

Inhalt

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

Hauptteil

Teil 1: Bedarfsanalyse und Entscheidungsprozess

1	Die Ausgangssituation – ein typisches Fallbeispiel	T1-3
2	Grundsätzliche betriebswirtschaftliche Überlegungen	T1-7
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
3	Das Beratungsgespräch – Von der Bedarfsanalyse zum Offert	T1-11
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
3.7	Überblick – Systemvergleich der Vorsorgemodelle.....	T1-23

Teil 2: Durchführungswege und Finanzierungsinstrumente

I	Durchführungswege	T2-I-3
1	Direkte Leistungszusage	T2-I-3
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-8
1.6	Dauer der Prämienzahlungen durch den Arbeitgeber	T2-I-9
1.7	Was passiert bei Ausscheiden eines Begünstigten?.....	T2-I-9
2	Zukunftssicherung gem. § 3 (1) Z 15a EStG	T2-I-11
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
3	Pensionskassen-Vorsorge	T2-I-15
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-22
3.11	Was passiert bei Ausscheiden eines Arbeitnehmers?	T2-I-22
3.12	Wechselmöglichkeiten im Zuge der Pensionskassen-Reform	T2-I-22
4	Betriebliche Kollektivversicherung	T2-I-23
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-26
4.8	Was passiert bei Ausscheiden eines Arbeitnehmers?	T2-I-26
II	Finanzierungsinstrumente	T2-II-1
1	Lebensversicherung	T2-II-1
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		
I	Einteilung BAV-Instrumente	T3-I-3
II	Direkte Leistungszusage	T3-II-1
1	Leistungsorientierte Pensionszusage	T3-II-1
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
2	Beitragsorientierte Pensionszusage	T3-II-67
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
III	Übertragung von Pensionsverpflichtungen und Abänderung von Pensionszusagen	T3-III-1
1	Übertragung von Pensionsverpflichtungen auf eine Pensionskasse (PK) oder Betriebliche Kollektivversicherung (BKV)	T3-III-1
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
2	Steuerliche und bilanzielle Konsequenzen der Abänderung von Pensionszusagen	T3-III-7
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
IV	Pensionskasse	T3-IV-1
1	Wer fällt in den Regelungsbereich BPG/Pensionskassen?	T3-IV-1
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
2	Pensionskasse und Gleichbehandlung	T3-IV-6
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
3	Vertragssystem	T3-IV-7
4	Gestaltungsmöglichkeiten der Pensionskassenzusage	T3-IV-8
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
5	Eigenbeiträge der Mitarbeiter	T3-IV-15
5.1	Grundsatz	T3-IV-15
5.2	Variationsmöglichkeiten.....	T3-IV-15
6	Steuerrechtliche Behandlung der Pensionen aus Pensionskassen	T3-IV-15
7	Pensionsabfindungen	T3-IV-17
8	Übergangsrecht § 48b PKG	T3-IV-17
9	Steuerliche Vorteile einer Pensionskassenzusage	T3-IV-18
10	Entrichtung der Pensionskassenbeiträge	T3-IV-18
11	Bezugsumwandlung mit Pensionskassenbeiträgen	T3-IV-18
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
12	Übertragungsmöglichkeiten	T3-IV-20
13	Unverfallbarkeit als Entscheidungskriterium des geeigneten Vorsorgesystems	T3-IV-20
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
14	Steuerliche Behandlung der Veranlagungs- und Risikogemeinschaft	T3-IV-21
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

15	Leistungsphase	T3-IV-23
15.1	Pensionskasse.....	T3-IV-23
15.2	Betriebliche Kollektivversicherung	T3-IV-24
16	Verfügungsmöglichkeiten des Dienstnehmers	T3-IV-24
V	Betriebliche Kollektivversicherung (BKV)	T3-V-1
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
VI	Wechsel der Vorsorgesysteme und betriebswirtschaftliche Bewertung	T3-VI-1
1	Direkte Leistungszusage im Vergleich zu PK und BKV	T3-VI-1
1.1	Aus Sicht des Dienstnehmers.....	T3-VI-1
1.2	Betriebswirtschaftliche Betrachtung:	T3-VI-2
VII	Lebensversicherung	T3-VII-1
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

VIII	Zukunftssicherung gemäß § 3 Abs 1 Z 15 EStG	T3-VIII-1
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
IX	Abfertigungsvorsorge	T3-IX-1
1	Grundsatz	T3-IX-1
2	Abfertigungsvorsorge im Steuer- und Unternehmensrecht	T3-IX-1
2.1	Grundsätze Unternehmensrecht	T3-IX-1
2.2	Versicherungsmathematische Ermittlung.....	T3-IX-1
2.3	Steuerrechtliche Rückstellungsbildung.....	T3-IX-2
3	Finanzielle Vorsorge für Abfertigungsverpflichtungen	T3-IX-3
4	Bilanzielle Auswirkungen der Abfertigungsvorsorge	T3-IX-4
5	Auslagerung von Abfertigungsverpflichtungen	T3-IX-4
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
6	Betriebswirtschaftliche Beurteilung der Auslagerung von Abfertigungsverpflichtungen	T3-IX-11
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

I	EINLEITUNG	T4-I-3
II	Direkte Leistungszusage	T4-II-1
1	Mögliche Rechtsgrundlagen für die Vereinbarung über eine Direktzusage	T4-II-1
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-8
1.6.1	Art 7 B-VG: verfassungsrechtlicher Gleichheitsgrundsatz	T4-II-8
1.6.2	arbeitsrechtlicher (allgemeiner) Gleichbehandlungsgrundsatz	T4-II-8
1.6.3	§ 18 Abs 1 BPG – Gleichbehandlungsgebot.....	T4-II-10
1.6.4	Gleichbehandlungsgesetz (GlBG)	T4-II-11
1.6.5	EU-Recht	T4-II-12

2	Arten der Pensionsansprüche	T4-II-13
2.1	Alterspension.....	T4-II-14
2.2	Berufsunfähigkeits-/ Invaliditätspension	T4-II-14
2.3	Hinterbliebenenpension.....	T4-II-15
3	Höhe der Pensionsansprüche	T4-II-17
3.1	Gesamtzusage (leistungsorientiert).....	T4-II-17
3.2	Betriebliche Fixpension (leistungsorientiert).....	T4-II-18
3.3	Beitragsorientierte Direkte Leistungszusage.....	T4-II-19
3.4	Unklare Formulierungen	T4-II-19
4	Art der Pensionsleistung	T4-II-21
5	Betriebspensionsgesetz	T4-II-21
5.1	Vor 1990	T4-II-21
5.2	In-Kraft-Treten des BPG und Novellen	T4-II-22
5.3	Arten von Leistungszusagen nach dem BPG	T4-II-22/2
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
6	Der Verfall von Anwartschaften bei Beendigung des Dienstverhältnisses	T4-II-27
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
7	Widerrufsrecht	T4-II-34
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

8	Betriebsübergang	T4-II-46
8.1	Widerspruchsrecht des AN.....	T4-II-46
8.2	Einzelvertragliche Pensionszusage	T4-II-47
8.3	Betriebsvereinbarung	T4-II-48
8.4	Kollektivvertrag	T4-II-49
9	Die Übertragung von Anwartschaften aus Direktzusagen auf eine Pensionskasse	T4-II-50
9.1	Pensionskassenzusage.....	T4-II-50
9.2	Übertragungsmöglichkeiten	T4-II-50
III	Pensionskasse	T4-III-1
1	Rechtsgrundlagen	T4-III-1
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-6
1.2.3	Transparenzgebot gegenüber AG und Begünstigten.....	T4-III-6
2	Unterscheidung zwischen leistungs- und beitragsorientierter Pensionskassenzusage (Höhe der Pensionsansprüche)	T4-III-7
2.1	Exkurs 1: Nachschusspflicht des Arbeitgebers (§ 3 BPG, §§ 5 Abs 3 und 48 PKG).....	T4-III-8
2.2	Exkurs 2: Abfertigung und Pensionskassenbeiträge	T4-III-9
3	Verfall von Anwartschaften bei Beendigung des Dienstverhältnisses	T4-III-10
3.1	Im Anwendungsbereich des BPG.....	T4-III-10
3.2	Außerhalb des Anwendungsbereichs des BPG	T4-III-12
3.3	Exkurs: Generalbereinigung bei Beendigung des Dienstverhältnisses	T4-III-12
4	Widerrufsrecht des Arbeitgebers	T4-III-12/1
5	Die Übertragung von Anwartschaften aus Pensionskassen auf eine betriebliche Kollektivversicherung	T4-III-14

IV	Betriebliche Kollektivversicherung	T4-IV-1
V	Lebensversicherung	T4-V-1
VI	Allgemeine Bestimmungen	T4-VI-1
1	Anrechnungs- und Auszehrungsverbot 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
VII	Zukunftssicherung gemäß § 3 Abs 1 Z 15 EStG	T4-VII-1
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

Teil 6: Angrenzende Rechtsmaterien

I	Arbeitnehmer-Datenschutz	T6-I-3
1	Einleitung	T6-I-3
2	Datenverarbeitung im Beschäftigungskontext	T6-I-4
3	Zulässigkeit von Bildaufnahmen.....	T6-I-5
4	Verbandsklagerecht	T6-I-7
5	Unterscheidung nicht sensible Daten – sensible Daten.....	T6-I-7
6	Gesetzliche Aufbewahrungspflichten von Arbeitnehmerdaten	T6-I-9

Anhang

1	Bedarfsanalyse	
	Betriebliche Alters- und Risikovorsorge	Anh1-1
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
2	Offertanforderung	
	Betriebliche Alters- und Risikovorsorge	Anh2-1
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