

## **Gestaltungsraster für Betriebs- und Dienstvereinbarungen** **Thema Betriebliche Altersvorsorge**

Judith Kerschbaumer/ Martina Perreng: Betriebliche Altersvorsorge, Reihe: Betriebs- und Dienstvereinbarungen, Frankfurt a. M.: Bund-Verlag 2003

Dieser Stichpunkt katalog bietet umfangreiche Hinweise für die Gestaltung von Betriebs- und Dienstvereinbarungen zum Thema. Die Liste enthält die unterschiedlichen Gesichtspunkte, die bei der Regelung und Organisation zu berücksichtigen sind. Es handelt sich dabei nicht um ein geschlossenes Muster zur unmittelbaren Anwendung, sondern um einen Gesamtkatalog von Vorschlägen. So können weiterführende eigene Überlegungen angestellt und die individuellen betrieblichen Belange berücksichtigt werden.

- **Regelungsinhalte Betriebliche Altersvorsorge**
  - Ziele der Vereinbarungen
    - Soziale Verantwortung bei Arbeitgeber- und mischfinanzierte Modelle
    - Arbeitnehmerfinanzierte Modelle
  - Finanzierung der betrieblichen Altersvorsorge
    - Arbeitgeberfinanzierte Modelle
    - Arbeitgeber- und arbeitnehmerfinanzierte Modelle
    - Arbeitnehmerfinanzierte Modelle
  - Leistungseinschränkungen und Widerruf von Leistungen
    - Wirtschaftliche Lage, Personenkreis, rechtliche, steuerliche Gründe
  - Höhe der betrieblichen Altersvorsorge Finanzierungsmodelle/ Berechnungsmodelle
    - Arbeitgeberfinanzierte Modelle
    - Arbeitgeber- und arbeitnehmerfinanzierte Modelle
    - Arbeitnehmerfinanzierte Modelle
  - Geltungsbereich der Vereinbarungen
    - Arbeitgeberfinanzierte Modelle
    - Arbeitnehmerfinanzierte Modelle
  - Absicherung biometrischer Risiken
    - 1.6.1 Kapitalzahlungen
    - Wahloptionen zwischen Kapital und Rentenleistung
    - Rentenleistungen
    - Bezugnahme oder konkrete Ausgestaltung der Vereinbarung
    - Rendite
  - Unverfallbarkeitsregelungen
    - Bezugnahme Klausel, Anwartschaften entsprechend d. Betriebszugehörigkeit
  - Wartezeitregelungen
    - Mindestzeitraum für Ansprüche (nicht identisch mit Unverfallbarkeit)
  - Flexibilität und Anpassung an die Arbeitswelt
    - Arbeitgeberwechsel
    - Insolvenz
    - Ausscheiden vor Eintritt des Versorgungsfalles
    - Anpassung der laufenden Leistungen (§ 16 BetrAVG)
    - Gestaltungsmöglichkeiten der Arbeitnehmer
    - Regelung zum Versorgungsausgleich
    - Vorbehalte