

## Inhalt

Vorwort .....	III
Autoren .....	V
Inhalt .....	VII
Abkürzungen.....	XXV
Stichworte .....	XXVII

## Hauptteil

### Teil 1: Bedarfsanalyse und Entscheidungsprozess

<b>1</b>	<b>Die Ausgangssituation – ein typisches Fallbeispiel</b>	<b>T1-3</b>
<b>2</b>	<b>Grundsätzliche betriebswirtschaftliche Überlegungen</b>	<b>T1-7</b>
2.1	Kapitalbildung.....	T1-7
2.2	Rückstellungsbildung und deren Effekte .....	T1-7
2.2.1	Innenfinanzierungseffekt .....	T1-7
2.2.2	Knackpunkt Laufzeit.....	T1-8
2.2.3	Bilanzverlängerung.....	T1-8
2.3	Betriebswirtschaftliche Voraussetzungen.....	T1-8
2.4	Motivationen für BAV-Systeme .....	T1-9
2.5	Ausfinanzierung der Pensionszusage .....	T1-10
<b>3</b>	<b>Das Beratungsgespräch – Von der Bedarfsanalyse zum Offert</b>	<b>T1-11</b>
3.1	Die Beteiligten im Entscheidungsprozess.....	T1-11
3.2	Zielsetzung in der Beratung .....	T1-14
3.3	Bedarfsanalyse .....	T1-15
3.4	Offertanforderung .....	T1-17
3.5	Konzept und Fazit .....	T1-18
3.6	Überblick – WAS für WEN.....	T1-19

### Teil 2: Durchführungswege und Finanzierungsinstrumente

<b>I</b>	<b>Durchführungswege</b>	<b>T2-I-3</b>
<b>1</b>	<b>Direkte Leistungszusage</b>	<b>T2-I-3</b>
1.1	Was ist eine Direkte Leistungszusage? .....	T2-I-3
1.2	Der begünstigte Personenkreis für eine Direkte Leistungszusage .....	T2-I-4

1.3	Wie funktioniert die Einrichtung einer Direkten Leistungszusage im Unternehmen?.....	T2-I-5
1.4	Welche Voraussetzungen für die Anerkennung einer Pensionszusage sind zu beachten? .....	T2-I-6
1.5	Wie sind die Verträge gestaltet? .....	T2-I-7
1.6	Dauer der Prämienzahlungen durch den Arbeitgeber .....	T2-I-9
1.7	Was passiert bei Ausscheiden eines Begünstigten?.....	T2-I-9
<b>2</b>	<b>Zukunftssicherung gem. § 3 (1) Z 15a EStG</b>	<b>T2-I-11</b>
2.1	Was ist die Steuerfreie Zukunftssicherung? .....	T2-I-11
2.2	Wie funktioniert die Einrichtung einer Steuerfreien Zukunftssicherung im Unternehmen? .....	T2-I-12
2.3	Wie sind die Verträge gestaltet? .....	T2-I-12
2.4	Dauer der Prämienzahlungen durch den Arbeitgeber .....	T2-I-13
2.5	Was passiert bei Ausscheiden eines Arbeitnehmers? .....	T2-I-14
<b>3</b>	<b>Pensionskassen-Vorsorge</b>	<b>T2-I-15</b>
3.1	Was ist eine Pensionskasse? .....	T2-I-15
3.2	Wie funktioniert die Einrichtung einer Pensionskasse im Unternehmen? .....	T2-I-15
3.3	Wie sind die Verträge gestaltet? .....	T2-I-16
3.4	Was ist der Rechnungszins bei Pensionskassen? .....	T2-I-16
3.5	Mindestertragsgarantie in der Pensionskasse.....	T2-I-17
3.6	Allgemeines zur Schwankungsrückstellung .....	T2-I-17
3.7	Dauer der Beitragsleistung durch den Arbeitgeber .....	T2-I-20
3.8	Fallen Steuern und Sozialversicherung an? .....	T2-I-20
3.9	Können Arbeitnehmer eigene Beiträge leisten?.....	T2-I-20
3.10	Welche Informationen erhalten die Arbeitnehmer? .....	T2-I-21
3.11	Was passiert bei Ausscheiden eines Arbeitnehmers? .....	T2-I-21
<b>4</b>	<b>Betriebliche Kollektivversicherung</b>	<b>T2-I-23</b>
4.1	Was ist die Betriebliche Kollektivversicherung? .....	T2-I-23
4.2	Wie funktioniert die Einrichtung einer BKV im Unternehmen? .....	T2-I-23
4.3	Wie sind die Verträge gestaltet? .....	T2-I-24
4.4	Dauer der Beitragsleistung durch den Arbeitgeber .....	T2-I-24
4.5	Fallen Steuern und Sozialversicherung an? .....	T2-I-24
4.6	Können Arbeitnehmer eigene Beiträge leisten?.....	T2-I-25

4.7	Welche Informationen erhalten die Arbeitnehmer? .....	T2-I-25
4.8	Was passiert bei Ausscheiden eines Arbeitnehmers? .....	T2-I-25
<b>II</b>	<b>Finanzierungsinstrumente</b>	<b>T2-II-1</b>
<b>1</b>	<b>Lebensversicherung</b>	<b>T2-II-1</b>
1.1	Was ist eine Lebensversicherung?.....	T2-II-1
1.2	Klassische Lebensversicherung .....	T2-II-2
1.2.1	Erlebensversicherung, gemischte Er- und Ablebens- versicherung.....	T2-II-3
1.2.2	Rentenversicherung .....	T2-II-4
1.2.3	Risikoversicherung .....	T2-II-5
1.2.4	Berufsunfähigkeitsversicherung .....	T2-II-5
1.3	Kapitalanlageorientierte Lebensversicherung.....	T2-II-5
1.4	Fonds- und indexgebundene Lebensversicherung .....	T2-II-6

