

# Stichwortverzeichnis

Erläuterung: kursiv gedruckte Ziffern = Definitionen, f. = folgende Seite, ff. = folgende und weitere Seite(n)

## 0-9

- 1 %-Anpassung 139 ff.
- 3-Stufen-Theorie 151, 210, 213, 219 ff., 272
- sachlich-proportionale Gründe 222 f.
- triftige Gründe 224
- zwingende Gründe 225
- 75 %-Grenze, vgl. Angemessenheit

## A

- Abfindung 268
- Anspruch des Arbeitnehmers 91, 124
- Anwartschaft 122 ff.
- Besteuerung beim Arbeitnehmer 125
- Durchführung 125 ff.
- Einmalbeitrag als Alternative 117 ff.
- erlaubte 123, 124, 137
- Gesellschafter-Geschäftsführer 204
- Höhe 123
- Insolvenzsicherung 264
- Kleinstanwartschaft 123
- Meldepflicht des Arbeitgebers, Insolvenzsicherung 141
- Rente 137 f.
- Sozialversicherungspflicht 125 ff.
  - Übersicht 126 f.
- Verstoß gegen Abfindungsverbot, Folgen 122
- Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz 254 ff.
- allgemeinverbindlicher Tarifvertrag 152, 217 f.
- Altersdifferenzklausel 254, 255
- Alterseinkünftegesetz 15, 16, 233, 243
- Altersleistung 14 f., 55, 92 f., 101, 130, 204
- vorzeitige 132 f.
- Altersteilzeit 32, 101, 102 ff.
- altersvorsorgewirksame Leistungen 19
- Altvertrag 45, 268
  - Altzusage 45, 241, 278
  - Pauschalbesteuerung 241, 276
  - Übernahme/Übertragung 58
- Altzusage 15, 268
  - Altvertrag 45, 241, 278
  - Neuvertrag 45 f. 241, 275, 278
  - Neuzusage, Abgrenzung 237
  - Pauschalbesteuerung 235 ff., 241, 276
  - trotz Änderung 59, 238
  - Übernahme/Übertragung 58, 59 f., 70
  - Vervielfältiger 117 ff.
- Änderungskündigung 209
- Änderung von Zusagen 208 ff.
  - 3-Stufen-Theorie 219 ff.

## Stichwortverzeichnis

---

- Anpassungsprüfungspflicht 141
- betriebliche Übung 215, 228
- Betriebsvereinbarung 150, 151, 219
- betriebsvereinbarungsoffen 150, 151, 213, 270
- Einzelzusage 150, 209 f.
- Gesamtzusage 150 f., 212 ff.
- Gleichbehandlung 228
- Information des Arbeitnehmers 210
- Jeweiligkeitsklausel 210, 214
- Mitbestimmung des Betriebsrats, vgl. dort
- treuwidriges Verhalten 227
- Übersicht 228 f.
- Unterstützungskasse 227 f.
- vertragliche Einheitsregelung 151, 212 ff.
- Widerruf der Zusage 226 ff.
- Angemessenheit 166 f., 176, 187 f., 268
- Familienangehöriger 205 f.
- Gesellschafter-Geschäftsführer 176, 201 ff.
- Anlagerisiko 29
- Anmeldung
  - Versorgungswerk 44 ff.
- Anpassungsprüfungspflicht 138 ff.
- Anspruch auf Betriebsrente 106, 269
- ratierlich, Gesellschafter-Geschäftsführer 205 f.
- Anwartschaft 106, 269
- Anspruch, Unterschied 106
- Berechnung 109 ff.
  - Beitragszusage mit Mindestleistung 116, 270
  - erreichte Anwartschaft 115 f., 273
  - ratierlich berechnet 110 f., 277
  - versicherungsförmige Lösung 111 ff., 280
- gesetzlich unverfallbar 106 ff.
  - Abfindung 122 ff.
  - Fristen 107 f.
  - Übernahme/Übertragung 48 ff., 127 ff.
- unverfallbar 106 ff., 280
- verfallbar 48 f., 106 f.
- vertraglich unverfallbar 48 f., 106 f., 108
- Anwartschaftsphase 17 f., 269
- Besteuerung beim Arbeitgeber 243 ff.
  - Direktzusage 21, 243 ff.
    - Übernahme/Übertragung 57 f.
  - Übersicht 246
- Unterstützungskasse 243
  - pauschaldotiert 24 f.
  - rückgedeckt 23 f.
  - Übernahme/Übertragung 57
- Besteuerung beim Arbeitnehmer 234 ff.
  - Übernahme/Übertragung 58 ff.
  - Übersicht 239
- Sozialversicherungspflicht 248 ff.
  - Übertragung 62
  - Übersicht 250
- Zwangsvollstreckung 85 ff.
- Arbeitsentgelt 195, 196
- sozialversicherungspflichtig 125 ff., 248 f., 269
- Arbeitslosengeld II, vgl. Hartz IV
- Arbeitsrecht 38 ff., 208 ff.
- Aufzeichnungspflicht des Arbeitgebers 80 ff.
- Auskunft an Arbeitnehmer
  - Ausscheiden 130
  - berechtigtes Interesse 92 f., 193

