

# INHALT

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

## Hauptteil

### Teil 1: Bedarfsanalyse und Entscheidungsprozess

<b>1 Die Ausgangssituation – ein typisches Fallbeispiel</b>	<b>T1-3</b>
<b>2 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.....	T1-7
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
<b>3 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 .....	T1-16
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 Vorsorgemodele .....	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

<b>I Durchführungswege</b>	<b>T2-I-3</b>
<b>1 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-8
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>Modelle der Mitarbeiterbeteiligung</b>	<b>T2-I-15</b>
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
<b>4</b>	<b>Pensionskassen-Vorsorge (PK)</b>	<b>T2-I-23</b>
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

<b>5</b>	<b>Betriebliche Kollektivversicherung (BKV)</b>	<b>T2-I-31</b>
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
<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
1.3	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
1.2	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

<b>2</b>	<b>Beitragsorientierte Pensionszusage</b>	<b>T3-II-77</b>
2.1	Ausgangssituation .....	T3-II-77
2.2	Rechnungslegung .....	T3-II-77
2.3	„Rechtsquelle“ EStRl .....	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
<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
1.2	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
<b>2</b>	<b>Steuerliche und bilanzielle Konsequenzen der Abänderung von Pensionszusagen</b>	<b>T3-III-8</b>
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
<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
1.3	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
4.4	Beitragsorientierte Pensionskassenzusage .....	T3-IV-10
4.5	Mischvariante – leistungs- und beitragsorientierte Pensions- kassenzusage .....	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 Pensions- kassen</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
<b>14</b>	<b>Steuerliche Behandlung der Veranlagungs- und Risikogemeinschaft</b>	<b>T3-IV-21</b>
14.1	Versicherungssteuer.....	T3-IV-21
14.2	Erträge der Veranlagungs- und Risikogemeinschaft.....	T3-IV-21
<b>15</b>	<b>Leistungsphase</b>	<b>T3-IV-23</b>
15.1	Pensionskasse.....	T3-IV-23
15.2	Betriebliche Kollektivversicherung .....	T3-IV-23
<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>
1	<b>Grundsatz</b>	<b>T3-IX-1</b>
2	<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	Steuerrechtliche Rückstellungsbildung .....	T3-IX-2
3	<b>Finanzielle Vorsorge für Abfertigungsverpflichtungen</b>	<b>T3-IX-3</b>
4	<b>Bilanzielle Auswirkungen der Abfertigungsvorsorge</b>	<b>T3-IX-3</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-5
5.3	Steuerrechtliche Voraussetzungen.....	T3-IX-5
5.4	Unternehmensrechtliche Konsequenzen der Auslagerung.....	T3-IX-9
<b>6</b>	<b>Betriebswirtschaftliche Beurteilung der Auslagerung von Abfertigungsverpflichtungen</b>	<b>T3-IX-10</b>
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

<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-8
1.6.1	Art 7 B-VG: verfassungsrechtlicher Gleichheitsgrundsatz	T4-II-8
1.6.2	arbeitsrechtlicher (allgemeiner) Gleichbehandlungs- grundsatz.....	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
<b>2</b>	<b>Arten der Pensionsansprüche</b>	<b>T4-II-13</b>
2.1	Alterspension.....	T4-II-14
2.2	Berufsunfähigkeits-/ Invaliditätspension .....	T4-II-14
2.3	Hinterbliebenenpension.....	T4-II-15
<b>3</b>	<b>Höhe der Pensionsansprüche</b>	<b>T4-II-17</b>
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
<b>4</b>	<b>Art der Pensionsleistung</b>	<b>T4-II-21</b>
<b>5</b>	<b>Betriebspensionsgesetz</b>	<b>T4-II-21</b>
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
<b>6</b>	<b>Der Verfall von Anwartschaften bei Beendigung des Dienstverhältnisses</b>	<b>T4-II-28</b>
6.1	Im Anwendungsbereich des BPG	T4-II-28
6.2	Der Verfall von Anwartschaften außerhalb des Anwendungsbereichs des BPG .....	T4-II-34
<b>7</b>	<b>Widerrufsrecht</b>	<b>T4-II-36</b>
7.1	Im Anwendungsbereich des BPG.....	T4-II-37
7.2	Außerhalb des Anwendungsbereichs des BPG .....	T4-II-43
<b>8</b>	<b>Betriebsübergang</b>	<b>T4-II-48</b>
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
<b>9</b>	<b>Die Übertragung von Anwartschaften aus Direktzusagen auf eine Pensionskasse</b>	<b>T4-II-51</b>
9.1	Pensionskassenzusage .....	T4-II-51
9.2	Übertragungsmöglichkeiten .....	T4-II-52
<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
1.2	Der Pensionskassenvertrag.....	T4-III-4
<b>2</b>	<b>Unterscheidung zwischen leistungs- und beitragsorientierter Pensionskassenzusage (Höhe der Pensionsansprüche)</b>	<b>T4-III-7</b>
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

<b>3</b>	<b>Verfall von Anwartschaften bei Beendigung des Dienstverhältnisses</b>	<b>T4-III-10</b>
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
<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 Auszehrungsverbot gemäß § 16 BPG (Gesamtpensionszusagen).....	T4-VI-1
2	Auskunftspflicht gemäß § 17 BPG.....	T4-VI-1
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
<b>Teil 5: Betriebliche Altersvorsorge im Insolvenzfall</b>		
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

<b>I</b>	<b>Arbeitnehmer-Datenschutz</b>	<b>T6-I-3</b>
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

<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	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
<b>3</b>	<b>Checklists „Wartung“</b>	<b>Anh3-1</b>
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
<b>4</b>	<b>Übersicht Differenzierungskriterien</b>	<b>Anh4-1</b>