche Übung 9 12
Gleichförmiges Verhalten 6 § 1b 64
Gleichgerichtete Interessenlage 19 8, 41
 – Individuelle Beteiligungsquote 19 9
Gleichheitssatz 6 § 2a 9
 – sachliche Rechtfertigung 6 § 2a 9
Gleichstellungsabrede 6 § 19 29
 – BAG 6 § 19 29
Gleichverteilungsverfahren 16 62
 – Aktivitätsperiode des Arbeitnehmers 16 62
Gleichverteilungsverfahren (Teilwertverfahren) 16 60
Globalkontrolösung 30 79
Grundgesetz 4 42
 – AGG 4 42
 – Lohngleichheit 4 43
Grundsatz der Gleichbehandlung 4 25
 – AGG 4 28 ff.
 – Europarecht 4 25 ff.
Grundsatz der Vertragsfreiheit 7 2
Grundsatz des Aktivierungsverbots 11 8
Grundsatz des Passivierungsgebots 16 25
Grundsatz ordnungsgemäßer Buchführung 20 6
Grundversorgung 6 § 18 32
 – Gesamtversorgung 6 § 18 26 ff.
Gruppen- und Konzernunterstützungskassen 10 139
 – Segmentierung 10 139
Gruppenunfallversicherung 11 91
 – Pauschalbesteuerung 11 91
Gruppenunterstützungskasse 6 § 18 53
Gruppenversicherungsvertrag 6 § 8a 9
Günstigerprüfung 11 193, 220; 22 10
 – Steuerersparnis 11 193
Günstigkeitsprinzip 2 69; 4 11; 6 § 20 3
 – Betriebsvereinbarung 2 69
 – kollektives 7 78
Günstigkeitsvergleich
 – kollektiver 7 86 ff.
Haftung 6 § 1 3
Haftungsbegrenzung 6 § 7 169
 – Höchstgrenze zur Einstandspflicht 6 § 7 169
Halbteilung 7 243
 – Bezugsgröße 7 243
Halbteilungsgrundsatz 7 206, 235
 – interne Teilung 7 235
Handelsrecht 8 23
 – Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz 8 23
Harmonisierung 1 9
 – Altersgrenze 1 9
Härteklause 2 109
 – Billigkeitskontrolle 2 109
Hauptnährerklause 4 37; 6 § 2 20
Heilung 20 81
 – verdeckte Gewinnausschüttung 20 81
Heubeck-Richttafeln 8 16

Hinterbliebene 6 § 3 21; 6 § 7 174
 – Kinder 6 § 3 21
 – Waisen 6 § 3 21
Hinterbliebenen- und Waisenrentenleistung 20 154
Hinterbliebenenbegriff 2 94; 11 20
 – Vererblichkeit 11 20
Hinterbliebenenleistung 2 93
 – Anwärtertod 2 93
 – Begriff 2 94
 – Rentnertod 2 93
Hinterbliebenenrente 9 44
Hinterbliebenenversorgung 6 § 1 13; 7 19
Historische Unterstützungskasse 1 23
Höchstaufnahmearter 6 § 1b 28
 – Risikobegrenzungsklausel 6 § 1b 28 ff.
Höchstaufnahmearterklausel 6 § 1b 29
 – Risikobegrenzungsklausel 6 § 1b 29 ff.
Höchstbegrenzungsklausel 6 § 6 99
 – Überversorgung 6 § 6 99
Höchsteintritts- oder -aufnahmearter 7 22
 – Gleichbehandlungsgebot 7 22
Höchstzusagealter 2 74
 – Aufnahmeveraussetzung 2 71
Hypothetischer Fremdvergleich 20 180
 – Ordentlicher und gewissenhafter Geschäftsleiter 20 180
Identifikationsnummer 11 196
IFRS 1 12; 16 185
Imparitäts- und Realisationsprinzip 16 54
 – Unzulässigkeit der Gesamtbetrachtung 16 54
Imparitätsprinzip 31 99
In- und ausländische Arbeitnehmer 7 647
In-Aussicht-Stellen 6 § 1b 32
 – unverbindlichkeit 6 § 1b 32
Inbezugnahme durch Betriebsvereinbarung 6 § 19 31
 – Tarifvertrag 6 § 19 31
Individual- und kollektivrechtlicher Begründungsakt 4 2
Individualarbeitsvertrag 6 § 2a 15
Individualvereinbarung 6 § 1a 48
Individualvertragliche Abweichung 6 § 19 32
 – Arbeitnehmer 6 § 19 32
 – Günstigkeitsprinzip 6 § 19 33
Individualvertragliche Bezugnahme 6 § 19 7
Individualvertragliche Inbezugnahme 6 § 19 27
 – Tarifbindung fehlend 6 § 19 27
Industrialisierung 1 22
Inflations- und Teuerungsausgleich 7 350
 – Anpassungsprüfung 7 344
Informationspflicht externer Versorgungsträger 7 679
Informationspflicht gegenüber Arbeitgeber 7 690
Informationspflicht gegenüber Versorgungsberechtigten 7 680
Inhaberklausel 20 48
 – Rückstellungsbildung 20 48
Inhalt der Rentenbezugsmitteilung 11 257
Inhaltskontrolle 2 55; 6 § 6 64
 – Versorgungsordnung 6 § 6 64
Innenfinanzierungseffekt 9 83; 17 4
 – Auflösungsrisiko 9 84
 – Grundfinanzierung 9 83
 – Liquiditätsvorteil 17 5
Insolvenz des Betriebsbewerbers 6 § 7 246
Insolvenz des Betriebsveräußerers 6 § 7 239
 – Arbeitnehmeransprüche 6 § 7 239
Insolvenzanfechtung 26 18
Insolvenzfestigkeit der Verpfändung 26 4
 – Rückdeckungsanlage zur Ausfinanzierung 26 4

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel

Insolvenzschutz 6 § 1b 105
– Vertragliche Unverfallbarkeit 6 § 1b 106
Insolvenzsicherungspflicht 6 § 7 71; 30 10
Insolvenzzunfähigkeit 6 § 17 63
Insolvenzversicherung 6 § 3 68
Internationale Rechnungslegung 8 25
Internationaler Rechnungslegungsstandard 8 25
– IFRS 8 25
Interne Teilung 7 325; 9 147; 14 1, 30
– Grundsatz 7 325 ff.
– Übertragung von Anrechten 9 147
Interner Fremdvergleich 20 180
– Fremdgeschäftsführer 20 180
Invaldisierungswahrscheinlichkeit 9 48
Invaldität 6 § 2 14
– Begriff 6 § 2 14
– Gestaltungsfreiheit 6 § 2 14
Invalditäts- bzw. Berufsunfähigkeitsleistung 20 153
– Unüblichkeit 20 153
Invalditätsversorgung 6 § 1 10
– Minderung der Erwerbsfähigkeit 6 § 1 10
– Pflegebedürftigkeit 6 § 1 12

Jahreszuführung 9 35
– Ratierliche Zuführung 9 35
Jährliche Mindestanpassung 6 § 16 131
Jeweiligkeitsklausel 6 § 5 37; 7 49 ff., 66
– Billigkeitsverbot 6 § 5 37