– Übertragung 55

## **B**

BaFin 22, 26, 27, 189, 267

Bausteinssystem 33 f., 269

Beitragsbemessungsgrenze in  
der allgemeinen

Rentenversicherung 270

Beitragsbescheid,

Insolvenzversicherung 260

beitragsorientierte

Leistungszusage 28 f., 269

– Anpassung 140.

– Ausfinanzierung in der

Beitragsphase 161 ff.

– Berechnung gesetzlich  
unverfallbarer Anwartschaft  
111, 115 f.

– Haftungsbegrenzung 37

– Übertragung 55 f.

– Zusageform 32 f.

beitragsorientiertes System  
32 ff., 269

Beitragzusage mit

Mindestleistung 29 f., 270

– Anpassungsprüfungspflicht  
140

– Ausfinanzierung in der  
Beitragsphase 161, 163

– Berechnung gesetzlich  
unverfallbare Anwartschaft  
116 f.

Beitragzusage, reine 161

Berater 37, 44, 56, 88, 90, 174,  
180 f., 187 ff., 190

Berufsunfähigkeit 46 ff.

– Übertragung 51 f., 185 f.

Besteuerung

– nachgelagert 17, 233, 275

– vorgelagert 233

betriebliche Übung 91 f., 152,  
208, 214 f., 270

Betriebsrentengesetz

– Geltung für Anwartschaften  
109

Betriebstreue 36, 95, 99, 103,  
109

Betriebsvereinbarung 149, 151,  
208, 218 f., 270

– abändernd 219, 268

– ablösend 151, 212 f., 268

– Grenzen 213, 219 ff., 272

– Jeweiligkeitsklausel 210, 214,  
230

– Kündigung 151, 219

– Tarifvertrag 218 f.

– Vorteile 150, 230

betriebsvereinbarungsoffen 150,  
151, 213, 270

– Tarifvertrag 218 f.

Bezugsrecht 26, 234, 270

– Pfändung 85 f.

– unwiderruflich 196, 258, 259

– widerruflich 258

– Zwangsvollstreckung 85 ff.

Billigkeitskontrolle 220 ff.

– abstrakt 220 f., 222 ff.

– konkret 220 f., 225 f.

BilMoG 160 f., 161, 177, 245,  
271

biometrisches Risiko 14 ff.,  
182 f., 271

– Alt-/Neuzusage 237 f.

