

Haftungsrisiken im Vergleich - allgemeine Erhöhung der Haftung für Arbeitgeber

NEU der Arbeitgeber haftet in allen Wegen für die Betriebsrente in voller Höhe

Subsidiärhaftung bei mittelbaren Versorgungszusagen

In §1 Abs.1 Satz 3 BetrAVG hat der Gesetzgeber nunmehr die Rechtsprechung des BAG normiert, dass der Arbeitgeber für die Erfüllung der von ihm zugesagten Leistungen auch dann in voller Höhe einzustehen hat, wenn er diese Verpflichtungen auf einen externen Versorgungsträger übertragen hat. Dies gilt gleichermaßen für die Direktversicherung, Pensionsfonds, Pensionskasse und Unterstützungskasse.

Durchführungsweg	Direktzusage	U-kasse (rückgedeckt)	Direktversicherung	Pensionskasse	Pensionsfonds
Arbeitgeber Haftungsrisiken 1.) Finanzierungsrisiko	Sehr hoch Finanzierung liegt allein in AG - Hand, alle Möglichkeiten von Versicherungen, Fonds Immobilien etc. offen	Sehr klein Reine Versicherungslösung	Sehr klein Reine Versicherungslösung	Mittel Nachzahlungspflicht bei Fehlbeträgen Bei Rentnersteuerschulden kann AG durch FA in Haftung genommen werden	Hoch Durch hohe Aktienanteile können hohe Verluste entstehen Nachzahlungspflicht bei Fehlbeträgen Bei Rentnersteuerschulden kann AG durch FA in Haftung genommen werden
Arbeitgeber Haftungsrisiken 2.) Rentenanpassung	Sehr hoch Pflicht alle 3 Jahre Keine Pflicht: * Rentengarantie von 1%	Sehr hoch Pflicht alle 3 Jahre Keine Pflicht: * Rentengarantie von 1%	Klein Pflicht alle 3 Jahre Keine Pflicht: * Rentengarantie von 1% * Mitgabe des Vertrages * wenn alle Überschussanteile zur Rentenanpassung verwendet werden	Klein Pflicht alle 3 Jahre Keine Pflicht: * Rentengarantie von 1% * wenn alle Überschussanteile zur Rentenanpassung verwendet werden	Hoch Pflicht alle 3 Jahre Keine Pflicht: * Rentengarantie von 1% * Zusageart Beitragszusage mit Mindestleistung
Arbeitgeber Haftungsrisiken 3.) Auskunftshaftung	Sehr hoch Aufwendige Verwaltung, Vielzahl der Anlagemöglichkeiten	Sehr klein	Sehr klein	Hoch Aufwendige Verwaltung, allein 3 Versteuermöglichkeiten	Mittel Aufwendige Verwaltung, als neuer Weg wenig Erfahrungen
Betriebsaufwand / Verwaltungsaufwand	Sehr hoch Bildung von Rückstellung, Rückdeckung, Beiträge an PSV, versicherungsmath. Gutachten	Gering Zuwendungen an die U-Kasse und Beiträge an den PSV	Gering Versicherungsbeiträge	Mittel Beiträge an die Pensionskasse	Hoch Einzahlungen in Pensionsfonds und Beiträge an PSV Verwaltungskosten wahrscheinlich hoch