Kapitalausstattungsverordnung 12 16
Kapitaldeckungsverfahren 6 § 1a 4; 6 § 10 13
– Versorgungsanwartschaften 6 § 10 13
Kapitalgesellschaft 28 1
Kapitalleistung 2 14; 6 § 3 8; 6 § 6 83; 9 153; 17 137
– keine Abfindung 6 § 3 8
– Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit 9 153
– Kapitalleistung 2 14
– Laufzeitregelung 2 14
Kapitalwert-Umlageverfahren 6 § 10 11
– PSV aG-Finanzierung 6 § 10 11
Kapitalzusage 6 § 5 6
Kein Rechtsanspruch auf Leistungen der Unterstützungskassen 10 2
Kein steuerschädlicher Widerrufsvorbehalt 20 41
Keine Anpassungspflicht außerhalb der Versorgungszusage 6 § 7 129
Klarheits- und Eindeutigkeitsverbot 21 5
– Zweite Prüfungsstufe 21 5
Klassischer Schuldbeitritt 17 47, 49
– Schuldübernahme 17 47
Klassisches Altersteilzeitmodell 32 2
Klein-Anwartschaft 17 137
Klein-Rente 17 137
Kleinstbetragsregelung 6 § 10 48
Kollektivalter 9 44
Kollektiver Günstigkeitsvergleich 5 17
– Individualrechtliche Versorgungszusage 5 17
Kollektivrechtliche Folgen des Betriebsübergangs 7 474
– Betriebsvereinbarung 7 474
kollektivrechtlicher Begründungsakt 1 4
Kollisionsregel 6 § 1b 14
Kommunale Rechnungslegung 16 39
Kongruent rückgedeckte Unterstützungskasse 10 60
– Rückdeckungsversicherung 10 60
Kontinuität der späteren Besteuerung 14 12
– Besteuerungszeitpunkt 14 12
Kontrolle des Familiengerichts 7 269

Körperschaftliche Anforderung an unmittelbaren Versorgungszusage 20 104
– Prüfungsebene 20 104
Korrespondenzprinzip 14 41
– Unbeschränkte Steuerpflicht 14 41
Krankengeld 33 3
– Entgeltersatzleistung 33 2
– verringertes Arbeitsentgelt 33 2
Krankenversicherung der Rentner 15 52
– Freiwilliges Mitglied 15 52
Kündigung
– Betriebsvereinbarung 7 99 ff.
Künftiger Entgeltanspruch 6 § 1 101, 105
– Entgeltumwandlung 6 § 1 101
Kurzarbeitergeld 33 9
– Weiterbeschäftigung 33 9

Langlebigkeit 29 1
– Geburtendefizit 29 5
– gesellschaftliche Dimension 29 1
Latente Einstandspflicht 16 34
– Mittelbare Verpflichtung 16 34
Laufende od. einmalige Leistungen 6 § 1 29
Lebensarbeitszeitzyklus 29 7
Lebensversicherung 6 § 1 38
Lebensversicherungscharakter 1 17, 20
– Wettbewerbspensionskasse 1 17
Lebensversicherungsprivileg 11 238
– Altfälle 11 238
Leibrente 9 43
– Zahlungsverpflichtung 9 43
Leiharbeitnehmer 6 § 1 20
Leistung der Pensionskasse 6 § 2 97
Leistungsbescheid 6 § 9 10
Leistungsbezugsphase 15 51
Leistungsformel 6 § 2 33
Leistungsklage 6 § 4a 48; 6 § 7 251
– Anspruchsdurchsetzung 6 § 4a 48
Leistungsorientierte Pläne (defined benefit plans) 16 195
Leistungsvoraussetzung 9 2
Leistungszusage 6 § 1 61; 6 § 1a 26, 27
Leitungsmacht 19 4
– Gesellschaftsinterne Willensbildung 19 4; vorher: Leistungsmacht
– vorher: Leistungsmacht
Letter of Intent 7 567
Leveraged Buy-In 7 559
Leveraged Buy-Out 7 559
Liquidation 27 24
Liquidationsvergleich 6 § 9 55
Liquiditäts- und Kapitalanlagenmanagement 9 85
Liquiditätsunterstützung 6 § 7 45
Lohnsteuerabzugsverfahren 11 31
– Riesterförderung 11 31
Lohnsteuerpauschalierung 12 71

Management Buy-In 7 558
Management Buy-Out 7 557
März-Klausel 30 133
Maßgeblichkeit der Handelsbilanz 9 21
Materielle Maßgeblichkeit 20 6
– Steuerliche Gewinnermittlung 20 6
Materiell-rechtliche Ausschlussfrist 6 § 9 13
– Obliegenheiten PSV aG 6 § 9 13
Mehrheit der Stimmrechte 19 4
Melde-, Auskunfts- und Mitteilungspflicht 6 § 11 1a
Merkmale einer Unterstützungskasse 10 1
– Mittelbare Versorgungszusage 10 1
Mindestalter 9 97
– Formale Voraussetzungen 9 97

Mindestalter 27 20 52
Mindestalter 28 20 52
Mindestalter 30 20 52
Mindestalter zur Bildung von Pensionsrückstellungen 9 26
Mindestaltersgrenze 60 20 55
Mindestaltersgrenze 61 20 55
Mindestaltersgrenze 62 20 55
Mindestaltersgrenze 65 20 55
Mindestaltersgrenze 66 20 55
Mindestaltersgrenze 67 20 55
Mindestaltersklausel 2 103; 6 § 1b 28
 – Risikobegrenzungsklausel 6 § 1b 28 ff.
Mindestanpassung bei Entgeltumwandlung 6 § 16 197
 – Anpassungsbereich 6 § 16 197 ff.
Mindestaufnahmehalter 6 § 1b 28
 – Risikobegrenzungsklausel 6 § 1b 28 ff.
Mindestbeitrag 11 57
Mindestbeitragsgarantie 2 29
Mindestehedauerklausel 2 101
Mindesteigenbeitrag 11 185
 – Entgeltumwandlung 11 185
Mindestleistungsverprechen 2 29
 – Beitragsgrenze mit Mindestleistung 2 29
Mischzusage 20 117
Missbrauchsvermutung des § 7 Abs. 5 S. 3 6 § 1b 107
Mitarbeiterzufriedenheit und -motivation 29 12
 – Flexi II 29 12; früher (Schreibfehler): Mitarbeiterzufriedenheit- und -motivation
 – Versorgungs- und Vergütungssysteme 29 14; früher (Schreibfehler): Mitarbeiterzufriedenheit- und -motivation
 – früher (Schreibfehler): Mitarbeiterzufriedenheit- und -motivation
Mitbestimmungsrecht 5 1
 – Grundlagen 5 1
Mitnahmeanspruch 6 § 4 47, 50; 6 § 30b 2
 – Voraussetzungen 6 § 4 50
Mitteilungspflicht 6 § 9 8; 11 40
Mittelbare Versorgungszusage 21 1
 – Sondervoraussetzungen 21 1
Mitwirkungspflichten 6 § 6 57
 – Arbeitgeber 6 § 6 57
m/n-tel-Verfahren 6 § 2 24
Mobilitätsrichtlinie 6 § 2a 29