– Beitragzusage mit Mindest-  
leistung 116, 270

– Information bei  
Zusageänderung 210

– Übertragung 59

Blockmodell 102

## **C**

CTA 160, 271

## **D**

Deckungskapital

– Insolvenzversicherung 262

– Übertragung 185

## Stichwortverzeichnis

---

- versicherungsförmige Lösung 114
  - Zillmerung 178 ff.
  - Zwangsvollstreckung 86
  - Diebstahl 227
  - Dienstobliegenheitserklärung 47 f.
  - Direktversicherung 20, 25 f., 271
    - Anmeldung 44 ff.
    - Aufzeichnungspflicht des Arbeitgebers 80 ff.
    - Besteuerung beim Arbeitgeber
      - Anwartschaftsphase 243, 246
      - Leistungsphase 247
    - Besteuerung beim Arbeitnehmer
      - Anwartschaftsphase 234 ff., 239
      - Leistungsphase 240 f., 242
    - Familienangehöriger 205 f.
    - fondsgebunden 163
    - Gesellschafter-Geschäftsführer 198
    - Mitteilungspflicht gegenüber Versorgungsträger 46, 82
    - Pauschalbesteuerung 235 f., 239, 240, 241, 243, 276
      - Durchschnittsbildung 236
      - sozialversicherungsrechtliche Behandlung 249
      - Verzicht 235
    - Rechtsanspruch Portabilität 62 f.
    - Renten-/Kapitalleistung 30
    - sozialversicherungsrechtliche Behandlung
      - Anwartschaftsphase 248 f., 250
      - Leistungsphase 250 f.
    - Vervielfältiger 117 ff.
    - Zufluss 234
  - Direktzusage 20, 21 f., 271
    - Besteuerung beim Arbeitgeber
      - Anwartschaftsphase 21, 243 ff.
      - Leistungsphase 22, 247
    - Besteuerung beim Arbeitnehmer
      - Anwartschaftsphase 234, 239
      - Leistungsphase 240, 242
    - Familienangehöriger 205 f.
    - Gesellschafter-Geschäftsführer 198 ff.
    - Meldepflicht des Arbeitgebers
      - Insolvenzversicherung 142
      - Sozialversicherung 141 f.
    - Renten-/Kapitalleistung 30, 183
    - Rentenverwaltung 178
    - Sozialversicherungsrechtliche Behandlung
      - Anwartschaftsphase 249 f.
      - Leistungsphase 250 f.
    - Steuerberater 187 f.
    - Übertragung 53, 57 f., 175, 186
    - Vorteile/Nachteile, Arbeitgebersicht 22
    - vorzeitige Altersleistung 132 f.
    - Widerrufsvorbehalt 226 f.
  - Doppelbesteuerungsverbot 233
  - Doppelverbeitragung 251
  - Durchführungsweg 20 ff.
    - Auswahl und Mitbestimmung des Betriebsrats 232
    - Entscheidungshilfe 153 ff.
  - versicherungsförmig, vgl. Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds
  - Wechsel 90
  - Durchgriffshaftung 20 f., 25, 37, 115, 267, 272
  - Durchschnittsbildung 236, 249
- E**
- Eckwertsystem 31 f., 272