**Teil 3: Steuerrecht und Betriebswirtschaft**

<b>I</b>	<b>Einteilung BAV-Instrumente</b>	<b>T3-I-3</b>
<b>II</b>	<b>Direkte Leistungszusage</b>	<b>T3-II-1</b>
<b>1</b>	<b>Leistungsorientierte Pensionszusage</b>	<b>T3-II-1</b>
1.1	Begünstigte Personen.....	T3-II-1
1.1.1	Arbeitnehmer .....	T3-II-1
1.1.2	Sonderfall Vertretungsorgane juristischer Personen .....	T3-II-2
1.1.2.1	Fremdgeschäftsführer .....	T3-II-2
1.1.2.2	Gesellschafter-Geschäftsführer.....	T3-II-2
1.1.2.3	Vorstandsmitglieder .....	T3-II-3
1.1.3	Begünstigte Personen außerhalb des BPG.....	T3-II-4
1.1.4	Sonderfall GmbH & Co KG .....	T3-II-5
1.1.5	Warum sind Pensionszusagen für Gesellschafter von Personengesellschaften nicht attraktiv? .....	T3-II-5
1.1.6	Gleichbehandlungsgebot vs Gruppenbildung iS des § 3 Z 15 EStG .....	T3-II-6
1.1.6.1	Gleichbehandlungsgrundsatz und § 18 BPG .....	T3-II-6
1.1.6.2	Gruppenbildung iS § 3 Z 15 EStG.....	T3-II-7
1.2	Voraussetzungen für die steuerliche Anerkennung .....	T3-II-8
1.2.1	Pensionszusagen gemäß BPG.....	T3-II-8
1.2.2	Pensionszusagen außerhalb des BPG .....	T3-II-8

1.3	Steuerrechtliche Grenzen von Direkten Leistungszusagen.....	T3-II-11
1.3.1	Zur 80%-Grenze .....	T3-II-12
1.3.2	Zur 100%-Grenze .....	T3-II-13
1.3.3	Verdeckte Ausschüttung.....	T3-II-14
1.3.3.1	Verdeckte Ausschüttung dem Grunde nach .....	T3-II-14
1.3.3.2	Verdeckte Ausschüttung der Höhe nach .....	T3-II-19
1.3.4	Folgen der verdeckten Gewinnausschüttung .....	T3-II-20
1.3.4.1	Auf Ebene der Gesellschaft .....	T3-II-20
1.3.4.2	Auf Ebene des Gesellschafters .....	T3-II-21
1.3.4.3	Auswirkungen auf die Buchführung.....	T3-II-22
1.4	Vorteil der BAV – Lohnnebenkostenersparnis .....	T3-II-23
1.5	Problem Finanzierungslücke und Wartungserfordernis .....	T3-II-24
1.6	Die steuerliche Entwicklung der Pensionszusage nach dem Erteilungszeitpunkt .....	T3-II-25
1.6.1	Begünstigte Person verbleibt bis zur Pensionierung im Unternehmen.....	T3-II-25
1.6.2	Begünstigte Person scheidet vor Ablauf der Anwart- schaftsphase aus dem Unternehmen aus.....	T3-II-26
1.6.3	Begünstigte Person scheidet nach Ablauf der Anwart- schaftsphase vor Pensionsantritt nicht aus eigenem Antrieb aus Unternehmen aus.....	T3-II-26
1.6.4	Begünstigte Person scheidet nach Ablauf der Anwart- schaftsphase vor Pensionsantritt aus eigenem Antrieb aus Unternehmen aus.....	T3-II-27
1.6.5	Begünstigter wird nach Ablauf der Anwartschaftsphase aber vor Pensionierung berufsunfähig .....	T3-II-28
1.6.6	Begünstigte Person stirbt nach Anwartschaftsphase wäh- rend d. Aktivphase bei Vereinbarung Witwen/Waisenrente	T3-II-28
1.6.7	Begünstigte Person stirbt nach Anwartschaftsphase wäh- rend der Aktivphase ohne Vereinbarung einer Witwen/Waisenrente .....	T3-II-29
1.6.8	Begünstigte Person verstirbt während der Leistungsphase mit Witwen/Waisenrente .....	T3-II-29
1.6.9	Begünstigte Person verstirbt während der Leistungsphase ohne Witwen/Waisenrente .....	T3-II-30
1.6.10	Übertragung der Pensionsansprüche auf einen anderen Arbeitgeber .....	T3-II-30