Nachdienstzeiten 6 § 1b 39; 6 § 7 117
 – Akzeptanz 6 § 7 117
Nachholende Anpassung 3 3
 – BetrAVG 3 1 ff.
Nachholung von Zuwendungen 10 151
 – Rückstellung 10 151
Nachholverbot 9 16
 – Wirtschaftsjahr 9 16
Nachträgliche Anschaffungskosten 24 75
 – nachträgliche Anschaffungskosten 24 75
Nachversicherung 6 § 8 6
Nachweisgesetz 6 § 4a 51
 – Hinweispflicht 6 § 4a 51
Nachwirkungszeitraum 6 § 19 28
 – Bezugnahmeklausel 6 § 19 28
Nachzahlungsanspruch
 – Rückwirkung 6 § 28 1
Nachzahlungsverbot 11 3
Nachzuverrechnender Dienstzeitaufwand 16 248
 – Abzugsposten 16 248
Näherungsverfahren 6 § 2a 77
Naturalleistung 6 § 10 34
Net Pension Cost 16 251
 – Gewinn- und Verlustrechnung 16 251

Nettolöhne 6 § 2a 64
Neuvertrag 11 217
 – Sonderausgabenabzug 11 217
Neuzusage 6 § 1b 53; 11 34
Nicht erdienter Zuwachs
 – Dreistufenmodelle 7 140
nicht versicherungsförmig 1 10
Nicht versicherungsförmig 8 3
nicht versicherungsförmig
 – Durchführungsweg 1 11
Nicht versicherungsförmiger Durchführungsweg 1 11; 15 5
 – Anwartschaftsphase 15 5
 – Direktzusage 1 11
 – Unterstützungskasse 1 13
Nicht-akzessorisches Sicherungsrecht 6 § 7 181
 – Insolvenzfrees Vermögen 6 § 7 181
Nichtarbeitnehmer 6 § 7 42
Nichtbiometrische Ausscheidungswahrscheinlichkeit 9 51
 – Fluktuation 9 51
Nicht-Unternehmer
 – Arbeitnehmer 2 10
Niederwertprinzip 9 121
 – Dauerhafte Wertminderung 9 121
Notarielle Ehegattenvereinbarung 7 291
 – Verbesserung zum Versorgungsausgleich 7 291
Notstandsleistung/Notfalleistung 10 110
 – Witwenrente 10 110
Nur-Pension 20 68

Objektive Masselosigkeit 6 § 7 95
 – Insolvenzantrag 6 § 7 95
Öffentlicher Dienst 6 § 17 62; 6 § 18 13
 – Beitragspflicht 6 § 17 62
 – Zusatzversorgungseinrichtung 6 § 18 13
Optionssystem 6 § 20 10
Ordentlicher und gewissenhafter Geschäftsführer 20 72
Ordentlicher und gewissenhafter Geschäftsleiter 20 114
Organisationsstruktur des PSV 6 § 14 3

Partiell rückgedeckte Unterstützungskasse 10 60
Partielle Steuerpflicht 10 44
 – Zulässiges Kassenvermögen 10 45
Passivierungspflicht 9 22
Passivierungswahlrecht 9 22, 95; 16 25; 20 7
 – Altzusagen 20 7
Past-Service 23 14
 – Future-Service 23 14
Pauschaldotierte bzw. reservepolsterfinanzierte Unterstützungskasse 8 30
 – Steuerbefreiung 8 30
pauschaldotierte Unterstützungskasse 10 55
Pauschale Lohnsteuer 11 129
Pauschalversteuerung 11 33, 91; 15 16
Pauschalversteuervolumen 11 139
Pensionsalter 9 26
 – Altersgrenzen 9 26
Pensionsanwartschaft 23 7
Pensionsfonds 1 19; 6 § 1 31, 49; 6 § 1a 32, 82
 – Versicherungsförmig 1 16
Pensionsfonds – Pensionsfondszusage 8 49
Pensionskasse 1 17; 6 § 1 31, 44; 6 § 1a 32, 82
 – Insolvenzschutz 6 § 1 48
 – Rechtsanspruch 6 § 1 45
 – Versicherungsförmig 1 16
Pensionskasse – Pensionskassenzusage 8 42
 – Lebensversicherungsunternehmen 8 42
Pensionsrückstellung 8 8

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel

Pensions-Sicherungs-Verein 6 § 6 44
– Insolvenzschutz 6 § 6 44
Pensionsverpflichtung 9 3
– Pensionszusage 9 3
Pensionsversicherungsmathematik 8 13; 9 39
Periodentafel 9 77
Periodische Leistungen 6 § 1 30
Personenbezogene Probezeit 20 138
Personengesellschaft 28 2
Persönlicher Geltungsbereich 2 4; 6 § 1a 9; 6 § 2 7;
6 § 2a 12; 6 § 3 19
– Angestellter 6 § 2 7
– Arbeiter 6 § 2 7
Pfandrechtmodell 7 632
Pflegebedürftigkeit 6 § 1 12; 6 § 2 15
Pflegezeit 30 155
Pflicht zur Anpassungsprüfung 6 § 16 32
– allgemein 6 § 16 32
Pflichtbeitrag 6 § 5 52
– Anrechnung 6 § 5 52 ff., 54
Pflichtversicherung 6 § 10 7
– Versorgungseinrichtung 6 § 18 34
– Zeiten der Pflichtversicherung 6 § 18 34
Planmäßige Inanspruchnahme 30 49
Planvermögen 16 225; 17 254
Planvermögensänderung
– Stille Reserven 16 165
Planwidrige Verwendung von Wertguthaben 31 23
– Übergangsregelungen 31 29
Portabilität 6 § 4 1; 17 92
– Übertragung der Anwartschaft 17 92
Privatrechtlicher Vertrag 6 § 17 7
Probezeiterfordernis 20 138
Prognosezeitraum 6 § 16 35
– Anpassungsprüfung 6 § 16 35
Progressive Lohnsteuerlast 17 154
– Einmalprämienzahlung 17 183
Pro-rata-temporis 6 § 2 24
Prüfung der wirtschaftlichen Lage 6 § 16 39
– Anpassungsprüfung 6 § 16 35
Prüfungsmaßstab 6 § 6 63
– Versorgungsordnung 6 § 6 63
Prüfungszeitpunkt 6 § 16 43
– Anpassungsprüfung 6 § 16 35
Prüfungszeitraum 6 § 16 43
– Anpassungsprüfung 6 § 16 35
Punktemodell 6 § 18 27
– Gesamtversorgung 6 § 18 26 ff.