## Stichwortverzeichnis

---

- Ehepartner 15, 254 f.
    - früherer 15
  - eingetragener Lebenspartner 15, 253, 272
  - Eingriff in Zusagen, vgl. Änderung von Zusagen
  - Einheit der Versorgungszusage 236
  - Einheitsregelung, vertragliche 149, 151, 208, 211 ff., 219 f., 228 f., 281
    - Änderung 151, 212 ff., 228 f.
  - Einmalbeitrag 117 ff.
    - Insolvenzsicherung 260, 264
  - Einzelzusage 149, 150 f., 208, 209 ff., 272
    - einvernehmliche Änderung 141, 150, 151, 209 f.
    - Kündigung 209
  - Elternzeit 97, 197
  - Entgeltfortzahlung
    - Krankheit 94 f.
    - Mutterschutz 97
  - entgeltlose Zeiten 95 ff., 196 f.
  - Entgeltumwandlung 18 f., 146 f., 273
    - Altersteilzeit 102
    - Anpassung 139 f.
    - Durchgriffshaftung 144
    - Entgeltfortzahlung im Krankheitsfall 95
    - entgeltlose Zeiten 95 f., 97, 98, 196 f.
    - Entscheidungshilfe: Optimaler Durchführungsweg 153 ff.
    - Grundwehrdienst 98
    - Information 43
      - Haftung 44
      - Umfang 44
    - Insolvenzsicherung 259 f., 265
    - Lohnabrechnung 71 ff.
    - Mutterschutz 97
    - Rechtsanspruch 16, 146 f., 273
      - Durchführungsweg festlegen 90, 171 f.
      - Information für Arbeitnehmer 43, 191 ff.
      - Riesterrente 172 ff.
      - Sozialversicherungsrechtliche Behandlung
        - Anwartschaftsphase 248 ff.
        - Leistungsphase 250 f.
      - Teilzeittätigkeit 98 f.
      - Übertragung 49
      - Überversorgung
        - Familienangehöriger 206
      - Unverfallbarkeit 108, 109., 110 f., 115 f.
      - Vereinbarung 193 ff.
      - vermögenswirksame Leistungen 74 ff.
      - Wehrübung 98
      - Wertgleichheit 183 f.
      - Zivildienst 98
      - Zwangsvollstreckung 86 f.
  - Entscheidungshilfe: optimaler Durchführungsweg 153 ff.
  - Erdienbarkeit 200
  - Ernsthaftigkeit 199
  - Erstrückstellung 244
  - externe Teilung 89
- F**
- Familienangehöriger 205 f.
  - Festbetragssystem 31
  - Finanzierbarkeit 199 f.
  - Finanzierungsform (durch Arbeitnehmer, durch Arbeitgeber oder Mischfinanzierung) 18 f., 144 ff., 238
  - fristlose Kündigung
    - Arbeitsvertrag 227
    - Versicherungsvertrag 47
  - fondsgebundene Finanzierung 21, 163

## Stichwortverzeichnis

---

### G

Gastarbeiter 124  
Gegenleistung für Übertragung  
55 f., 128  
Gesamtzusage 149., 150, 151,  
208, 211 ff., 230, 273  
– Änderung 150, 151, 212 ff.,  
219 f., 228 f.  
Gesellschafter-Geschäftsführer  
197 ff.  
gesetzliche Rentenversicherung,  
Beitragsersatzung 124, 126  
Gleichbehandlung 91 f., 149,  
152, 208, 215 f., 252 ff., 273  
Gründe zum Eingriff in Zusagen  
nach 3-Stufen-Theorie  
– sachlich-proportional 222 f.  
– triftig 224  
– zwingend 225  
Grundhöchstbetrag 120, 121,  
195, 234 f., 237, 248, 273  
Grundwehrdienst 98  
Gutachten, versicherungsmathe-  
matisches 84, 88, 161, 176 f.,  
188

### H

Haftung des Arbeitgebers 37 f.,  
61 f., 144  
– Weiterleitung von  
Informationen 61  
Härteklausein 225 f.  
Hartz IV 184, 196  
Hinterbliebenenleistung 14,  
15 f., 253, 254, 255  
– Risikoabdeckung 183  
Höchstbetrag  
– zusätzlicher 81, 155, 166,  
235, 249, 282  
Höchst Eintrittsalter 254  
Honorarberater 190

### I

Informationspflicht des  
Arbeitgebers 42 ff.