---

1.7	Die steuerliche Einordnung der Pensionszahlung.....	T3-II-31
1.7.1	Nichtselbständige Einkünfte.....	T3-II-31
1.7.2	Selbständige Einkünfte.....	T3-II-32
1.8	Sozialversicherung und Betriebspension.....	T3-II-32
1.9	Pensionsabfindungsmöglichkeiten und steuerliche Anerkennung ..	T3-II-32
1.9.1	Grundsätzliche Rentenform.....	T3-II-32
1.9.2	Pensionsabfindung nach BPG.....	T3-II-33
1.9.2.1	Aufrechtes Dienstverhältnis.....	T3-II-33
1.9.2.2	Beendetes Dienstverhältnis.....	T3-II-33
1.9.2.3	Pensionsabfindung und Bagatellbetrag.....	T3-II-35
1.9.2.4	Vereinbarung von Pensionsabfindung in der Leistungsphase.....	T3-II-35
1.9.2.5	Pensionsabfindung und Überbindung an Pensionskasse ..	T3-II-35
1.9.3	Pensionszusage außerhalb BPG.....	T3-II-35
1.9.4	Ausmaß der Kapitalabfindung.....	T3-II-36
1.9.5	Pensionsabfindung und Zuflusszeitpunkt.....	T3-II-36
1.9.6	Pensionsabfindung und Insolvenz.....	T3-II-37
1.9.7	Steuerrechtliche Behandlung von Pensionsabfindungen ..	T3-II-37
1.9.7.1	Abfindung bei nichtselbständiger Tätigkeit.....	T3-II-37
1.9.7.2	Abfindung bei selbständiger Tätigkeit.....	T3-II-40
1.9.7.3	Pensionsabfindung und Sozialversicherung.....	T3-II-43
1.9.7.4	Pensionsabfindung und Lohnnebenkosten.....	T3-II-44
1.10	Rechnungslegung und steuerliche Wirkungen einer Pensionszusage.....	T3-II-45
1.10.1	Bildung der Rückstellung.....	T3-II-45
1.10.1.1	UGB-Rechnungslegungspflicht.....	T3-II-45
1.10.1.2	Steuerrechtliche Bildung der Rückstellung.....	T3-II-46
1.10.1.3	Ermittlung der Rückstellungshöhe.....	T3-II-47
1.10.2	Rückdeckungsversicherung.....	T3-II-50
1.10.2.1	Grundsatz.....	T3-II-50
1.10.2.2	Kapitalrückdeckungsversicherungen mit Sparkomponente	T3-II-50
1.10.2.3	Kapitalrückdeckungsversicherungen ohne Sparkomponente	T3-II-53
1.10.2.4	Rentenversicherungen.....	T3-II-53
1.10.3	Gewinn- und Verlustrechnung.....	T3-II-54
1.10.4	Angaben im Anhang.....	T3-II-54
1.10.5	Rechnungsabgrenzungen.....	T3-II-54

1.11	Versicherungsmathematisches Gutachten .....	T3-II-55
1.12	Wertpapierdeckungserfordernis .....	T3-II-55
1.12.1	Grundlagen.....	T3-II-55
1.12.2	Bemessungsgrundlage .....	T3-II-56
1.12.3	Wie wird das Deckungsvermögen berechnet? .....	T3-II-56
1.12.4	Zeitpunkt.....	T3-II-56
1.12.5	Toleranzbestimmungen für vorzeitige Versorgungsfälle ..	T3-II-57
1.12.6	Konsequenzen der Wertpapierunterdeckung .....	T3-II-58
1.12.7	Art der Wertpapiere.....	T3-II-59
1.13	Finanzierung mit Immobilien.....	T3-II-59
1.14	Berufsunfähigkeitsversicherungen in der Pensionszusage.....	T3-II-61
1.14.1	Steuerrechtliche Überlegung.....	T3-II-61
1.14.2	Betriebswirtschaftliche Überlegung .....	T3-II-61
1.14.2.1	Bilanzbild.....	T3-II-61
1.14.2.2	Liquidität.....	T3-II-62
<b>2</b>	<b>Beitragsorientierte Pensionszusage</b> .....	<b>T3-II-67</b>
2.1	Ausgangssituation .....	T3-II-67
2.2	Rechnungslegung .....	T3-II-67
2.3	„Rechtsquelle“ EStRI .....	T3-II-68
2.3.1	Grundsatz.....	T3-II-68
2.3.2	Voraussetzung: Bestimmbarkeit der Pensionszusage (Rz 3380aff).....	T3-II-68
2.3.4	Umsetzung der Voraussetzungen der EStRI .....	T3-II-69
2.3.4.1	Rentenversicherung .....	T3-II-69
2.3.4.2	Kapitalversicherung .....	T3-II-69
2.3.4.3	Vergleich Rentenversicherung - Kapitalversicherung .....	T3-II-70
2.4	Steuerrechtliche und bilanzielle Auswirkungen.....	T3-II-70
2.6	Betriebswirtschaftliche Einsatzmöglichkeiten .....	T3-II-74
2.7	Bezugsumwandlungsmodelle.....	T3-II-75
2.7.1	Ausgangssituation .....	T3-II-75
2.7.2	Steuerrechtliche Begrenzungen .....	T3-II-75
2.7.2.1	Gesetzliche Grundlage.....	T3-II-75
2.7.2.3	Erlass BMF .....	T3-II-76
2.7.2.4	Steuer-, sozialversicherungsrechtliche und bilanzielle Konsequenzen bei Nichterfüllung der Voraussetzungen ..	T3-II-77

