

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	13
A. Gesetzliche Rentenversicherung	17
1. <i>Allgemeine Grundlagen</i>	17
1.1 Versicherungspflicht für alle Arbeitnehmer	20
1.2 Versicherungspflichtige Selbständige	26
1.3 Sonstige Versicherungspflichtige	27
1.4 Versicherungspflicht auf Antrag	27
1.5 Versicherungsfreiheit	30
1.6 Befreiung von der Versicherungspflicht	32
1.7 Freiwillige Versicherung	33
2. <i>Sozialversicherung und freiwillige Vorsorge</i>	37
2.1 Leistungsvergleich: Gesetzliche Sozialversicherung – private Lebensversicherung.	39
B. Lebensversicherung	45
I. Allgemeine Grundlagen	45
1. <i>Die Versicherungsarten</i>	46
1.1 Kapitalversicherung auf den Todes- und Erlebensfall.	46
1.1.1 Todesfallversicherung.	48
1.1.2 Erlebensfallversicherung	48
1.1.3 Term-fix-Versicherung	49
1.1.4 Aufbauversicherung	50
1.1.5 Kapitalversicherung auf zwei verbundene Leben	52
1.2 Risikoversicherung	53
1.2.1 Risiko-Umtauschversicherung	54
1.3 Private Rentenversicherung	56
1.3.1 Sofort beginnende Leibrentenversicherung.	57
1.3.2 Aufgeschobene Leibrentenversicherung	58
1.3.3 Leibrentenversicherung mit Witwenanwartschaft.	59
1.3.4 Kapitalwahlrecht	61

1.3.5	Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag	61
1.3.6	Überschußbeteiligung	63
1.4	Zusatzversicherungen	64
1.4.1	Doppelzahlung bei Unfalltod	64
1.4.2	Familien-Zusatzversicherung	66
1.4.3	Invaliditäts-Zusatzversicherung	69
1.5	Sonderformen der Lebensversicherung	72
1.5.1	Hypotheken-Tilgungsversicherung	72
1.5.2	Fondsgebundene Lebensversicherung	76
2.	<i>Versicherbare Leistungen</i>	76
2.1	Rentenoption	76
2.2	Kapital statt Rente	78
2.3	Rente statt Kapital	80
2.4	Der Leistungsfall: Tod und Invalidität	81
2.5	Selbstmord als Versicherungsfall	84
2.6	Eintritt des Erlebensfalls	85
II.	<i>Die Versicherungsgesellschaften</i>	86
1.	<i>Arbeitsweise der Versicherer</i>	87
2.	<i>Versicherungsantrag</i>	89
2.1	Bezugsberechtigung	89
2.1.1	Bezugsrecht des Ehegatten	90
2.1.2	Bezugsrecht des Kindes	90
2.1.3	Bezugsrechtsklausel	91
2.1.4	Bezugsrecht bei Ledigen	92
2.1.5	Widerruf des Bezugsrechts	92
2.1.6	Änderung des Bezugsrechts	92
2.2	Gesundheitsprüfung	93
2.2.1	Ärztliche Schweigepflicht	93
2.2.2	Ärztliche Untersuchung	94
2.3	Antragsannahme unter Abweichungen	95
2.3.1	Bindefrist	97
2.3.2	Ausschlußklauseln	97
2.3.3	Beginn der Versicherung	98
2.3.4	Rückwärtsversicherung	99
3.	<i>Versicherungsschein</i>	100
3.1	Beitragszahlung	101
3.2	Beitragskalkulation	103
3.3	Zahlungsschwierigkeiten	106

3.3.1	Beleihung der Lebensversicherung	108
3.3.2	Änderung der Vertragsbedingungen	109
4.	<i>Gewinnbeteiligung der Lebensversicherung</i>	109
4.1	Systeme der Gewinnbeteiligung	111
4.2	Gewinne für den Beitragszahler	113
5.	<i>Rendite der Lebensversicherung.</i>	117
5.1	Wahl des Versicherungsunternehmens	122
5.2	Umgang mit Versicherungsunternehmen	126
6.	<i>Vertragspartner der Lebensversicherung.</i>	129
6.1	Versicherer	129
6.2	Versicherungsnehmer.	130
6.3	Versicherter	131
6.4	Versicherungsvertreter	133
6.5	Versicherungsmakler	135
7.	<i>Altersvorsorge bei steigendem Einkommen</i>	137
8.	<i>Versicherungsbeiträge im Steuerrecht</i>	139
8.1	Steuerlich nicht begünstigte Versicherungen	140
8.2	Beitragszahlungen	140
8.3	Zuzahlungen zwecks Laufzeitverkürzung oder Leistungserhöhung	141
8.4	Steuerfreie Vorsorgeaufwendungen.	142
8.5	Nachversteuerung von Versicherungsbeiträgen	143
8.6	Überschußanteile beim Sonderausgabenabzug	144
8.7	Darlehenssicherung und Tilgung durch Lebensversicherungen	144
8.8	Versicherungsbeiträge als Vorsorgeaufwand	145
8.9	Kürzung des Vorwegabzugs.	147
C.	Betriebliche Altersversorgung	149
1.	<i>Zweck und Aufgabe der betrieblichen Altersversorgung</i>	149
1.1	Historischer Rückblick	150
1.2	Sozialpolitischer Aspekt der betrieblichen Altersversorgung	153
1.3	Betriebswirtschaftlicher Aspekt der betrieblichen Altersversorgung	154
1.4	Auswirkungen auf die Personalpolitik	154
1.5	Auswirkungen auf die Finanzpolitik im Betrieb	156