– Änderung von Zusagen 209 f.  
– berechtigtes Interesse 193  
– Haftung 38  
– Insolvenzversicherung 263  
– Mitbestimmung 230 f.  
– Rechtsanspruch  
Entgeltumwandlung 43, 191 ff.  
– Übertragung 52, 55, 193  
Informationspflicht des  
Versicherers 61  
Innenfinanzierung 21  
Insolvenz des  
Versorgungsträgers 267  
Insolvenzversicherung 257 ff., 273  
– Ablauf 263 f.  
– aufwandsneutral für  
Arbeitgeber 170 f.  
– Ausschluss 265 f.  
– Beiträge, Besteuerung beim  
Arbeitgeber 257  
– Beitragsbescheid 260  
– Beitragshöhe 261 f.  
– Durchführungsweg 20, 258 f.  
– Einmalbeitrag zur Absicherung  
der Anwartschaft 260  
– Entgeltumwandlung 259 f.  
– Höchstgrenze 264 f.  
– Meldepflicht des Arbeitgebers  
83 f., 142, 258 f.  
– Säumniszuschlag 171, 261  
– Selbstveranlagung, vgl.  
Insolvenzversicherung,  
Meldepflicht des Arbeitgebers  
– Sicherungsfälle 262 f.  
– Verwaltungsaufwand des  
Arbeitgebers 159  
– Verzugszinsen 171, 261  
– zusätzliche Kosten des  
Arbeitgebers 178  
interne Teilung 88 f.  
Invaliditätsleistung 14, 15, 182  
– Risikoabdeckung 183

## Stichwortverzeichnis

---

- J**  
Jeweiligkeitsklausel 210, 214, 230, 274
- K**  
Kapitalabfindungsoption  
– Gesellschafter-Geschäftsführer 204  
Kapitalleistung 182  
– Abfindung 123, 125, 137  
– Besteuerung beim Arbeitnehmer 30, 46, 119, 235 f., 240 f., 278 f.  
– Insolvenzversicherung 265  
– sozialversicherungsrechtliche Behandlung 126, 136, 141, 251  
– Unterstützungskasse 164  
Kapitalwahlrecht 31, 137 f., 183, 235  
Kapitalzahlung  
– Besteuerung beim Arbeitnehmer, vgl. Kapitalleistung, Besteuerung beim Arbeitnehmer  
– Gesellschafter-Geschäftsführer 204  
– sozialversicherungsrechtliche Behandlung, vgl. Kapitalleistung, sozialversicherungsrechtliche Behandlung  
Kinder 15  
Krankengeld 95 f.  
Krankenversicherung der Rentner 136, 141, 251, 274, 278  
Kündigung  
– fristlose, Arbeitsvertrag 227  
– fristlose, Versicherungsvertrag 47  
– Versicherungsvertrag bei versicherungsförmiger Lösung 114  
Kündigungsfrist  
– Betriebsvereinbarung 219  
Kurztestat  
– Insolvenzversicherung 84  
KVdR, vgl. Krankenversicherung der Rentner
- L**  
Lebensgefährte 15, 274  
Lebenspartner  
– eingetragen 15, 253, 272  
Leistungsformel 31 ff.  
– Bausteinsystem 33 f.  
– beitragsorientiertes System 32 f.  
– Eckwertsystem 31 f.  
– endgehaltsabhängig 32  
– Festbetragssystem 31  
Leistungsphase 17, 275  
– Besteuerung beim Arbeitgeber 247  
– Direktzusage 22, 247  
– Besteuerung beim Arbeitnehmer 240 ff.  
– Übersicht 242  
– Übertragung 60  
– sozialversicherungsrechtliche Behandlung 250 f.  
– Übertragung 62, 240 f.  
– Unterstützungskasse 23 f.  
– Zwangsvollstreckung 87  
Leistungszusage  
– beitragsorientiert, vgl. beitragsorientierte Leistungszusage  
– klassisch 27 f., 103, 162, 188, 275  
– Berechnung gesetzlich unverfallbare Anwartschaft 110 f.  
– Gesellschafter-Geschäftsführer 163  
Leitender (Angestellter) 150, 216, 219, 277  
Liquidation 263

## Stichwortverzeichnis

---

Lohnberechnung 134 ff.

### M

Makler 189

Meldepflicht des Arbeitgebers

– Insolvenzversicherung 83 f., 142, 258 f.

– Sozialversicherung 141 f.

Mindesteintrittsalter 254

Mitbestimmung des Betriebsrats 230 ff.

– Informationsrecht 230 f.

– Initiativrecht 231 f.