Qualifizierender Versicherungsvertrag 16 216
Qualifizierte Rückdeckungsversicherung 17 262
Qualifizierte Versicherungspolice 17 267
Qualifying insurance police 17 268
Qualitative Voraussetzung 6 § 1b 24
Quantitative Voraussetzung 6 § 1b 23
Quasi-Anspruch 6 § 7 70
– Vertrauenshaftung 6 § 7 70
Quotenvorrecht 6 § 9 43
– Rechte des Versorgungsgläubigers 6 § 9 43
Quotiertes Anwartschaftsbarwertverfahren 9 69
– Ratierliches Barwertverfahren 9 69
Quotierung 6 § 1b 41
– Ausscheiden 6 § 1b 41 ff.
Quotierungsprinzip 6 § 2 24; 6 § 7 164

Ratierliche Methode 6 § 2 24
Realisationsprinzip 16 138; 31 78
– Drittinformationsfunktion 16 138
– Erfüllungsrückstellung 31 78
Realteilung von Rentenanspruch 7 234
Rechtlich selbstständiger Versorgungsträger
10 2

Rechtsanspruch 1 13; 6 § 1 35; 9 6; 20 25
– Unterstützungskasse 6 § 1 35
– Zivilrechtliche Wirksamkeit 20 25
Rechtsbegründungsakt 1 3; 4 1
– Individualrecht 4 2
– Individualrechtlich 1 3
– Kollektivrecht 4 2
– kollektivrechtlich 1 4
Rechtsfähige Versorgungseinrichtung 6 § 1 50;
8 29
Rechtsfortbildung 2 1
– Richterrecht 2 1
Rechtsgeschäftliche Übernahme 6 § 1b 60
– Einheit der Versorgungszusage 6 § 1b 53
Rechtskontrolle 2 60
– Tarifvertrag 2 60
Refinanzierung 9 112
Regelaltersgrenze 2 81; 9 47
– Pensionsalter 9 47
Regelaltersrente 6 § 6 16
Regelmäßiges Entgelt 6 § 1a 21
Regeln der Zivilrechts 20 51
Regelung für versicherungsfreie Arbeitnehmer
6 § 18 62
– Nachversicherung 6 § 18 62
Regelung nach dem Sprecherausschussgesetz
6 § 2a 15
Regelung zur Zahn-Jahres-Frist 15 64
– Abfindung 15 64
Regelungsautonomie 2 1
– Betriebsrentenrecht 2 1
Regulierung und deregulierte Pensionskasse
1 17
Reine Beitragszusage 2 32; 6 § 1 74
reine Beitragszusage 6 § 1a 26, 31
Reine Beitragszusage
– Definition 2 33
Reine Leistungszusage 6 § 1 62
Rentenbezugsmitteilung 11 204, 249; 12 38
– Zulageberechtigter 11 204
Rentenbezugsmitteilung nach § 22a EStG 11 253
Rentenbezugszeit 12 31
– Sonderzahlungen 12 31
Rentenkürzung 6 § 18 38
– vorzeitige Inanspruchnahme 6 § 18 38
Rentenversicherungsbeitrag 32 5
Rentenwert 6 § 2a 85
– Näherungsverfahren 6 § 2a 79
Rentenzusage 6 § 5 6
Rentnergeneration 29 6
Rentnergesellschaft 6 § 16 20, 124; 7 604
– Bildung Vergleichsgruppe 6 § 16 124
– Gesamtrechtsnachfolge 17 73
Rentnertod 2 93
Reservegepolsterte Unterstützungskasse 10 8
Restvermögen 6 § 9 26
– Forderungsübergang PSV aG 6 § 9 26
Richterliche Inhaltskontrolle 2 58
Richterrecht 2 20; 3 5
– Gesetzesrecht 3 5 f.
Richtlinien und Vereinbarungen nach dem
Sprecherausschussgesetz 2 54
Richttafel 9 58
Richttafel 2005 G 8 15
Riester-Förderung 11 38
Risikobegrenzungsklausel 2 100
– Vertragsfreiheit 2 100
Rückabwicklung 11 65
– Sanktionen 11 65
Rückdeckungsmethode 9 112
Rückdeckungsversicherung 6 § 7 50; 9 115
– Bezugsberechtigung 9 115

Rückgängigmachen 20 81
 – Verdeckte Gewinnausschüttung 20 81
Rückgedeckte und pauschaldotierte Unterstützungskasse 10 55
Rückgedeckte Unterstützungskasse 6 § 2 130;
 8 30; 10 55, 56
 – Versicherung 6 § 2 130
Rückständige Versorgungsleistung 6 § 7 105
 – Rückvergütung 6 § 7 105
Rückstellung für ungewisse Verbindlichkeiten 28 4
 – Gewinnverteilungsabrede 28 5
Rückstellung wegen Erfüllungsrückstand 31 66
 – Vergütungsansprüche 31 66
Rückwirkung
 – unechte 7 162
Rückwirkungs- bzw. Nachzahlungsverbot 21 6
 – Mittelbare Versorgungszusage 21 6
Rückwirkungs-/Nachzahlungsverbot 20 127
Rückzahlung von Arbeitslohn
 – Bezugsrecht 11 143
Ruhe des Arbeitsverhältnisses 6 § 1b 45
Ruhestandskapital 2 31
 – Versicherungsförmig 2 31
Rumpfwirtschaftsjahr 9 35
Rürup-Kommission 1 31; 6 § 1a 4

Sachgerechte Berechnung 6 § 2 12
 – Bezugsgröße 6 § 2 12
Sachgruppenvergleich 6 § 19 35
Sachliche Rechtfertigung 6 § 2a 9
 – Gleichheitssatz 6 § 2a 9
Sachlicher Geltungsbereich 2 11; 6 § 3 7
 – Abfindung 6 § 3 6
Sachlicher Zusammenhang 6 § 1b 55
 – Auslegung 6 § 1b 55
Sachlich-proportionaler Grund
 – Dreistufenmodelle 7 140
Saldierungsgebot 31 96
Sanierungsfall 6 § 7 80
 – Vergleich 6 § 7 80 ff.
Sanierungsgeld 6 § 18 22
Säumniszuschlag 6 § 10a 1, 4
 – Verwaltungsakt 6 § 10a 4
Schädlicher Vorbehalt 17 222
 – Sukzessive Auslagerung 17 222
Scheidungswahrscheinlichkeit 9 44
Scheingeschäft 20 135
 – Versorgungsleistung 20 135
Scheinwerkvertrag 6 § 17 16
 – Abgrenzung 6 § 17 16 ff.
Schlich-proportionaler Grund 7 152
Schriftformerfordernis 9 12; 20 49
 – Versorgungszusage 20 49
Schuldbeitritt 6 § 4 11; 9 130; 17 33
 – Gesamtschuldnerschaft 9 130
Schuldbeitritt mit Erfüllungsübernahme 17 47
Schuldbeitritt mit haftungsbefreiender Erfüllungsübernahme 17 61
Schuldmitübernahme 17 47
Schuldrechtliche Ausgleichszahlung 7 333
 – Wertausgleich 7 333
Schuldrechtlicher Versorgungsausgleich 14 39
Schuldübernahme 17 33
Schutzgesetz 6 § 11 1a; 6 § 19 2
Schwankungsreserve/Ausgleichsfonds 6 § 10 21
 – BaFin 6 § 10 21
Schwarzes Brett 4 12
 – Gesamtzusage 4 12 ff.
Schwellenwert 6 § 6 102
Selbsthilfeeinrichtung 6 § 14 1
 – PSV aG 6 § 14 1