2.	<i>Innerbetriebliche Gestaltungsformen</i>	157
2.1	Pensionszusage ohne Rückdeckungsversicherung	158
2.2	Ruhegeldanwartschaft	159
2.3	Form und Inhalt einer Pensionszusage	160
2.4	Rechtsverbindlichkeit der Pensionszusage	162
2.5	Allgemeine und spezielle Vorbehalte	163
2.6	Pensionsanspruch des ausscheidenden Arbeitnehmers	166
2.7	Pensionszusage bei Betriebsübergang	169
2.7.1	Nachhaftung des Veräußerers	170
2.8	Anrechnung von Sozialversicherungsrenten	170
2.9	Verjährung von Versorgungsansprüchen	172
3.	<i>Außerbetriebliche Gestaltungsformen</i>	172
3.1	Pensionszusage mit Rückdeckungsversicherung	172
3.1.1	Teilweise (partielle) Rückdeckung	174
3.1.2	Volle (kongruente) Rückdeckung	175
3.2	Direktversicherung	177
3.2.1	Begriff der Direktversicherung	178
3.2.2	Gestaltungsformen	179
3.2.3	Bezugsberechtigung	180
3.2.4	Vorzeitiges Ausscheiden des Arbeitnehmers	181
3.2.5	Größere Dispositionsfreiheit	182
3.2.6	Willkürverbot	183
3.2.7	Gehaltsumwandlung	184
3.2.8	Gruppenversicherungsvertrag	186
3.3	Unterstützungskasse	186
3.3.1	Begriff der Unterstützungskasse	186
3.3.2	Leistungen ohne Rechtsanspruch	187
3.3.3	Widerruf von Kassenleistungen	189
3.3.4	Zuwendungen des Trägerunternehmens	191
3.3.5	Begriff des Leistungsanwärters	193
3.3.6	Zuwendungen an das Reservepolster	194
3.3.7	Abschluß von Rückdeckungsversicherungen	194
3.3.8	Absicherung eines Darlehens	196
3.3.9	Überdotierung der Kasse	196
3.4	Pensionskasse	197
3.4.1	Begriff der Pensionskasse	197
3.4.2	Staatliche Versicherungsaufsicht	198

3.4.3	Finanzierung der Versorgungsleistungen	199
3.4.4	Pensionskasse als soziale Einrichtung	201
4.	<i>Arbeitsrechtliche Vorschriften</i>	202
4.1	Unverfallbarkeit	203
4.1.1	Unverfallbarkeit bei Direktversicherungen	205
4.1.2	Unverfallbarkeit bei Pensionszusagen	206
4.1.3	Probleme der ratierlichen Kürzungsmethode	208
4.1.4	Unverfallbarkeit bei Unterstützungskassen	210
4.1.5	Unverfallbarkeit bei Pensionskassen	210
4.1.6	Änderungen der Versorgungsregelung.	211
4.1.7	Auskunftspflicht des Arbeitgebers.	212
4.1.8	Übertragung einer Versorgungsanwartschaft	212
4.1.9	Abfindung der Versorgungsanwartschaft	213
4.2	Auszehrungsverbot	213
4.2.1	Begriffserklärung	213
4.2.2	Anrechnung von Sozialversicherungsrenten	214
4.2.3	Anrechnung sonstiger Bezüge	217
4.2.4	Näherungsverfahren.	217
4.2.5	Anrechnung von ausländischen Renten	218
4.2.6	Vorangegangene Arbeitsverhältnisse	219
4.3	Anpassung der Renten	219
4.3.1	Rechtsgrundlage der Anpassung.	219
4.3.2	Kriterien der Anpassung.	220
4.3.3	Verweigerung der Rentenanpassung.	222
4.3.4	Maßgeblichkeit der wirtschaftlichen Lage	224
4.3.5	Billigkeitsentscheidung	224
4.3.6	Keine Anpassung wegen betrieblicher Übung	225
4.3.7	Zeitpunkt und Zeitraum der Anpassungsprüfung	226
4.3.8	Spannungsklausel bei der Zusage von Betriebsrenten.	227
4.3.9	Widerruf von Pensionszusagen	228
4.3.10	Rentenanpassung im Konzern	229
4.3.11	Rentenanpassung in 1995	230
4.4	Insolvenzversicherung	232
4.4.1	Schutzbereich der Insolvenzversicherung	235
4.4.2	Insolvenzgesicherter Personenkreis	235
4.4.3	Konkurs des Arbeitgebers (Sicherungsfall)	236
4.4.4	Höhe der Sicherungsleistungen	238

