

**Marcus Paseka**

# **Betriebliche Altersvorsorge in Österreich**

**Die betriebliche Kollektivversicherung  
im Vergleich zum Pensionskassenmodell**

Diplomica® Verlag GmbH

# INHALTSVERZEICHNIS

<b>ABBILDUNGEN UND TABELLENVERZEICHNIS .....</b>	<b>4</b>
<b>EINLEITUNG, UNTERSUCHUNGSZIEL UND AUFBAU.....</b>	<b>7</b>
<b>1 ÜBERBLICK ÜBER DIE BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE .....</b>	<b>9</b>
1.1 Staatliches Umlageverfahren .....	9
1.2 Eigenvorsorge der privaten Haushalte .....	10
1.3 Betriebliche Altersvorsorge .....	11
1.3.1 Betriebliche Zukunftssicherung nach § 3 Abs.1 Z.15 lit a EStG 1988.....	12
1.3.2 Abfertigungsvorsorge.....	15
1.3.2.1 Abfertigung Alt .....	15
1.3.2.2 Abfertigung Neu .....	16
1.3.3 Managerabfertigung nach § 14 Abs.1 Z.3 EStG .....	17
1.3.4 Direkte Leistungszusage oder Pensionszusage .....	17
<b>2 PENSIONSKASSE UND BETRIEBLICHE KOLLEKTIVVERSICHERUNG.....</b>	<b>19</b>
2.1 Das Pensionskassenmodell.....	19
2.1.1 Aufbau und Konzept einer Pensionskasse .....	19
2.2 Die betriebliche Kollektivversicherung.....	21
2.3 Übereinstimmungen bei PK- und BKV-Modell .....	21
2.3.1 Vertragsgestaltung.....	22
2.3.2 Gruppenbildung und Gleichbehandlung.....	23
2.3.3 Form der Zusage .....	24
2.3.3.1 Beitragsorientierte Form der Zusage .....	24
2.3.3.2 Leistungsorientierte Form der Zusage.....	24
2.3.4 Leistungen .....	25
2.3.4.1 Alterspension.....	25
2.3.4.2 Hinterbliebenenvorsorge .....	25
2.3.4.3 Optionale Berufsunfähigkeitspension .....	26

2.3.4.4	Kapitalabfindung .....	26
2.3.5	Steuerliche Aspekte .....	26
2.3.5.1	Arbeitgeberbeiträge .....	27
2.3.5.2	Besteuerung in der Ansparphase .....	27
2.3.5.3	Eigenbeiträge .....	28
2.3.5.4	Besteuerung der Rentenzahlung .....	28
2.4	Unterschiedliche Ausgestaltung bei PK und BKV .....	29
2.4.1	Gesetzliche Grundlage .....	29
2.4.2	Vertragsform .....	29
2.4.3	Begünstigte .....	30
2.4.4	Veranlagung Pensionskasse .....	31
2.4.4.1	Rechnungszinssatz .....	32
2.4.4.2	Rechnungsmäßiger Überschuss .....	35
2.4.4.3	Mindestverzinsung .....	35
2.4.4.4	Mindestertragsrücklage .....	39
2.4.4.5	Bewertungsregeln .....	41
2.4.4.6	Schwankungsrückstellung .....	41
2.4.4.7	Zusammenhang der Rechenparameter .....	42
2.4.5	Veranlagung betriebliche Kollektivversicherung .....	43
2.4.5.1	Bewertungsregeln .....	44
2.4.5.2	Garantierter Rechnungszinssatz .....	45
2.4.5.3	Gewinnbeteiligung .....	46
2.4.6	Verwaltungskosten .....	46
2.4.7	Verwendete Sterbetafeln .....	47
2.4.8	Beendigung .....	49
2.4.8.1	Unverfallbarkeit .....	49
2.4.8.2	Unverfallbarkeitsbetrag .....	49
2.4.8.3	Widerruf zugesagter Leistungen .....	51

2.4.9	Mitwirkungsrechte, Information und Kontrolle in Pensionskassen .....	52
2.4.10	Mitwirkungsrechte, Information und Kontrolle in der BKV .....	53
<b>3</b>	<b>MODELLVERGLEICH PK UND BKV .....</b>	<b>55</b>
3.1	Finanzmathematische Grundlagen .....	55
3.1.1	Einfache Verzinsung .....	55
3.1.2	Zusammengesetzte Verzinsung .....	56
3.1.3	Rendite .....	56
3.1.4	Zeitwert .....	56
3.1.5	Unterjährige Verzinsung .....	57
3.1.6	Rentenrechnung.....	57
3.1.6.1	Konstante Renten bei gleichbleibenden Renten- und Zinsperioden.....	58
3.1.6.2	Konstante Renten bei verschiedenen Renten- und Zinsperioden.....	58
3.1.6.3	Steigende und fallende Renten .....	58
3.1.6.4	Vorschüssige Verzinsung .....	59
3.1.7	Zinsstruktur .....	59
3.2	Fallbeispiele .....	61
3.2.1	Betriebliche Kollektivversicherung: Beispiel 1 (laufende Einzahlung) .....	63
3.2.2	Betriebliche Kollektivversicherung: Beispiel 2 (Einmaleralag).....	72
3.2.3	Pensionskasse: Beispiel 3 (Einmaleralag).....	76
3.2.4	Pensionskasse: Beispiel 4 (laufende Einzahlung).....	79
3.2.5	Tabellarische Zusammenfassung .....	82
<b>4</b>	<b>CONCLUSIO.....</b>	<b>84</b>
	<b>ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS.....</b>	<b>87</b>
	<b>LITERATURVERZEICHNIS.....</b>	<b>88</b>