Share Deal 7 590
Share-Deal 7 425
Sicherungsbeitrag 6 § 23 1
Sicherungsfall 6 § 7 15, 151, 174; 6 § 15 5
Sicherungsrecht 6 § 7 24
 – Übergang 6 § 7 24
Sicherungstreuhandmodell 7 633
 – CTA 7 633
Sofortgewinnverrechnung 6 § 2 67
Sofortige Unverfallbarkeit 6 § 1 104
Sofortige Unverfallbarkeit für Entgeltumwandlungszusagen 6 § 1b 103
Solvabilitätsvorschrift 12 31
Sonderausgabenabzug 11 215; 14 41
 – Steuerfreistellung 11 190
Sonderausgabenabzug für die Basisaltersvorsorge 22 30; vorher: Sonderausgabenabzug für Versorgungsaufwendung
Sonderbeitrag 6 § 30i 9
Sonderbilanz
 – Gesamthandsbilanz 28 3
Sonderfall des Betriebsrentenrechts 6 § 1 132
Sonderfall Kulturorchester und Bühnen 6 § 18 53
Sonderprobleme der Invaliditäts- und Hinterbliebenenleistung 6 § 2 38
 – Mindestanspruch 6 § 2 39 ff.
Sonderregelung für Bremen und Hamburg 6 § 18 44
Sonstige Leistungsvoraussetzung 6 § 6 34
Sonstige Versorgungsbezüge 6 § 5 57
Sonstiger Versorgungsaufwand 22 9
 – Steuerpflichtigen 22 9
Sorgfalt eines ordentlichen und gewissenhaften Geschäftsleiters 27 3
 – Fremdvergleich 27 3
 – Gesellschafter-Geschäftsführer 27 3
Soziale Pflegeversicherung 15 74
 – Beitragstragung 15 74
Sozialeinrichtung 5 3
 – Historie 5 3
Sozialpartnermodell 6 § 1 78
Sozialversicherungspflichtiges Arbeitsentgelt 15 2
Sozialversicherungsrechtliche Beherrschung 19 20
 – Abhängiges Beschäftigungsverhältnis 19 20
Sozialversicherungsrechtliches Entstehungs- bzw. Fälligkeitsprinzip 15 6
Spaltung von Unternehmen 17 67
Sparerpauschbetrag 11 224b
 – Investmentsteuergesetz 11 224b
Späthenklausel 2 104; 6 § 2 19
Splitterversorgung 7 214
Splittingverfahren 17 103
Startgutschrift 6 § 18 27
 – Gesamtversorgung 6 § 18 26 ff.
Startgutschriftberechnung 7 384
 – öffentlicher Dienst 7 375 ff.
Statusfeststellungsverfahren 19 47
 – Sozialversicherungsträger 19 47
Statuswechsel 6 § 1b 56; 6 § 7 41
 – Arbeitnehmer 6 § 7 41
 – Einheit der Versorgungszusage 6 § 1b 53
 – Unternehmer 6 § 7 41
Sterbe- bzw. Überlebenswahrscheinlichkeit 7 303
 – Rechnungszins 7 303
Sterbetafel 9 56
Sterbewahrscheinlichkeit 9 40
 – Langlebigkeit 9 40
Sterblichkeitsverhältnis 29 2
Steuer- und Sozialabgabefreiheit 6 § 1a 79
Steuerbefreiungsvorschrift 17 197
Steuerfreier Übertragungswert 11 289
Steuerfreistellung 11 86

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel

Steuerfreistellung bei interner Teilung 14 10
Steuerrechtliche Anerkennung der Verpfändung 26 22
– Versicherungsleistung 26 23
Steuerrechtliche Auswirkung der vGA 20 75
– Gewinnerhöhung 20 75
Steuerrechtliche Beherrschung 19 2
Steuerschädlicher Vorbehalt 24 7
Steuerschädlicher Widerrufsvorbehalt 9 11
Steuerstundungseffekt 9 84; 17 5
– Auflösungsrisiko 9 84
Steuerunschädliche Widerrufsvorbehalte 25 17;
– vorher: Steuerunschädlicher Mustervorbehalt
Stichtagprinzip 9 37
Stimmrechtsausschluss 20 34; vorher: Stimmrechts-
– ausschuss
Störung der Geschäftsgrundlage 25 14
Streitverkündung 6 § 7 270
– PSV aG 6 § 7 270
Stufenklage 6 § 7 255; 6 § 9 7
Stundungs-, Quoten und Liquidationsvergleich 6 § 7 81
Subsidiärschuldner 8 3
– Leistungsverpflichtung 8 3
Substanzgefährdung 6 § 1b 34–36
Summenfelder-Modell 30 138, 142
– Arbeitszeitregelung 30 135
– Berechnungsmethode 30 138
– Wertguthaben 30 142

Tarifaufonomie 4 66
Tarifbindung 6 § 18 16
Tarifdispositivität 6 § 1a 55; 6 § 3 30; 6 § 4 20
– Tarifvertrag 6 § 1a 54
Tarifkonkurrenz 4 65
Tarifvertrag 2 51, 68; 4 64; 6 § 1 85; 6 § 1a 54;
– 6 § 2a 15; 6 § 3 30; 6 § 17 3
– Auslegungstheorie 2 51
– Definition 4 64
– Kollektivrecht 2 51
– Kollusion 6 § 17 3
– Tarifaufonomie 4 66
– Weihung 4 67
Tarifvertragliche Versorgungszusage 6 § 16 144
Tarifvorbehalt 6 § 20 3
Tatsächliche Betriebszugehörigkeit 7 309
– Ehezeitanteil 7 309
Tatsächliche Durchführung 20 131
– Handelndes Organ 20 133
Tatsächliches Kassenvermögen 10 122
Teilbetrag I 20 77
Teilbetrag II 20 77
Teilbetriebsübergang 7 460
Teileinkünfteverfahren 31 84
– Halbeinkünfteverfahren 31 84
Teilrente 6 § 6 13
Teilungskosten 7 269
– Kontrolle des Familiengerichts 7 269
Teil-Verzicht 23 10
Teilweise Kapitaldeckung 6 § 18 22
– Deckungslücke 6 § 18 22
Teilweise Übertragung 6 § 4 26
Teilwert 9 89
– Abzinsungssatz 9 89
Teilwertbegriff 9 60
Teilwertprämie 8 10; 9 86
Teilwertverfahren 9 19, 60
– Gesamte Dienstzeit 9 19
Teilzeitbeschäftigung 30 155
Thesaurierungsbegünstigung 31 81
– Solidaritätszuschlag 31 83; früher (Schreibfehler):
– Solidaritätszuschlag

Trägerunternehmen 12 6
– Arbeitgeber 10 7
Transaktionsphase 7 548
– Kaufvertrag 7 548
Trennungsprinzip 11 61; 12 54
– Zusatzversorgung des öffentlichen Dienstes 11 61
Treuepflichtverletzung des Arbeitnehmers 7 125
Treuhandkonstruktion 26 3
Treuhandvertrag 17 293
Triftiger Grund 7 150
– Dreistufenmodelle 7 140