4.4.5	Leistungsbeschränkungen	239
4.4.6	Kapitalzahlung statt Renten	239
4.4.7	Schutz vor verschlechternden Betriebsvereinbarungen	240
4.4.8	Übernahme von Rentenansprüchen durch den Betriebserwerber.	241
D.	Persönliche Versorgungsplanung für das Alter . . .	243
1.	<i>Grundsätzliche Überlegungen</i>	243
1.1	Persönliche Bedarfsanalyse notwendig	243
1.2	Rentenbeitragssatz als Maßstab	244
1.3	Ausgleich des Geldwertverlustes	245
1.4	Dynamisierte Versorgungspläne	247
1.4.1	Vor- und Nachteile der Anpassungstarife	248
2.	<i>Persönliche Versorgungsplanung</i>	249
2.1	Begriff der angemessenen Vollversorgung	256
E.	Private Altersversorgung in Kapital- und Sachwertanlagen	259
1.	<i>Spar- und Kapitalanlagen</i>	259
1.1	Kriterien der Kapitalanlage: Sicherheit, Liquidität, Rendite	260
1.2	Das Sparbuch	261
1.3	Der Sparbrief	265
1.4	Bundeswertpapiere	266
1.5	Festverzinsliche Wertpapiere	268
1.5.1	Finanzierungsschätze des Bundes.	268
1.5.2	Bundesobligationen	269
1.5.3	Festgeldanlagen	269
1.5.4	Bundesanleihen	271
1.5.5	Pfandbriefe und Kommunalobligationen	272
1.5.6	Verzinsung und Rendite	278
1.5.7	Industrieobligationen und Wandelanleihen	281
1.5.8	Anlagevorteile und -nachteile der Rentenwerte . . .	283
1.6	Investmentfonds	286
1.6.1	Rentenfonds	287
1.6.2	Ausländische Rentenfonds	289
1.6.3	Immobilienfonds	290

1.6.4	Anlagevorteile und -nachteile in Investmentfonds . . .	291
2.	<i>Haus- und Grundeigentum</i>	292
2.1	Finanzierungsfragen	295
2.2	Rentabilitätsberechnung im Wohnungsbau	304
2.3	Fremdfinanzierung am öffentlichen Kapitalmarkt . . .	305
3.	<i>Andere Sachwertanlagen</i>	308
3.1	Gold	308
3.2	Goldzertifikate und Goldoptionen	312
3.3	Gold- und Silbermünzen	313
3.4	Diamanten und Edelsteine	315
3.4.1	Verarbeitung und Schliff	316
3.4.2	Anlagevorteile und -nachteile der Diamanten	319
4.	<i>Kunst und Antiquitäten</i>	320
F.	Altersversorgung im Steuerrecht	325
1.	<i>Einkommensteuer</i>	325
1.1	Versorgungsrenten	325
1.1.1	Begriff der Leibrente	325
1.1.2	Gesetzliche Altersrenten	326
1.1.3	Betriebsrenten	327
1.1.4	Besteuerung des Ertragsanteils	327
1.1.5	Abgekürzte Leibrenten	329
1.1.6	Erhöhung der Rente	333
1.1.7	Herabsetzung der Rente	333
1.1.8	Rentenlaufzeit bei mehreren Personen	335
1.1.9	Härteausgleich	336
2.	<i>Neuregelung bei der Kapitallebensversicherung</i>	338
2.1	Abzugsverbot bestimmter Beiträge	339
2.2	Ausnahmen vom Abzugsverbot	340
2.3	Nachversteuerung	341
2.4	Unwiderrufliches Bezugsrecht für den Todesfall . . .	342
3.	<i>Erträge aus Kapitalvermögen</i>	343
3.1	Abzug von Werbungskosten	345
3.2	Erträge aus Haus- und Grundeigentum	345
3.2.1	Vereinnahmte Miete oder Pacht	346
3.2.2	Mietvorauszahlungen und Baukostenzuschüsse . . .	347
4.	<i>Vermögensteuer</i>	348
4.1	Versorgungsansprüche als sonstiges Vermögen	348

4.2	Zwei Bewertungsmöglichkeiten	349
4.3	Persönliche Freibeträge.	350
4.3.1	Zusammenveranlagung mehrerer Personen	351
4.3.2	Anwendung der Kapitalisierungstabelle	351
4.3.3	Tod des Versicherten	352
4.3.4	Rentenansprüche aus früheren Arbeits- oder Dienstverhältnissen.	352
4.3.5	Anrechnung ausländischer Vermögensteuer	353
5.	Steuersatz	354
	Abkürzungsverzeichnis	355
	Sachregister.	357