

Inhaltsverzeichnis

Geleitwort	V
Vorwort	VII
Abkürzungsverzeichnis	XIII
Literaturverzeichnis	XVII
Abbildungsverzeichnis	XIX
Tabellenverzeichnis	XXI

I. ABSCHNITT 1 – GELTUNGSBEREICH UND ARTEN

VON LEISTUNGSZUSAGEN	1
A. Rechtsgrundlage und Kommentierung	2
1. Geltungsbereich (§ 1)	2
a) Persönlicher Geltungsbereich	3
b) Sachlicher und zeitlicher Geltungsbereich	8
2. Arten der Leistungszusagen (§ 2)	12
a) Verpflichtungen des Arbeitgebers	12
b) Durchführungswege des BPG	17
B. Tipps für die Praxis	21

II. ABSCHNITTE 2 UND 2a – PENSIONSKASSE UND BETRIEBLICHE KOLLEKTIVVERSICHERUNG

A. Rechtsgrundlage und Kommentierung	33
1. Voraussetzungen für Beitritt und Abschluss (§ 3 und § 6a)	33
a) Begründung der Lösungen zur PK und/oder bKV für Arbeitnehmer	38
aa) Die arbeitsrechtliche Grundlagenvereinbarung ...	38
bb) Abschluss eines PK- und/oder bKV-Vertrages (Beitritt)	48
b) Beitrags- und Leistungsrecht	58
aa) Leistungsrecht	59
bb) Beitragsrecht	71
2. Verfügungen und Exekutionsbeschränkungen (§ 4 und § 6b)	90
3. Unverfallbarkeit (§ 5 und § 6c)	92
a) Unverfallbarkeitsfrist und Unverfallbarkeitsbetrag ...	97
b) Verfügungsmöglichkeiten über den Unverfallbar- keitsbetrag	104

4.	Wechsel in die betriebliche Kollektivversicherung oder Pensionskasse bei aufrehtem Arbeitsverhältnis (§ 5a und 6e)	111
5.	Einstellen, Aussetzen und Einschränken (§ 6 und § 6d)	117
a)	Einstellung (Widerruf) der Beitragsleistung	120
b)	Aussetzen und Einschränken der Beitragsleistung ..	127
B.	Steuern, Abgaben und Rechnungslegung	132
1.	Auswirkungen beim Arbeitgeber	132
2.	Auswirkungen beim Arbeitnehmer	134
C.	Tipps für die Praxis	143
III.	ABSCHNITT 3 – DIREKTE LEISTUNGSZUSAGEN	157
A.	Rechtsgrundlage und Kommentierung	167
1.	Unverfallbarkeit (§ 7)	167
a)	Wertbemessung einer direkten Leistungszusage	169
b)	Unverfallbarkeitsfrist und Unverfallbarkeitsbetrag ..	176
c)	Verfügungsmöglichkeiten über den Unverfallbarkeitsbetrag	188
2.	Einstellen, Aussetzen oder Einschränken des Anwartschaftserwerbs (§ 8)	195
a)	Einstellung (Widerruf) des Erwerbs neuer Anwartschaften	198
b)	Aussetzen und Einschränken des Erwerbs neuer Anwartschaften	201
3.	Aussetzen oder Einschränken von Leistungen (§ 9)	206
4.	Wertanpassung (§ 10)	207
5.	Wertpapierdeckung und Insolvenz (§ 11)	211
a)	Pensionsverpflichtung und (Mindest-)deckung	212
b)	Insolvenz des Arbeitgebers	219
B.	Direkte Leistungszusage in beitragsorientierter Form im Lichte des BPG	221
1.	Wesen der beitragsorientierten Zusage und die zugesagte Leistung	222
2.	Unverfallbarkeit (§ 7)	229
3.	Einstellen, Aussetzen, Einschränken (§§ 8 und 9)	236
4.	Wertanpassung (§ 10)	238
5.	Wertpapierdeckung und Insolvenz (§ 11)	240
C.	Steuern, Abgaben und Rechnungslegung	243
1.	Auswirkungen beim Arbeitgeber	243
a)	Steuern und Abgaben	243
b)	Rechnungslegung	251

2.	Auswirkungen beim Arbeitnehmer	254
a)	Einkünfte gemäß § 25 EStG	254
b)	Einkünfte gemäß § 22 Z 2 EStG	258
D.	Tipps für die Praxis	263
IV.	ABSCHNITT 4 – LEBENSVERSICHERUNGEN	272
A.	Rechtsgrundlage und Kommentierung	273
1.	Allgemeine Bestimmungen (§ 12)	273
a)	Lebensversicherung iSd BPG	273
b)	Bezugsberechtigung und Verpfändung	277
2.	Unverfallbarkeit (§ 13)	280
a)	Höhe des Anspruches der Arbeitnehmer	281
b)	Verfügbarmöglichkeiten über den Anspruch	285
3.	Einstellen, Aussetzen oder Einschränken der Prämienleistung (§ 14)	291
B.	Steuern, Abgaben und Rechnungslegung	292
1.	Steuer- und sozialversicherungspflichtiger Entgeltbestandteil	292
2.	Zukunftssicherung gemäß § 3 Abs 1 Z a lit a EStG	294
C.	Tipps für die Praxis	300
V.	ABSCHNITT 5 – UNTERSTÜTZUNGS- UND SONSTIGE HILFSKASSEN	306
A.	Rechtsgrundlage und Kommentierung	306
1.	Unterstützungs- und sonstige Hilfskassen (§ 15)	306
VI.	ABSCHNITT 6 – ALLGEMEINE BESTIMMUNGEN	310
A.	Rechtsgrundlage und Kommentierung	310
1.	Anrechnungs- und Auszehrungsverbot I (§ 16)	310
a)	Anrechnungsverbot	311
b)	Auszehrungsverbot	319
2.	Anrechnungs- und Auszehrungsverbot II (§ 16a)	321
3.	Auskunftspflicht (§ 17)	322
4.	Gleichbehandlungsgebot (§ 18)	331
a)	Rechtsgrundlagen für Gleichbehandlung in Österreich	331
b)	Generelle und spezielle Gleichbehandlungsregelung im BPG	335
c)	Differenzierungen, Gruppenbildung	339
d)	Angleichungsanspruch	348
5.	Unabdingbarkeit I (§ 19)	350
6.	Unabdingbarkeit II (§ 20)	355

B. Steuerliche Aspekte zum Gleichbehandlungsgebot	356
C. Tipps für die Praxis	359
VII. ARTIKEL I-VI ABSCHLIESSENDE BESTIMMUNGEN	365
A. Übergangs- und Schlussbestimmungen (Artikel V)	365
B. Inkrafttreten und Vollziehung (Artikel VI)	372
VIII. BERATUNG ZUR BETRIEBLICHEN ALTERSVORSORGE	
 IM LICHT DES BPG	374
A. Insurance Distribution Directive in der betrieblichen Altersvorsorge	376
1. Anwendbarkeit	376
2. Kundenwünsche und -bedürfnisse sowie darauf basierende Empfehlung	379
B. Beratungsrisiken in der betrieblichen Altersvorsorge	386
1. Allgemeine Pflichten von Anbietern von Lösungen der betrieblichen Altersvorsorge	386
2. Beispiele für Schadenspotentiale	389
3. Risikoreduktion und „unverbindliche Musterpensions- zusage“	397
C. Conclusio und Ausblick	406
Stichwortverzeichnis	409