Überbrückungshilfen 6 § 1 26
Übergangsleistung 6 § 1 26
Übergangsregelung für Altzusage 28 15
– Verpflichtung 28 15
Übergangsregelung für Altzusagen 11 96; 12 92
Übernahme von Pensionsverpflichtung 17 84
Überschreiten der Hinzuverdienstgrenze 6 § 6 102
– Schwellenwert 6 § 6 102
Überschuldung 23 12
Überschussbeteiligung 6 § 2 86
– Pensionskassen 6 § 2 86 ff.
Übertragung 6 § 4 8
Übertragung auf einem Pensionsfonds 9 158
– Erdiente Anwartschaft 9 158
Übertragung bei Arbeitgeberwechsel 27 4
– Arbeitgeberwechsel 27 7; vorher: Übertragung/
– Übernahme bei Arbeitgeberwechsel
– Übertragungswert 27 4; vorher: Übertragung/
– Übernahme bei Arbeitgeberwechsel
– vorher: Übertragung/Übernahme bei Arbeitgeber-
– wechsel
Übertragung des Versorgungskapitals 6 § 22 22
Übertragung von Pensionsverpflichtung
– Schuldbeitragende Wirkung 17 42
Übertragungswert 6 § 7 233; 17 88; 27 8
– Arbeitgeberwechsel 27 4
– Beitragsbemessungsgrenze 6 § 7 233
Übersorgung 20 58
– Teilwertberechnung 20 58
Übersorgung 7 164
– planwidrige 7 122
Üblichkeit der Vereinbarung 11 3
– Fremdvergleich 11 3
Üblichkeitsbetrachtung 20 113; 21 8
– Versorgungsrechte 20 113
Umfang des Forderungsübergangs 6 § 9 34
– Begrenzung 6 § 9 34
Umfassungszusage 6 § 1 131
Umgehung des Versorgungsausgleichs 7 341
– Gesellschafter Geschäftsführer 7 341
Umlagefinanzierte Versorgungskassen 16 39
Umlageverfahren 6 § 1a 4; 7 379; 12 54
– Gesetzliche Rentenversicherung 6 § 1a 4 ff.
– Zusatzversicherung öffentlicher Dienst 7 375 ff.
**Umwandlung einer Personengesellschaft in eine
Kapitalgesellschaft** 28 22
Unechtes Wertguthaben 30 10
– Insolvenzsicherungspflicht 30 10
– Wertguthaben 30 7
Ungewisse Verbindlichkeit 9 75
Ungleichbehandlung 31 40
– Willkürverbot 31 40
Unisex-Entscheidung 7 325
– Berechnung des Ausgleichswert 7 325
Unisex-Gebot 7 705
Unklarheitenregel 2 62; 6 § 19 30
– Tarifgebundenheit 6 § 19 30
– Verwender 2 62

Unmittelbare auch beitragsorientierte Bewertung 7 306
 – Bewertungsverhalten 7 305 ff.
Unmittelbare Versorgungszusage 20 3
Untechnischer versicherungsmathematischer Abschlag 6 § 6 97
Unterbrechung/Beendigung der Zusage 6 § 1b 44
 – Arbeitsverhältnis 6 § 1b 45
Unternehmensbezogene Probezeit 20 140
 – Wirtschaftliche Leistungsfähigkeit 20 140
Unternehmer 2 10
 – Organ 2 10
Unternehmer im eigenen Unternehmen 20 136; 26 1
 – Vorzeitiges Ausscheiden 20 136
Unterrichtungspflicht
 – des Arbeitgebers 7 431
Unterstützungskasse 1 13; 6 § 1 31, 34; 6 § 1a 32; 8 27
 – Nicht versicherungsförmig 1 11
 – Rechtsanspruch 6 35
Unterstützungskassenzusage 8 27
Unverfallbare Anwartschaft 6 § 2 23
Unverfallbarkeit 6 § 1b 3, 17, 78, 98; 6 § 4a 28; 6 § 30f 3; 20 136
 – Entgeltcharakter 6 § 1b 3
 – Fürsorgedanken 6 § 1b 3
Unverfallbarkeit bei der Unterstützungskasse 6 § 1b 101
 – Definition 6 § 1b 101
 – Sonderregelungen 6 § 1b 101
Unverfallbarkeit bei Entgeltumwandlung 6 § 1b 19
Unverfallbarkeitsfristen 6 § 1b 91
Unwiderrufliche Bezugsberechtigung 6 § 10 40
Unwiderrufliches Bezugsrecht bei der Direktversicherung 6 § 1b 115
Unzulässige Doppelfinanzierung 17; 17 221
US-GAAP 1 12

Veränderung der Bemessungsgrundlage 6 § 2a 17
Veränderung der Versorgungsregelung 6 § 2a 16
Veränderungssperre 6 § 2 128; 6 § 2a 5, 23; 6 § 7 166
 – Versorgungsregelung 6 § 2 128
Veranlassung durch das Gesellschaftsverhältnis 20 72, 124
 – Fremdvergleich 20 72
Verbesserung der Versicherungsleistung 6 § 2 66
 – Überschussanteile 6 § 2 66 ff.
Verbesserung des Bilanzbildes 1 19
Verbindlichkeitsrückstellung 16 10
 – Ungewisse Verbindlichkeiten 16 10
Verbot der Doppelfinanzierung 17 185
Verbot der Rückwirkung 7 113
Verbot des Widerrufsvorbehalts 24 6
Verbraucherpreisindex 6 § 16 114; 7 344
 – Anpassungsprüfung 7 344
 – Inflation 6 § 16 114
Verdeckte Einlage 23 4; 24 14; 27 8
 – verdeckte Gewinnausschüttung 27 8
Verdeckte Gewinnausschüttung 20 3, 70; 27 8; 31 11
 – Betriebsausgabenabzug 20 3
 – verdeckte Einlage 27 8
Vereinbarung nach dem Sprecherausschussgesetz (SprAuG) 4 76
 – Rechtsgrundlage 4 79
Vererblichkeit 2 99
 – Verfallsrisiko 2 99
Verfallrisiko 1 8; 2 99
 – Steuerrecht 1 8