– zwingend 231

mitbestimmungsfrei 232

Mitteilungspflicht gegenüber Versorgungsträger 46, 82

Mutterschutz 97

m/n-tel Kürzung, vgl. ratielle Berechnung

### N

Neuvertrag 45, 275

– Altzusage 45, 46, 241, 278

– Neuzusage 45, 46., 241, 279

– Übernahme/Übertragung 61 f.

– Vervielfältiger 119

Neuzusage 15 f., 17, 45, 275

– Altzusage 237

– Änderung Altzusage 237

– Neuvertrag 45, 241, 275

– Übernahme/Übertragung 59 f.

– Arbeitsrecht 49

– versicherungsförmige Lösung 70

– Vervielfältiger 119 ff.

– zusätzlicher Höchstbetrag 235

### O

Ordnungswidrigkeit 261

### P

Pauschalbesteuerung 45 f., 241, 276

– Abfindung 125

– Aufzeichnungspflicht des Arbeitgebers 46, 81 f.

– beim Arbeitgeber

– Anwartschaftsphase 243

– beim Arbeitnehmer

– Anwartschaftsphase 235 ff.

– Leistungsphase 240

– Einmalbeitrag 117 ff.

– Mitteilungspflicht gegenüber Versorgungsträger 46, 82

– sozialversicherungsrechtliche Behandlung 249

– versicherungsförmige Lösung 70

– Verzicht auf 235

Pensionsfonds 20, 27, 276

– Anmeldung 44 ff.

– Aufzeichnungspflicht des Arbeitgebers 80 ff.

– Besteuerung beim Arbeitgeber – Anwartschaftsphase 243, 246

– Leistungsphase 247

– Besteuerung beim Arbeitnehmer

– Anwartschaftsphase 234 ff., 239

– Leistungsphase 240, 242

– Familienangehöriger 205 f.

– Gesellschafter-Geschäftsführer 198

– Mitbestimmung des Betriebsrats, zwingend 231

– Mitteilungspflicht gegenüber Versorgungsträger 82

– Pauschalbesteuerung, keine 236

– Rechtsanspruch Portabilität 62 f.

– Renten- und Kapitaleistung 30 f.

– sozialversicherungsrechtliche Behandlung



## Stichwortverzeichnis

---

- Anwartschaftsphase 248 f., 250
  - Leistungsphase 250 f.
  - Vervielfältiger 119 ff.
  - Zufluss 234
  - Pensionskasse 20, 26, 276
  - Anmeldung 44 ff.
  - Aufzeichnungspflicht des Arbeitgebers 80 ff.
  - Besteuerung beim Arbeitgeber
    - Anwartschaftsphase 243, 246
    - Leistungsphase 247
  - Besteuerung beim Arbeitnehmer
    - Anwartschaftsphase 234 ff., 239
    - Leistungsphase 240, 242
  - Familienangehöriger 205 f.
  - fondsgebundene 163
  - Gesellschafter-Geschäftsführer 198
  - Mitbestimmung des Betriebsrats, zwingend 231
  - Mitteilungspflicht gegenüber Versorgungsträger 82
  - Pauschalbesteuerung 235 f., 239, 240, 241, 243, 276
    - Grundhöchstbetrag ausschöpfen 237
    - Durchschnittsbildung 236
    - sozialversicherungsrechtliche Behandlung 249
    - Verzicht 235
  - Rechtsanspruch Portabilität 62 f.
  - Renten- und Kapitaleistung 30
  - sozialversicherungsrechtliche Behandlung
    - Anwartschaftsphase 248 f., 250
    - Leistungsphase 250 f.
  - Vervielfältiger 117 ff.
  - Zufluss 234
  - Pensionsrückstellung 21 f., 243 ff., 276
  - Angemessenheit 176
  - BilMoG 160 f.
  - Gesellschafter-Geschäftsführer 199 f., 204
  - Gutachten 176 f.
  - Steuerberater 187 f.
  - Übernahme/Übertragung 57, 128
  - Versorgungsausgleich 89
  - Pfändung
    - Zwangsvollstreckung 85 ff.
  - Policendarlehen
    - Liquidationsbeschaffung für Arbeitgeber 276
    - Meldepflicht, Insolvenzversicherung 258 f.
  - Portabilität, vgl. Übertragung
  - Probezeit
    - Gesellschafter-Geschäftsführer 199
  - Protector Lebensversicherungs-AG 267
  - PSVaG 257, 276
    - Insolvenzversicherung, vgl. dort
- ### R
- ratierliche Berechnung 110 f., 277
  - Nachteile gegenüber anderen Berechnungen 112, 115
  - vorzeitige Altersleistung 133
  - ratierliche Kürzung, vgl. ratierliche Berechnung
  - ratierlicher Anspruch
    - Gesellschafter-Geschäftsführer 205
  - Rechtsanspruch
    - Entgeltumwandlung 16, 146, 273
    - Durchführungsweg bestimmen 90, 171 f.

## Stichwortverzeichnis

---

- Information des Arbeitnehmers 43, 191 f.
- Riesterrente 172 ff.
- Rechtsanspruch auf Portabilität 16, 62 ff., 123, 128, 174, **277**
- Rechtsbegründungsakt 149 ff., 208 ff.
- Auswahlempfehlung 150, 230
- rentennahe Jahrgänge 221, 225 f.
- Rentenverwaltung 23, 176, 178, 277
- Rentner
  - Krankenversicherung, vgl. Krankenversicherung der Rentner
- Riesterrente 172 ff.
- Risikobeiträge 29 f.
- Beitragszusage mit Mindestleistung 163
- Rückdeckungsversicherung 266, 277
- Direktzusage 21, 57 f., 160, 177
- Gesellschafter-Geschäftsführer 203
- kongruent 37, 274
- Unterstützungskasse 23 f., 164, 169, 177
- Rückkaufswert
  - Abfindung 123
  - Übertragung 51, 53
  
- S**
- Säumniszuschlag 171, 261
- Scheidung 87 ff.
- Schriftform
  - Betriebsvereinbarung 218
  - Gesellschafter-Geschäftsführer 203
  - Tarifvertrag 217
- Selbstveranlagung 83, 142, 258
  
- Sozialversicherungsrecht 38 ff., 248 ff.
- Spätheheklauseln 254
- Steuerbilanz 21 f., 57, 160, 177, 243 ff.
- Saldierung ausgeschlossen 245
- Steuerfreigrenze 154 f.
- Steuerrecht 38 ff., 233 ff.
- Stichtagsbezogene Unterscheidung 216, 253
- Stornokosten 51
- Störung der Geschäftsgrundlage 151, 213, 279
- Straftat 227
  
- T**
- Tarifvertrag 145, 149, 152, 196, 208, 217 f., 228 f., 232, 279
  - allgemeinverbindlich 152, 217 f.
  - Betriebsvereinbarung, nachrangig 218
  - betriebsvereinbarungsoffen 219
  - Entgeltumwandlung durch Öffnungsklausel 194
  - Geltungsbereich 217 f.
  - vermögenswirksame Leistungen 19, 74
- Teilungsordnung 90
- Teilzeitarbeit 98 ff., 253
- Trägerunternehmen 26, 27, 279
  - Übernahme 54, 57
  - Unterstützungskasse 22, 164, 167, 169, 186
- Treuhand, vgl. CTA
- Treu und Glauben 227
  