2.7.3	Bezugsumwandlungsmodelle .....	T3-II-77
2.7.3.1	Anerkannte Praxismodelle.....	T3-II-77
2.7.3.2	Betriebswirtschaftliche und steuerrechtliche Bewertung	T3-II-78
2.7.3.3	Umsetzung mit beitragsorientierter Pensionszusage .....	T3-II-78
2.8	Betriebswirtschaftliche Überlegungen im Leistungszeitpunkt .....	T3-II-79
<b>III</b>	<b>Übertragung von Pensionsverpflichtungen und Abänderung von Pensionszusagen</b>	<b>T3-III-1</b>
<b>1</b>	<b>Übertragung von Pensionsverpflichtungen auf eine Pensionskasse (PK) oder Betriebliche Kollektivversicherung (BKV)</b>	<b>T3-III-1</b>
1.1	Übertragung einer direkten Leistungszusage auf eine Pensionskasse	T3-III-1
1.1.1	Auswirkungen auf den unternehmensrechtlichen Jahresabschluss .....	T3-III-1
1.1.2	Steuerrechtliche Konsequenzen einer Übertragung.....	T3-III-3
1.2	Übertragung einer direkten Leistungszusage auf eine BKV .....	T3-III-4
1.3	Sonderfall Vorstandsmitglieder .....	T3-III-5
1.4	Auswirkungen beim Dienstnehmer.....	T3-III-5
1.5	Auswirkungen Versicherungssteuer .....	T3-III-5
1.5.1	Ohne Rückdeckungsversicherung.....	T3-III-6
1.5.2	Mit Rückdeckungsversicherung .....	T3-III-6
1.6	Übertragung zwischen Pensionskasse und Betrieblicher Kollektivversicherung .....	T3-III-6
<b>2</b>	<b>Steuerliche und bilanzielle Konsequenzen der Abänderung von Pensionszusagen</b>	<b>T3-III-7</b>
2.1	Grundlage BPG .....	T3-III-7
2.2	Aussetzungs- und Widerrufsmöglichkeiten .....	T3-III-7
2.2.1	Künftige Anwartschaften .....	T3-III-7
2.2.2	Bestehende Leistungen .....	T3-III-8
2.2.2.1	Direkte Leistungszusage .....	T3-III-8
2.2.2.2	Pensionskassen.....	T3-III-8
2.2.2.3	BKV und Lebensversicherungen .....	T3-III-8
2.3	Bilanzielle Wirkungen von Aussetzung bzw. Widerruf .....	T3-III-9
2.3.1	Grundsatz.....	T3-III-9
2.3.1.1	Unverfallbarkeit noch nicht eingetreten .....	T3-III-9

2.3.1.2	Unverfallbarkeit ist eingetreten .....	T3-III-9
2.4	Einvernehmliche Änderungen.....	T3-III-9
2.5	Ausstrahlung des Steuerrechts .....	T3-III-10
2.6	Wiederaufleben der Pensionsverpflichtung.....	T3-III-10
<b>IV</b>	<b>Pensionskasse</b>	<b>T3-IV-1</b>
<b>1</b>	<b>Wer fällt in den Regelungsbereich BPG/Pensionskassen?</b>	<b>T3-IV-1</b>
1.1	Fremdgeschäftsführer.....	T3-IV-1
1.2	Gesellschafter-Geschäftsführer .....	T3-IV-1
1.2.1	Beteiligungsausmaß bis 25%.....	T3-IV-1
1.2.1.1	Verweis auf lohnsteuerliches Dienstverhältnis .....	T3-IV-2
1.2.2	Beteiligungsausmaß über 25%.....	T3-IV-2
1.2.2.1	Grundsatz.....	T3-IV-2
1.2.2.2	Problembereich Rz 1279 EStRI.....	T3-IV-3
1.2.3	Beteiligungsausmaß ab 50%.....	T3-IV-4
1.3	Vorstandsmitglieder.....	T3-IV-5
1.4	Pensionskassenvorsorge außerhalb des BPG .....	T3-IV-5
<b>2</b>	<b>Pensionskasse und Gleichbehandlung</b>	<b>T3-IV-6</b>
2.1	Allgemeiner arbeitsrechtlicher Gleichbehandlungsgrundsatz.....	T3-IV-6
2.2	Spezielles Gleichbehandlungsgebot gem § 18 Abs 2 BPG.....	T3-IV-6
2.3	Unterscheidung zur Gruppenbildung iS § 3 Z 15 EStG.....	T3-IV-7
<b>3</b>	<b>Vertragssystem</b>	<b>T3-IV-7</b>
<b>4</b>	<b>Gestaltungsmöglichkeiten der Pensionskassenzusage</b>	<b>T3-IV-8</b>
4.1	Grundsatz .....	T3-IV-8
4.2	Was soll die Pensionskassenzusage beinhalten? .....	T3-IV-8
4.3	Leistungsorientierte Pensionskassenzusage .....	T3-IV-9
4.3.1	Zivilrechtliche Aspekte .....	T3-IV-9
4.3.2	Steuerrechtliche Aspekte.....	T3-IV-9
4.4	Beitragsorientierte Pensionskassenzusage .....	T3-IV-10
4.4.1	Fixe Beiträge.....	T3-IV-10
4.4.2	Variabilität 1:1.....	T3-IV-10
4.4.2.1	Grundsatz.....	T3-IV-10
4.4.2.2	Begrenzungen .....	T3-IV-11