Verfehlung der externen Teilung 7 293
Verfügungsbeschränkungen 6 § 2 78
 – Definition 6 § 2 78
Vergütung für mehrjährige Tätigkeit 17 157
 – Veranlagungszeitraum 17 157
Verhandlungsdisparität 2 4, 57
 – Arbeitgeber 2 4
 – Arbeitnehmer 2 4
Verjährung bei laufender Leistung 6 § 18a 4
Verjährung des Rentenstammrechts 6 § 18a 3
Verlangen des Arbeitnehmers 6 § 6 37
Vermeidung von Beitragsspitzen 6 § 10 19
Vermögensminderung oder verhinderte Vermögensvermehrung 20 70
 – Gewinnverteilungsbeschluss 20 70
Vermögensanlagebeschränkung 13 6
Vermögensübergang 6 § 9 49
Vermögensübergang Unterstützungskasse 6 § 9 50
Vermögensübergang von Pensionsfonds 6 § 9 60
 – Vermögenszurechnung 6 § 9 61
Vermutungsregel 6 § 7 219
Vermutungsregelung 6 § 16 180
 – Anpassungsprüfung 6 § 16 180
Verpfändete Rückdeckungsversicherung 6 § 7 196
 – Anrechnung 6 § 7 196
Verpfändung 6 § 1b 87
Verpfändungslösung 26 3; 30 75
 – CTA-Modell 30 75
Verpfändungsmodell 30 67
 – Arbeitgeber 30 67
verpflichtender Arbeitgeberzuschuss 6 § 1a 67 ff.
Verrechnungsgebot 17 260; 31 96, 98
 – Grundsatz Saldierungsgebot 31 96
Verschlechternde Betriebsvereinbarung 4 22
Versicherungsförmig 1 10; 8 3
 – Durchführungsweg 1 16
Versicherungsförmige Garantie 1 21
 – Pensionsfonds 1 19
Versicherungsförmige Lösung 6 § 2 54
Versicherungsförmiger Durchführungsweg 8 34
Versicherungsleistung 6 § 2 51
 – reduzierte Verpflichtung 6 § 2 51
Versicherungsmathematik 9 59
 – Zinsrechnung 9 59
Versicherungsmathematische Gewinne und Verluste 16 230
Versicherungsmathematischer Abschlag 9 52
 – Kürzung 9 52
Versicherungsmathematisches Äquivalenzprinzip 9 73
Versicherungsmissbrauch 6 § 9 35
Versicherungsprinzip 8 11
Versicherungsrechtliche Lösung 6 § 2 43, 54
versicherungsvertragliche Lösung 6 § 7 147
 – PSV aG 6 § 7 147
Versicherungsvertragsgesetz 7 685
Versorgungs- und Vergütungssystem 29 14
 – Entstehung von Zeitwertkonten 29 7
Versorgungsanspruch 8 1
Versorgungsanwartschaft 9 38
Versorgungsausgleich 9 145; 11 201; 33 17
 – erworbene Anrechte 33 17
 – Interne Teilung 9 145
 – Übertragung 11 201
 – kein Versorgungsversprechen 33 17
Versorgungsausgleichsabänderungsverfahren 7 368
Versorgungsausgleichskasse 7 284, 285, 287; 14 5, 29, 32, 33
 – Höchstwert 7 285

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel

Versorgungsbedarf 18 20
Versorgungsberechtigter 6 § 7 211
Versorgungscharakter 2 44
Versorgungssehe 6 § 2 19
Versorgungseinrichtung 6 § 1 34, 44
Versorgungsfall 2 80; 6 § 2 48
– Betriebsrentner 2 80
– Versorgungsleistung 6 § 2 48
Versorgungsfreibetrag 9 151; 13 31; 14 22
– Zuschlag 9 151
– Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag 13 31
Versorgungsfunktion 6 § 5 42
Versorgungskapital 6 § 1 71
Versorgungsleistungsniveau 1 26
– Ruhestandszahlung 1 26
Versorgungslücke 1 28
Versorgungslückenanalyse 1 29
Versorgungsniveau der zugesagten Leistungsart 20 148
Versorgungsordnung 6 § 6 63; 9 14
– Leistungshöhe 9 14
Versorgungspunktemodell 7 379
– öffentlicher Dienst 7 379 ff.
Versorgungsregelung
– auf individueller Grundlage 7 504, 513
– aufgrund Betriebsvereinbarung 7 506, 515
– aufgrund Tarifvertrag 7 505, 519
– einheitliche 6 § 2a 37
Versorgungsschuldner 1 6; 6 § 7 211
– Einstandsverpflichtung 1 6
Versorgungsträger 6 § 1a 32
– Extern 6 § 1a 32
– Intern 6 § 1a 32
Versorgungsverhältnis 2 42
– Betriebszugehörigkeit 2 42
Versorgungszusage 1 2, 5; 6 § 1 6
– Anlass des Arbeitsverhältnisses 6 § 1 7
– Begriffsbestimmung 1 1
– Rechtsbegründungsakt 1 3
– Versorgungsschuldner 1 6
Versorgungszweck 2 16; 6 § 1 8; 6 § 7 28
– Auslegung 2 17
Verstoß gegen Auskunftspflicht 6 § 12 4
Verteilung der Pensionsrückstellung 9 19
– Teilwertverfahren 9 19
Verteilungsgrundsatz des Insolvenzverfahrens 6 § 7 240
Vertragsauslegung 2 17
Vertragsfreiheit 2 110; 6 § 2 31; 7 42
– Grenzen 2 110 ff.
Vertragsfreiheitsgedanke 2 81
Vertrauenshaftung 6 § 7 70
Vertrauensschutz 7 53
Vertretungsbefugnis von Rentenberatern vor Familiengericht 7 406, 407
Vervielfältigungsregelung 11 86, 140; 17 114a
– Beendigung des Arbeitsverhältnisses 17 163
Verwaltungsanweisung des BMF 9 1
Verwaltungsaufwand 6 § 1b 13
Verwendung der Überschüsse 6 § 1b 114
Verwertungsverbot 6 § 22 28 ff.
Verzicht 7 44
Verzicht auf den Future-Service 23 14; vorher:
– Verzicht auf dem Future-Service
Verzicht auf die Riester-Förderung 11 47
Verzichts-Rechtsprechung 23 13
Verzinsung
– integrierte 6 § 2a 50
Vollrente 6 § 6 10
– gesetzliche Rentenversicherung 6 § 6 10
Vollzug der externen Teilung 7 279
– Rechtskraft 7 279 ff.