- U**
- Übernahme 49 ff., 127 ff., 279
  - Besteuerung beim Arbeitnehmer 58

## Stichwortverzeichnis

---

- Entscheidungshilfe für Arbeitgeber 70
  - Übertragung 48 ff., 127 ff., 185 f., 279
  - Auskunft für Arbeitnehmer 52, 55, 130, 193
  - Besteuerung beim Arbeitgeber 56 ff.
    - Direktzusage 57 f., 175, 186
    - Unterstützungskasse 57, 175, 186
  - Besteuerung beim Arbeitnehmer 58 ff.
  - Entscheidungshilfe für Arbeitgeber 70 f.
  - Gegenleistung 55 f.
  - Insolvenzversicherung 265 f.
  - Invaliditätsabsicherung 51 f., 185 f.
  - Rechtsanspruch 16, 62 f., 123, 128, 174, 185 f., 280
  - sozialversicherungsrechtliche Behandlung 62
  - Unterstützungskasse 57
  - Übertragungsabkommen 51, 59, 81, 279
  - Übertragungswert 49 ff., 280
    - Höhe 53, 130, 193
  - Übersorgung 280
    - Änderung der Zusage 213, 221, 225
    - Angemessenheit 166 f., 176, 268
      - Familienangehöriger 205 f.
      - Gesellschafter-Geschäftsführer 200 ff.
  - Unterstützungskasse 20, 22 ff., 280
    - Besteuerung beim Arbeitgeber
      - Anwartschaftsphase 23, 24, 243, 246
      - Leistungsphase 24, 25, 247
    - Besteuerung beim Arbeitnehmer
      - Anwartschaftsphase 234, 239
      - Leistungsphase 240, 242
    - Familienangehöriger 205 f.
    - Finanzierung 23
    - Gebühren des Arbeitgebers 177 f.
    - Gesellschafter-Geschäftsführer 198 ff.
    - Grenze, Körperschaftsteuerlich 167 ff.
    - Meldepflicht
      - Insolvenzversicherung 142
      - Sozialversicherung 141 f.
    - Mitbestimmung des Betriebsrats, zwingend 231
    - pauschaldotiert 24 f., 164 f.
    - Rechtsanspruch, fehlender 22 f.
    - Renten-/Kapitalleistung 30, 183
    - Rentenverwaltung 178
    - rückgedeckt 23 f., 164, 169
    - sozialversicherungsrechtliche Behandlung
      - Anwartschaftsphase 249 f.
      - Leistungsphase 250 f.
    - Übertragung 53, 57, 58, 175, 186
    - vorzeitige Altersleistung 132 f.
    - Widerruf 227 f.
    - unverfallbar(e Anwartschaft), vgl. Anwartschaft, unverfallbar
    - Unverfallbarkeit, vgl. Anwartschaft, unverfallbar
- V**
- Verbraucherinsolvenz 85 ff.
  - vermögenswirksame Leistungen 14, 19, 74 ff., 195, 268
  - Verschlechterung von Zusagen, vgl. Änderung von Zusagen
  - versicherungsförmige Lösung 69 f., 111 ff., 280

## Stichwortverzeichnis

---

- versicherungsvertragliches Verfahren, vgl. versicherungsförmige Lösung
- Versorgungsbescheinigung 92, 281
- Versorgungsbezug 125 ff., 141, 251, 281
- Versorgungslohn statt Barlohn, 281
- Versorgungssysteme harmonisieren 221, 222
- Versorgungsversprechen 281
- vertraglichen Einheitsregelung, vgl. Einheitsregelung, vertragliche
- Vertragsform, vgl. Rechtsbegründungsakt
- Vervielfältiger 117 ff.
- Vervielfältigungsregelung, vgl. Vervielfältiger
- Verwaltungsaufwand des Arbeitgebers 22, 35, 159, 178
- Vorschaltzeit 35 f.
- vorzeitige Altersleistung 132 f.

### **W**

- Wartezeit 35 f.
- Wehrübung 98
- wertgleich
  - Entgeltumwandlung 183
  - Übertragung 49, 127
- Widerruf der Zusage 226 ff. 281
  - fristlose Kündigung 227
  - treuwidriges Verhalten 227
  - Unterstützungskasse 227 f.

### **Z**

- Zillmerung, vgl. Zillmerverfahren
- Zillmerverfahren 49, 178 ff.
- Zivildienst 98
- Zusage auf eine Zusage 35 f.
- Zusageform 27 ff.
  - beitragsorientierte Leistungszusage, vgl. dort

- Beitragszusage mit Mindestleistung, vgl. dort
- klassische Leistungszusage, vgl. Leistungszusage, klassisch
- Zwangsvollstreckung 85 ff