4.4.2.3	Bemessungsgrundlage für die 10%-Grenze.....	T3-IV-12
4.4.3	2:8 Modell.....	T3-IV-12
4.4.3.1	Grundvoraussetzung .....	T3-IV-12
4.4.3.2	10%-Grenze .....	T3-IV-13
4.4.3.3	Nachvollziehbare Basis.....	T3-IV-13
4.5	Mischvariante – leistungs- und beitragsorientierte Pensionskassenzusage .....	T3-IV-14
<b>5</b>	<b>Eigenbeiträge der Mitarbeiter</b>	<b>T3-IV-15</b>
5.1	Grundsatz .....	T3-IV-15
5.2	Variationsmöglichkeiten.....	T3-IV-15
<b>6</b>	<b>Steuerrechtliche Behandlung der Pensionen aus Pensionskassen</b>	<b>T3-IV-15</b>
<b>7</b>	<b>Pensionsabfindungen</b>	<b>T3-IV-17</b>
<b>8</b>	<b>Übergangsrecht § 48b PKG</b>	<b>T3-IV-17</b>
<b>9</b>	<b>Steuerliche Vorteile einer Pensionskassenzusage</b>	<b>T3-IV-18</b>
<b>10</b>	<b>Entrichtung der Pensionskassenbeiträge</b>	<b>T3-IV-18</b>
<b>11</b>	<b>Bezugsumwandlung mit Pensionskassenbeiträgen</b>	<b>T3-IV-18</b>
11.1	Grundsatz .....	T3-IV-18
11.2	Lohngestaltende Vorschrift .....	T3-IV-19
11.3	Umwandlungsmöglichkeiten.....	T3-IV-19
11.4	Konsequenzen einer nicht begünstigten Umwandlung.....	T3-IV-19
<b>12</b>	<b>Übertragungsmöglichkeiten</b>	<b>T3-IV-20</b>
<b>13</b>	<b>Unverfallbarkeit als Entscheidungskriterium des geeigneten Vorsorgesystems</b>	<b>T3-IV-20</b>
13.1	Grundsatz .....	T3-IV-20
13.2	Vergleich zu sonstigen Vorsorgeformen iS des BPG .....	T3-IV-21
13.3	Betriebswirtschaftliche (Motivations-)Aspekte .....	T3-IV-21
<b>14</b>	<b>Steuerliche Behandlung der Veranlagungs- und Risikogemeinschaft</b>	<b>T3-IV-21</b>
14.1	Versicherungssteuer.....	T3-IV-22
14.2	Erträge der Veranlagungs- und Risikogemeinschaft .....	T3-IV-22
14.2.1	Gesetzliche Regelung .....	T3-IV-22
14.2.2	Betriebswirtschaftliche Bewertung.....	T3-IV-23

<b>15</b>	<b>Leistungsphase</b>	<b>T3-IV-23</b>
15.1	Pensionskasse.....	T3-IV-23
15.2	Betriebliche Kollektivversicherung .....	T3-IV-24
<b>16</b>	<b>Verfügungsmöglichkeiten des Dienstnehmers</b>	<b>T3-IV-24</b>
<b>V</b>	<b>Betriebliche Kollektivversicherung (BKV)</b>	<b>T3-V-1</b>
1	Allgemeines.....	T3-V-1
2	Grundsätzliche Konzeption der BKV .....	T3-V-1
3	Gestaltungsformen .....	T3-V-1
4	Zusageadressaten.....	T3-V-2
5	Vertragsgrundlagen .....	T3-V-2
6	Pensionsarten.....	T3-V-2
7	Eigenbeiträge des Dienstnehmers .....	T3-V-2
8	Unverfallbarkeit im Bereich der BKV .....	T3-V-2
9	Verfügungsmöglichkeiten des Dienstnehmers .....	T3-V-3
10	Wirtschaftliche Schwierigkeiten des Dienstgebers .....	T3-V-3
11	Übertragungsmöglichkeiten .....	T3-V-3
<b>VI</b>	<b>Wechsel der Vorsorgesysteme und betriebswirtschaftliche Bewertung</b>	<b>T3-VI-1</b>
<b>1</b>	<b>Direkte Leistungszusage im Vergleich zu PK und BKV</b>	<b>T3-VI-1</b>
1.1	Aus Sicht des Dienstnehmers.....	T3-VI-1
1.2	Betriebswirtschaftliche Betrachtung: .....	T3-VI-2
<b>VII</b>	<b>Lebensversicherung</b>	<b>T3-VII-1</b>
1	Grundsatz .....	T3-VII-1
2	Vertragsgestaltung .....	T3-VII-1
3	Begünstigte Personen .....	T3-VII-2
4	Pensionsform .....	T3-VII-2
5	Gleichbehandlungsgebot.....	T3-VII-2
6	Abfindung.....	T3-VII-2
7	Wirtschaftliche Schwierigkeiten .....	T3-VII-3
8	Problematik (steuerrechtliche) Rechtssicherheit.....	T3-VII-3
9	Versicherungssteuer.....	T3-VII-4