Vor- oder Nachdienstzeiten 6 § 1b 33
– Anrechnung 6 § 1b 34 ff.
Vordienstzeiten 6 § 1b 34; 17 101
– Anrechnung 6 § 1b 34 ff.
– Betriebszugehörigkeit 17 101
Vorgesetzliche Anpassungspflicht 6 § 16 10
Vorrang der Leistungsklage 6 § 7 252
Vorruhestandsgestaltung 29 6
– Rentnergeneration 29 6
Vorruhestandsphase 29 10
– Altersstruktursteuerung 29 10
Vorschaltzeiten 2 75; 6 § 1b 27
– Aufnahmeveraussetzung 2 71
– „Zusage auf eine Zusage“ 6 § 1b 27
Vorteilsgewährung 22 37
Vorzeitige Altersrente für Frauen 6 § 6 22
Vorzeitige Altersrentenleistung 20 152
– Leistungsabschlag 20 152
Vorzeitige Inanspruchnahme 6 § 6 1
– Arbeitnehmer 6 § 6 1
– gesetzliche Rentenversicherung 6 § 6 1
Wahl des Durchführungswegs 6 § 4 60
– bei Übertragung 6 § 4 60 ff.
Waisenrentenleistung 2 108
– Halbwaisenrente 2 108
– Vollwaisenrente 2 108
Wartezeiten 2 85; 6 § 1b 30, 68; 6 § 6 28
– Leistungsausschluss 2 85; 6 § 1b 30
– Leistungsvoraussetzung 6 § 6 27 ff.
Wechsel des Durchführungswegs 6 § 4 11;
17 172
– Steuerliche Auswirkungen 17 185
– Übertragung 6 § 4 11
Wechsel des Versorgungsschuldners 17 85
Wegfall der Geschäftsgrundlage 7 120
Wegfall der Pensionsverpflichtung 20 97
Werksrenten 6 § 1 27
Werkvertrag 6 § 17 16
– Abgrenzung 6 § 17 16 ff.
Werterhaltungsgarantie 31 20, 47
Werterhaltungsgarantie des Anlageinstituts 31 21
Werterhaltungsgarantie des Arbeitgebers 31 20
Werterhaltungsnormierung 30 41
Wertgleichheit 6 § 1 117, 118; 6 § 1a 61; 11 57;
27 25
– Versicherungsmathematische Grundsätze 11 57
– Zillmerung 6 § 1a 62 ff.
Wertgrenze 6 § 8a 3
Wertguthaben 30 7, 33
– Arbeitsentgeltguthaben 30 32
– Bestandsschutz 30 28
– Freistellungsphase 30 4
– Insolvenzsicherungspflicht 30 10
Wertguthabenbegriff 30 54
– Insolvenzschutz 30 52
– § 7e SGB IV 30 52
Wertguthabenvereinbarung 30 4
– Freistellungsphase 30 4
– § 7e SGB IV 30 4
Wertguthabenverzinsung 30 145; 31 16
– Wertguthabenzuführung 31 17
– Zeitwertkonto 31 16
Wertguthabenzuführung 31 17
– Werterhaltungsgarantie 31 20
Wertpapiergebundene Pensionszusage 20 40
Wertpapiergebundene Zusage 17 262
Wertpapiergebundener Versorgungszusage 9 120
Wertschuldgedanke 6 § 16 9
– BAG-Rechtsprechung 6 § 16 10
Wettbewerbspensionskasse 1 17
– Lebensversicherungscharakter 1 17

Magere Zahlen = Randnummern

Widerruf 4 23; 6 § 1b 46; 7 57, 71, 119
– Wirksamkeit 6 § 1b 46
Widerruf der Versorgungszusage 20 45
– Billigem Ermessen 20 45
Widerruf des Bezugsrechts 6 § 1b 78
Widerruf einer Versorgungszusage 25 7, 24
– Treuepflichtverletzung 25 7; vorher: Verstoß gegen die Treuepflicht
– vorher: Widerruf einer erteilten Versorgungszusage; vorher: Widerruf einer Pensionszusage
Widerrufliche Bezugsberechtigung 6 § 10 39
Widerrufliches Bezugsrecht 6 § 7 150
– unverfallbare Anwartschaft 6 § 7 150
Widerrufsvorbehalt 25 7
Widerspruchsrecht
– des Arbeitnehmers 7 446
Wiederbeschaffungskosten 23 7
Wiederverheirathungsklausel 2 106
Willkürverbot 31 40
Wirtschaftliche Lage des Arbeitgebers 6 § 16 35
– Anpassungsprüfung 6 § 16 35

Zahlstellenverfahren 15 72
– Zahlstelle 15 72
Zahlungsmodalität 2 14
Zahn-jahres-Frist 15 63
Zeitbezogene Voraussetzung 6 § 1b 25
Zeitgleicher Geltungsbereich 2 19
Zeitkollisionsregel 7 94, 114
Zeitlicher Anwendungsbereich 6 § 4 19
Zeitlicher Geltungsbereich 6 § 1b 105;
6 § 2a 13
Zeitpunkt der Erteilung der Versorgungszusage
6 § 1b 99
Zeitpunkt der Erteilung der Zusage 6 § 1b 89
– Versicherungsbeginn 6 § 1b 89
Zeitpunkt des Forderungsübergangs 6 § 9 32
– Insolvenzverfahren 6 § 9 32
Zeiträtierliche Bewertung 7 310
Zeiträtierliche Bewertungsmethode 7 306
– Bewertungsverhalten 7 305 ff.
Zeitwert des Planvermögens 16 250
Zeitwert von Wertpapieren 16 110
Zeitwertkonten im Pfändungsfall 33 1
Zeitwertkontenlösung 29 13
Zeitwertkonto 29 9
Zentrale Stelle 11 187
Zertifizierter Altersvorsorgevertrag 14 33
Zertifizierung 11 217
Zielversorgung 14 4
Zillmerung
– Wertgleichheit 6 § 1a 62 ff.
Zillmerungsverfahren 6 § 1a 63
– Zillmerung 6 § 1a 62 ff.
Zinsstrukturkurve 16 85
– Berechnungsmodalitäten 16 85

Sachverzeichnis

Zivilrechtlich wirksame, klare, eindeutige und im Voraus abgeschlossene Vereinbarung 20 124
– Finanzverwaltung 20 124
Zivilrechtliche Leistungszusage 8 6
Zivilrechtliche Wirksamkeit 20 125
Zuflussprinzip 9 136
Zugangsfaktor
– Nährungsverfahren 6 § 2a 80
Zugewinnausgleich und Ehegattenunterhalt 33 18
– Ehegattenunterhalt 33 18
– Eigentumsverhältnisse 33 18
– Zugewinnausgleich 33 18
Zukunftssicherungsleistung 11 124
Zulageberechtigung 11 174
Zulässiges Kassenvermögen 10 122
Zulässigkeit der Bildung von Pensionsrückstellungen 20 6
Zusageart 6 § 1 61
– Sonderstellung Entgeltumwandlung 6 § 1 61
Zusageerteilung 20 120
– Versorgungszusage 20 120
Zusagezeitpunkt 6 § 1b 91
– Abschluss der Versicherung 6 § 1b 91
Zusagezeitpunkt bei Entgeltumwandlung
6 § 1b 110
– Vereinbarung zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer 6 § 1b 110
Zusammentreffen von Leistungen 6 § 18 51
– verschiedene Arbeitgeber 6 § 18 51
Zusatzversorgungseinrichtung 6 § 18 13
Zusatzversorgungskassen 6 § 18 10
– Satzung 6 § 18 10
Zuständigkeit der Gesellschafterversammlung
20 31
– Steuerliche Anerkennung 20 31
Zustimmung des Arbeitnehmers 6 § 3 53
– Abfindung 6 § 3 53 ff.
Zuwendung 10 11
Zuwendung an gemischte Kassen 10 135
– Abzugsmöglichkeiten 10 135
Zuwendung zum Reservepolster 10 87
Zuwendungen 1 14
– Unterstützungskassen 1 13
Zwangsversicherung 6 § 10 1
– Finanzierung 6 § 10 1
– Zulässigkeit 6 § 10 7
Zwangsvollstreckung 6 § 10 58
– Titulierung der Forderung 6 § 10 58
Zweckexklusivität 9 126; 17 267, 275
– Deckungsvermögen 9 126
Zwei Prüfungsebene 20 1
Zweite Prüfungsebene 20 3, 71
Zweite Prüfungsebene: Vermeidung einer verdeckten Gewinnausschüttung 21 4
Zwingender Grund
– Dreistufenmodelle 7 144



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG