

INHALT

Vorwort	III
Autoren	V
Inhalt	VII
Abkürzungen.....	XIX
Stichworte	XXI

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.....	T1-7
2.2.3	Bilanzverlängerung.....	T1-8
2.3	Betriebswirtschaftliche Voraussetzungen.....	T1-8
2.4	Motivationen für BAV-Systeme	T1-8
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	T1-16
3.4	Offertanforderung.....	T1-18
3.5	Konzept und Fazit	T1-19
3.6	Überblick – WAS für WEN.....	T1-20
3.7	Überblick – Systemvergleich der Vorsorgemodelle	T1-23
3.8	Übersicht Differenzierungskriterien.....	T1-33
3.9	Grundprinzipien in der Betrieblichen Altersvorsorge	T1-34
3.10	Auswahl der richtigen Lohnart.....	T1-36

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	Modelle der Mitarbeiterbeteiligung	T2-I-15
3.1	Welche Formen der Mitarbeiterbeteiligung gibt es?	T2-I-15
3.2	Wie funktioniert die Einrichtung einer Mitarbeiterbeteiligung im Unternehmen?	T2-I-16
3.3	Wie sind die Verträge gestaltet?	T2-I-17
3.4	Auswirkungen der Beteiligung auf Arbeitgeber und Arbeitnehmer .	T2-I-18
3.5	Was passiert bei Ausscheiden eines Arbeitnehmers?	T2-I-19
3.6	Sonderform Mitarbeiterbeteiligungsstiftungen	T2-I-20
4	Pensionskassen-Vorsorge (PK)	T2-I-23
4.1	Was ist eine Pensionskasse?.....	T2-I-23
4.2	Wie funktioniert die Einrichtung einer Pensionskasse im Unternehmen?	T2-I-23
4.3	Wie sind die Verträge gestaltet?	T2-I-24
4.4	Was ist der Rechnungszins bei Pensionskassen?	T2-I-24
4.5	Mindestertragsgarantie in der Pensionskasse	T2-I-25
4.6	Allgemeines zur Schwankungsrückstellung	T2-I-25
4.7	Dauer der Beitragsleistung durch den Arbeitgeber	T2-I-28
4.8	Fallen Steuern und Sozialversicherung an?	T2-I-28
4.9	Können Arbeitnehmer eigene Beiträge leisten?	T2-I-28
4.10	Welche Informationen erhalten die Arbeitnehmer?	T2-I-29
4.11	Was passiert bei Ausscheiden eines Arbeitnehmers?	T2-I-29
4.12	Wechselmöglichkeiten im Zuge der Pensionskassen-Reform 2013	T2-I-30

5	Betriebliche Kollektivversicherung (BKV)	T2-I-31
5.1	Was ist die Betriebliche Kollektivversicherung?	T2-I-31
5.2	Wie funktioniert die Einrichtung einer BKV im Unternehmen?	T2-I-31
5.3	Wie sind die Verträge gestaltet?	T2-I-32
5.4	Dauer der Beitragsleistung durch den Arbeitgeber	T2-I-32
5.5	Fallen Steuern und Sozialversicherung an?	T2-I-33
5.6	Können Arbeitnehmer eigene Beiträge leisten?	T2-I-33
5.7	Welche Informationen erhalten die Arbeitnehmer?	T2-I-34
5.8	Was passiert bei Ausscheiden eines Arbeitnehmers?	T2-I-34
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
1.3	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
1.2	Voraussetzungen für die steuerliche Anerkennung	T3-II-8
1.3	Steuerrechtliche Grenzen von Direkten Leistungszusagen	T3-II-11
1.4	Vorteil der BAV – Lohnnebenkostenersparnis	T3-II-23
1.5	Problem Finanzierungslücke und Wartungserfordernis	T3-II-25
1.6	Die steuerliche Entwicklung der Pensionszusage nach dem Erteilungszeitpunkt	T3-II-26
1.7	Die steuerliche Einordnung der Pensionszahlung	T3-II-32
1.8	Sozialversicherung und Betriebspension	T3-II-33
1.9	Pensionsabfindungsmöglichkeiten und steuerliche Anerkennung ..	T3-II-34
1.10	Rechnungslegung und steuerliche Wirkungen einer Pensions- zusage	T3-II-47
1.11	Versicherungsmathematisches Gutachten	T3-II-60
1.12	Wertpapierdeckungserfordernis	T3-II-61
1.13	Finanzierung mit Immobilien	T3-II-64
1.14	Berufsunfähigkeitsversicherungen in der Pensionszusage	T3-II-66

2	Beitragsorientierte Pensionszusage	T3-II-77
2.1	Ausgangssituation	T3-II-77
2.2	Rechnungslegung	T3-II-77
2.3	„Rechtsquelle“ EStRI	T3-II-78
2.4	Steuerrechtliche und bilanzielle Auswirkungen	T3-II-80
2.5	Übergangsbestimmungen	T3-II-83
2.6	Betriebswirtschaftliche Einsatzmöglichkeiten	T3-II-84
2.7	Bezugsumwandlungsmodelle	T3-II-85
2.8	Betriebswirtschaftliche Überlegungen im Leistungszeitpunkt	T3-II-89
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
1.2	Übertragung einer direkten Leistungszusage auf eine BKV	T3-III-4
1.3	Sonderfall Vorstandsmitglieder	T3-III-4
1.4	Auswirkungen beim Dienstnehmer	T3-III-4
1.5	Auswirkungen Versicherungssteuer	T3-III-5
1.6	Übertragung zwischen Pensionskasse und Betrieblicher Kollektivversicherung	T3-III-6
1.7	Übertragung von Pensionsverpflichtungen zwischen Unternehmen	T3-III-6
2	Steuerliche und bilanzielle Konsequenzen der Abänderung von Pensionszusagen	T3-III-8
2.1	Grundlage BPG	T3-III-8
2.2	Aussetzungs- und Widerrufsmöglichkeiten	T3-III-9
2.3	Bilanzielle Wirkungen von Aussetzung bzw. Widerruf	T3-III-10
2.4	Einvernehmliche Änderungen	T3-III-11
2.5	Ausstrahlung des Steuerrechts	T3-III-11
2.6	Wiederaufleben der Pensionsverpflichtung	T3-III-11
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
1.3	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
4.4	Beitragsorientierte Pensionskassenzusage	T3-IV-10
4.5	Mischvariante – leistungs- und beitragsorientierte Pensions- kassenzusage	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 Pensions- kassen	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
14	Steuerliche Behandlung der Veranlagungs- und Risikogemeinschaft	T3-IV-21
14.1	Versicherungssteuer.....	T3-IV-21
14.2	Erträge der Veranlagungs- und Risikogemeinschaft	T3-IV-21
15	Leistungsphase	T3-IV-23
15.1	Pensionskasse	T3-IV-23
15.2	Betriebliche Kollektivversicherung	T3-IV-23
16	Verfüugungsmöglichkeiten 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	Verfüugungsmöglichkeiten 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-3

5	Auslagerung von Abfertigungsverpflichtungen	T3-IX-4
5.1	Grundkonzeption.....	T3-IX-4
5.2	Rechtliche Grundlage.....	T3-IX-5
5.3	Steuerrechtliche Voraussetzungen.....	T3-IX-5
5.4	Unternehmensrechtliche Konsequenzen der Auslagerung.....	T3-IX-9
6	Betriebswirtschaftliche Beurteilung der Auslagerung von Abfertigungsverpflichtungen	T3-IX-10
6.1	Bilanzverkürzung.....	T3-IX-10
6.2	Steuerbefreiung der Veranlagungserträge.....	T3-IX-12
6.3	Befreiung Versicherungssteuer.....	T3-IX-12
6.4	„Knackpunkt“ Erstprämie.....	T3-IX-12

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-24
5.4	Welche Leistungen fallen unter das BPG?.....	T4-II-24
5.5	Personeller Anwendungsbereich	T4-II-25
6	Der Verfall von Anwartschaften bei Beendigung des Dienstverhältnisses	T4-II-28
6.1	Im Anwendungsbereich des BPG	T4-II-28
6.2	Der Verfall von Anwartschaften außerhalb des Anwendungsbereichs des BPG	T4-II-34
7	Widerrufsrecht	T4-II-36
7.1	Im Anwendungsbereich des BPG.....	T4-II-37
7.2	Außerhalb des Anwendungsbereichs des BPG	T4-II-43
8	Betriebsübergang	T4-II-48
8.1	Widerspruchsrecht des AN.....	T4-II-48
8.2	Einzelvertragliche Pensionszusage	T4-II-48
8.3	Betriebsvereinbarung	T4-II-49
8.4	Kollektivvertrag	T4-II-50
9	Die Übertragung von Anwartschaften aus Direktzusagen auf eine Pensionskasse	T4-II-51
9.1	Pensionskassenzusage.....	T4-II-51
9.2	Übertragungsmöglichkeiten	T4-II-52
III	Pensionskasse	T4-III-1
1	Rechtsgrundlagen	T4-III-1
1.1	Die arbeitsrechtliche Grundlagenvereinbarung.....	T4-III-2
1.2	Der Pensionskassenvertrag.....	T4-III-4
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
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 Auszahlungsverbot gemäß § 16 BPG (Gesamtpensionszusagen)	T4-VI-1
2	Auskunftspflicht gemäß § 17 BPG.....	T4-VI-1
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-3
3	Zulässigkeit von Bildaufnahmen.....	T6-I-5
4	Verbandsklagerecht	T6-I-7
5	Unterscheidung nicht sensible Daten – sensible Daten.....	T6-I-8
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	Mitarbeiterbeteiligung gemäß § 3 (1) Z 15 lit b EStG	Anh2-12
2.9	Pensionskassen-Vorsorge (PK)	Anh2-13
2.10	Betriebliche Kollektiv-Versicherung (BKV).....	Anh2-15
2.11	Vertrauliche Personaldaten der MitarbeiterInnen.....	Anh2-17
3	Checklists „Wartung“	Anh3-1
3.1	Direkte Leistungszusage / Pensionszusage	Anh3-1
3.2	Steuerfreie Zukunftssicherung gemäß §3 (1) Z15 lit.a EStG 88.....	Anh3-4
3.3	Pensionskasse / Betriebliche Kollektivversicherung	Anh3-6
3.4	Abfertigungsvorsorge (Abfertigung Alt).....	Anh3-9
3.5	Betriebliche Vorsorgekasse (Abfertigung Neu / BVK	Anh3-12
4	Übersicht Differenzierungskriterien	Anh4-1