<b>VIII</b>	<b>Zukunftssicherung gemäß § 3 Abs 1 Z 15 EStG</b>	<b>T3-VIII-1</b>
1	Grundlagen.....	T3-VIII-1
2	Wer ist begünstigt?.....	T3-VIII-1
3	Vertragsverhältnis Arbeitnehmer – Arbeitgeber.....	T3-VIII-2
4	Wie muss der Vertrag mit dem Versicherungsunternehmen konstruiert sein?.....	T3-VIII-2
5	Was ist „Zukunftssicherung“?.....	T3-VIII-3
6	Welche Produkte sind geeignet?.....	T3-VIII-3
7	Steuerliche Konsequenzen der Zukunftssicherung.....	T3-VIII-4
7.1	Arbeitgeber.....	T3-VIII-4
7.2	Arbeitnehmer.....	T3-VIII-5
8	Formalerfordernisse – Hinterlegungspflichten.....	T3-VIII-5
9	Gruppenbildung.....	T3-VIII-6
10	Zukunftssicherung und variable Gehaltsbestandteile.....	T3-VIII-7
11	Konsequenzen eines Arbeitgeberwechsels.....	T3-VIII-8
12	Bezugsumwandlung gemäß § 3 Z 15 Z1 lit a EStG.....	T3-VIII-9
12.1	Steuerliche Betrachtung.....	T3-VIII-9
12.2	Sozialversicherungsrechtliche Betrachtung.....	T3-VIII-9
<b>IX</b>	<b>Abfertigungsvorsorge</b>	<b>T3-IX-1</b>
<b>1</b>	<b>Grundsatz</b>	<b>T3-IX-1</b>
<b>2</b>	<b>Abfertigungsvorsorge im Steuer- und Unternehmensrecht</b>	<b>T3-IX-1</b>
2.1	Grundsätze Unternehmensrecht.....	T3-IX-1
2.2	Versicherungsmathematische Ermittlung.....	T3-IX-1
2.3	Verwendung eines fiktiven Prozentsatzes.....	T3-IX-2
2.4	Steuerrechtliche Rückstellungsbildung.....	T3-IX-3
<b>3</b>	<b>Finanzielle Vorsorge für Abfertigungsverpflichtungen</b>	<b>T3-IX-3</b>
<b>4</b>	<b>Bilanzielle Auswirkungen der Abfertigungsvorsorge</b>	<b>T3-IX-4</b>
<b>5</b>	<b>Auslagerung von Abfertigungsverpflichtungen</b>	<b>T3-IX-4</b>
5.1	Grundkonzeption.....	T3-IX-4
5.2	Rechtliche Grundlage.....	T3-IX-6
5.3	Steuerrechtliche Voraussetzungen.....	T3-IX-6
5.3.1	Grundsätze.....	T3-IX-6
5.3.2	Was ist unter gänzlicher Auslagerung zu verstehen?.....	T3-IX-7

5.3.3	Was ist unter unwiderruflicher Zweckwidmung zu verstehen? .....	T3-IX-7
5.3.4	Schattenrechnung und Aktivposten .....	T3-IX-7
5.3.5	Auswirkungen im Jahr der Auslagerung.....	T3-IX-8
5.3.6	Auswirkungen beim Dienstnehmer .....	T3-IX-9
5.3.7	Abwicklung der Abfertigungszahlung in der Lohnverrechnung .....	T3-IX-9
5.4	Unternehmensrechtliche Konsequenzen der Auslagerung.....	T3-IX-9
5.4.1	Grundsatz.....	T3-IX-9
5.4.2	Gestaltung des Versicherungsvertrags .....	T3-IX-10
5.4.3	Unternehmensrechtliche Bilanzierung.....	T3-IX-11
<b>6</b>	<b>Betriebswirtschaftliche Beurteilung der Auslagerung von Abfertigungsverpflichtungen</b>	<b>T3-IX-11</b>
6.1	Bilanzverkürzung .....	T3-IX-11
6.2	Steuerbefreiung der Veranlagungserträge .....	T3-IX-13
6.3	Befreiung Versicherungssteuer.....	T3-IX-13
6.4	„Knackpunkt“ Erstprämie .....	T3-IX-13

**Teil 4: Arbeitsrecht**

<b>I</b>	<b>EINLEITUNG</b>	<b>T4-I-3</b>
<b>II</b>	<b>Direkte Leistungszusage</b>	<b>T4-II-1</b>
<b>1</b>	<b>Mögliche Rechtsgrundlagen für die Vereinbarung über eine Direktzusage</b>	<b>T4-II-1</b>
1.1	Kollektivvertrag (KV).....	T4-II-1
1.2	Betriebsvereinbarung .....	T4-II-3
1.3	Einzelvereinbarung (Vertragsschablone) .....	T4-II-5
1.4	Betriebliche Übung .....	T4-II-6
1.5	Einseitige Erklärung.....	T4-II-7
1.6	Gleichbehandlungsgebot .....	T4-II-7
1.6.1	Art 7 B-VG: verfassungsrechtlicher Gleichheitsgrundsatz	T4-II-7
1.6.2	arbeitsrechtlicher (allgemeiner) Gleichbehandlungsgrundsatz .....	T4-II-8
1.6.3	§ 18 Abs 1 BPG – Gleichbehandlungsgebot.....	T4-II-10
1.6.4	Gleichbehandlungsgesetz (GIBG) .....	T4-II-11
1.6.5	EU-Recht .....	T4-II-12

<b>2</b>	<b>Arten der Pensionsansprüche</b>	<b>T4-II-13</b>
2.1	Alterspension.....	T4-II-13
2.2	Berufsunfähigkeits-/ Invaliditätspension .....	T4-II-14
2.3	Hinterbliebenenpension.....	T4-II-14
<b>3</b>	<b>Höhe der Pensionsansprüche</b>	<b>T4-II-16</b>
3.1	Gesamtzusage (leistungsorientiert).....	T4-II-16
3.2	Betriebliche Fixpension (leistungsorientiert).....	T4-II-17
3.3	Beitragsorientierte Direkte Leistungszusage.....	T4-II-18
3.4	Unklare Formulierungen .....	T4-II-18
<b>4</b>	<b>Art der Pensionsleistung</b>	<b>T4-II-20</b>
<b>5</b>	<b>Betriebspensionsgesetz</b>	<b>T4-II-20</b>
5.1	Vor 1990 .....	T4-II-20
5.2	In-Kraft-Treten des BPG und Novellen 2012 - 2014.....	T4-II-21
5.3	Arten von Leistungszusagen nach dem BPG .....	T4-II-22
5.4	Welche Leistungen fallen unter das BPG?.....	T4-II-23
5.5	Personeller Anwendungsbereich .....	T4-II-23
5.5.1	Arbeitnehmer .....	T4-II-23
5.5.1.1	Arbeitnehmereigenschaft im Sinne des BPG.....	T4-II-23
5.5.1.2	Arbeitnehmerbegriff im Sozialversicherungsrecht .....	T4-II-24
5.5.1.3	Arbeitnehmerbegriff im Steuerrecht .....	T4-II-25
5.5.2	Vertretungsorgane juristischer Personen .....	T4-II-25
5.5.2.1	Vorstandsmitglieder einer AG (Sparkasse).....	T4-II-26
5.5.2.2	Fremd-Geschäftsführer einer GmbH .....	T4-II-26
5.5.2.3	Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH.....	T4-II-26
<b>6</b>	<b>Der Verfall von Anwartschaften bei Beendigung des Dienstverhältnisses</b>	<b>T4-II-27</b>
6.1	Im Anwendungsbereich des BPG.....	T4-II-27
6.1.1	Beendigungsarten des Arbeitsverhältnisses, welche zum Verlust der Anwartschaft führen .....	T4-II-27
6.1.1.1	Selbstkündigung.....	T4-II-27
6.1.1.2	Verschuldete Entlassung .....	T4-II-28
6.1.1.3	Unbegründeter vorzeitiger Austritt .....	T4-II-29
6.1.2	Wartefrist.....	T4-II-30
6.1.3	Vorschaltzeiten.....	T4-II-30

6.1.4	Verwendung der „angesparten“ Direkten Leistungszusage durch den AN nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses.....	T4-II-31
6.2	Der Verfall von Anwartschaften außerhalb des Anwendungsbereichs des BPG .....	T4-II-32
6.2.1	Vereinbarungen vor dem In-Kraft-Treten des BPG .....	T4-II-32
6.2.2	Keine Anwendung des BPG .....	T4-II-32
6.2.3	Sittenwidrige Regelungen.....	T4-II-33
6.2.4	Treupflichtklauseln .....	T4-II-33
6.2.5	Was geschieht mit dem Unverfallbarkeitsbetrag, wenn der AN stirbt?.....	T4-II-34
<b>7</b>	<b>Widerrufsrecht</b>	<b>T4-II-34</b>
7.1	Im Anwendungsbereich des BPG.....	T4-II-35
7.1.1	Widerruf (Einstellen) von Anwartschaften .....	T4-II-36
7.1.2	Widerruf künftiger Anwartschaften .....	T4-II-36
7.1.3	Aussetzen oder Einschränken des Erwerbs künftiger Anwartschaften .....	T4-II-37
7.1.4	Wann ist eine schlechte Wirtschaftslage gegeben, welche einen Widerruf rechtfertigt.....	T4-II-38
7.1.5	Änderung durch Betriebsvereinbarung.....	T4-II-39
7.1.6	Gleichbehandlungsgebot.....	T4-II-39
7.1.7	Übergangsbestimmung .....	T4-II-40
7.1.8	Widerrufsvorbehalt wurde nicht vereinbart.....	T4-II-40
7.1.9	Aussetzen oder Einschränken von Leistungen .....	T4-II-40
7.1.10	Einstellen der Leistungen.....	T4-II-41
7.1.11	Zusammenfassung .....	T4-II-41
7.2	Außerhalb des Anwendungsbereichs des BPG .....	T4-II-42
7.2.1	Vor In-Kraft-Treten des BPG.....	T4-II-42
7.2.2	Sittenwidrigkeit.....	T4-II-42
7.2.3	Ausübungsschranken .....	T4-II-42
7.2.4	Gleichbehandlungsgrundsatz .....	T4-II-43
7.2.5	Formulierung Widerrufsklausel .....	T4-II-43
7.2.6	Pflichtverletzungen .....	T4-II-45
7.2.7	Einstellen von Leistungen.....	T4-II-45
7.2.8	Exkurs: Abgabenänderungsgesetz 2011 .....	T4-II-46

<b>8</b>	<b>Betriebsübergang</b>	<b>T4-II-46</b>
8.1	Widerspruchsrecht des AN.....	T4-II-46
8.2	Einzelvertragliche Pensionszusage .....	T4-II-47
8.3	Betriebsvereinbarung .....	T4-II-47
8.4	Kollektivvertrag .....	T4-II-48
<b>9</b>	<b>Die Übertragung von Anwartschaften aus Direktzusagen auf eine Pensionskasse</b>	<b>T4-II-49</b>
9.1	Pensionskassenzusage .....	T4-II-49
9.2	Übertragungsmöglichkeiten .....	T4-II-50
<b>III</b>	<b>Pensionskasse</b>	<b>T4-III-1</b>
<b>1</b>	<b>Rechtsgrundlagen</b>	<b>T4-III-1</b>
1.1	Die arbeitsrechtliche Grundlagenvereinbarung.....	T4-III-2
1.1.1	Kollektivvertrag .....	T4-III-2
1.1.2	Betriebsvereinbarung .....	T4-III-3
1.1.3	Vertragsmuster .....	T4-III-4
1.2	Der Pensionskassenvertrag.....	T4-III-4
1.2.1	Abschluss und Inhalt eines Pensionskassenvertrages .....	T4-III-4
1.2.2	Auflösung eines Pensionskassenvertrages .....	T4-III-5
1.2.3	Transparenzgebot gegenüber AG und Begünstigten.....	T4-III-6
<b>2</b>	<b>Unterscheidung zwischen leistungs- und beitragsorientierter Pensionskassenzusage (Höhe der Pensionsansprüche)</b>	<b>T4-III-6</b>
2.1	Exkurs 1: Nachschusspflicht des Arbeitgebers (§ 3 BPG, §§ 5 Abs 3 und 48 PKG) .....	T4-III-7
2.2	Exkurs 2: Abfertigung und Pensionskassenbeiträge .....	T4-III-8
<b>3</b>	<b>Verfall von Anwartschaften bei Beendigung des Dienstverhältnisses</b>	<b>T4-III-9</b>
3.1	Im Anwendungsbereich des BPG.....	T4-III-9
3.2	Außerhalb des Anwendungsbereichs des BPG .....	T4-III-11
3.3	Exkurs: Generalbereinigung bei Beendigung des Dienstverhältnisses .....	T4-III-11
<b>4</b>	<b>Widerrufsrecht des Arbeitgebers</b>	<b>T4-III-12</b>
<b>5</b>	<b>Die Übertragung von Anwartschaften aus Pensionskassen auf eine betriebliche Kollektivversicherung</b>	<b>T4-III-14</b>

<b>IV</b>	<b>Betriebliche Kollektivversicherung</b>	<b>T4-IV-1</b>
<b>V</b>	<b>Lebensversicherung</b>	<b>T4-V-1</b>
<b>VI</b>	<b>Allgemeine Bestimmungen</b>	<b>T4-VI-1</b>
1	Anrechnungs- und Auszahlungsverbot gemäß § 16 BPG (Gesamtpensionszusagen).....	T4-VI-1
2	Auskunftspflicht gemäß § 17 BPG.....	T4-VI-1
2.1	Aufklärungspflicht des AG gegenüber dem AN.....	T4-VI-2
3	Abtretungs- und Verpfändungsverbot.....	T4-VI-3
<b>VII</b>	<b>Zukunftssicherung gemäß § 3 Abs 1 Z 15 EStG</b>	<b>T4-VII-1</b>
1	Mögliche Rechtsgrundlagen.....	T4-VII-1
2	Personeller Anwendungsbereich.....	T4-VII-2
3	Gleichbehandlungsgebot.....	T4-VII-2
4	Regelungen im BPG.....	T4-VII-2
5	Widerruf.....	T4-VII-3
5.1	Im Anwendungsbereich des BPG.....	T4-VII-3
5.2	Außerhalb des Anwendungsbereichs des BPG.....	T4-VII-4
6	Direktvertrag und Indirektvertrag.....	T4-VII-4

**Teil 5: Betriebliche Altersvorsorge im Insolvenzfall**

1	Einleitung.....	T5-3
2	Forderungen.....	T5-3
2.1	Leistungsberechtigte.....	T5-3
2.2	Anwartschaftsberechtigte.....	T5-4
2.2.1	Anwendungsbereich BPG.....	T5-4
2.2.2	Außerhalb des BPG.....	T5-5
3	Absonderungsanspruch gem. § 11 BPG.....	T5-5
4	Deckung von Ansprüchen durch das IESG.....	T5-7
5	Insolvenz einer Pensionskasse oder eines Versicherungsunternehmens	T5-7
6	Zusammenfassung.....	T5-8

## Anhang

<b>1</b>	<b>Bedarfsanalyse</b>	
	<b>Betriebliche Alters- und Risikovorsorge</b>	<b>Anh1-1</b>
1.1	Informationen über den Firmenkunden.....	Anh1-1
1.2	Informationen über die Unternehmensstruktur und den wirtschaftlichen Eigentümer .....	Anh1-2
1.3	Identitätsnachweis .....	Anh1-3
1.4	Informationen über Unternehmensdaten und -kennzahlen .....	Anh1-4
1.5	Informationen über die Steuerliche Vertretung .....	Anh1-5
1.6	Fragen zum Bedarf / Risiko im Unternehmen .....	Anh1-6
1.7	Fragen zum Bedarf des Unternehmers / der Unternehmerin .....	Anh1-9
1.8	Fragen zum Bedarf der MitarbeiterInnen.....	Anh1-12
1.9	Sonstige betriebsbezogenen Themenbereiche.....	Anh1-15
1.10	Anforderungen von Seiten des Auftraggebers (Unternehmen) an eine künftige Betriebliche Alters- und Risikovorsorge .....	Anh1-16
1.11	Grundsatzentscheidung .....	Anh1-17
1.12	Entscheidung.....	Anh1-17
<b>2</b>	<b>Offertanforderung</b>	
	<b>Betriebliche Alters- und Risikovorsorge</b>	<b>Anh2-1</b>
2.1	Informationen über den Vermittler / das Beratungsunternehmen .....	Anh2-1
2.2	Informationen über den Firmenkunden.....	Anh2-1
2.3	Informationen über die Steuerliche Vertretung .....	Anh2-2
2.4	Direkte Leistungszusage – Pensions-Rückdeckungsversicherung (DLZ).....	Anh2-3
2.5	KMU-Vorsorge-Plus für Selbständige und Freiberufler.....	Anh2-7
2.6	Abfertigung Alt – Liquiditätsvorsorge .....	Anh2-9
2.7	Steuerfreie Zukunftssicherung gemäß § 3 (1) Z 15a EStG .....	Anh2-11
2.8	Pensionskassen-Vorsorge (PK) .....	Anh2-12
2.9	Betriebliche Kollektiv-Versicherung (BKV).....	Anh2-14
2.10	Vertrauliche Personaldaten der MitarbeiterInnen.....	Anh2-16