

# Inhaltsverzeichnis

1	Einleitung	1
1.1	Problemstellung und Zielsetzung der Arbeit	1
1.2	Aufbau der Arbeit	6
2	Rechtlicher Rahmen von arbeitgeberfinanzierter betrieblicher Altersversorgung	10
2.1	Historischer und allgemeiner Abriss über das Betriebsrentengesetz	10
2.2	Regelungen im Betriebsrentengesetz	13
2.2.1	Definition von betrieblicher Altersversorgung	13
2.2.2	Durchführungswege	14
2.2.2.1	Direktzusage	15
2.2.2.2	Unterstützungskasse	17
2.2.2.3	Direktversicherung	19
2.2.2.4	Pensionskasse	21
2.2.2.5	Pensionsfonds	22
2.2.2.6	Zusammenfassende Tabelle der Durchführungswege	24
2.2.3	Art der Zusage	26
2.2.3.1	Form der Leistung	26
2.2.3.2	Leistungssysteme	27
2.2.3.3	Rechtsgrundlage	30
2.2.4	Förderung nach dem Riester-Modell	32
2.2.5	Unverfallbarkeit	36
2.2.5.1	Voraussetzung für eine unverfallbare Anwartschaft	36
2.2.5.2	Berechnung der Anwartschaft und Abfindungsregelungen	37
2.2.6	Anpassung der laufenden Leistungen	40

2.2.7	Insolvenzversicherung	42
2.3	Zusammenfassung und Bedeutung der Vorschriften für den Arbeitgeber	43
3	Theoretische Begründungen der arbeitgeberfinanzierten betrieblichen Altersversorgung	45
3.1	Wirkungen der betrieblichen Altersversorgung auf das Unternehmen	47
3.1.1	Gewährung einer Betriebsrente aufgrund einer gewünschten Sicherstellung der Arbeitsleistung	48
3.1.2	Gewährung einer Betriebsrente zur Senkung der freiwilligen Kündigungsrate	55
3.1.3	Betriebsrenten zur Selbstselektion von Arbeitskräften	59
3.1.4	Gewährung einer betrieblichen Altersversorgung zur Beeinflussung des Ruhestandsalters	62
3.1.5	Fazit	67
3.2	Zur Frage der Kompensationshöhe	71
3.2.1	Aufteilung der Kompensation	74
3.2.2	Höhere Kompensation durch Produktivitätssteigerungen	75
3.3	Zusammenfassung: Theoretische Effekte betrieblicher Altersversorgung	77
4	Deskriptive Statistik von Betrieben mit und ohne betriebliche Altersversorgung	80
4.1	Datengrundlage: Das Hannoveraner Firmenpanel	80
4.2	Determinanten zur Überprüfung der theoretischen Aussagen	83
4.3	Bivariate Überprüfung der theoretischen Aussagen mit dem Hannoveraner Firmenpanel	87
4.3.1	Beeinflussung der Arbeitnehmerleistung	90
4.3.2	Mobilität	96
4.3.3	Qualifikation	97

4.3.4	Erfahrungen mit älteren Arbeitnehmern	100
4.3.5	Kontrollvariablen	101
4.4	Zusammenfassung der bivariaten Vergleiche von Betrieben mit und ohne betriebliche Altersversorgung	104
4.5	Revision der Altersversorgungsentscheidung: Einführung und Abschaffung betrieblicher Altersversorgung	106
4.5.1	Problemstellung und Häufigkeit	107
4.5.2	Generierung der Variablen zur Wechselentscheidung	109
4.5.3	Determinanten und ihre Veränderung	110
4.5.4	Zusammenfassung der Erkenntnisse über Betriebe, die ihren Altersversorgungsstatus ändern	119
5	Multivariate Analyse	122
5.1	Allgemeine methodische Vorbemerkungen	122
5.2	Bestimmungsgründe der betrieblichen Altersversorgung	127
5.3	Wirkungen der betrieblichen Altersversorgung	139
5.3.1	Beeinflussung der Arbeitsleistung	139
5.3.2	Beeinflussung der Fluktuation	148
5.3.3	Beeinflussung des betrieblichen Humankapitals	160
5.3.4	Verwendung eines Kompensationspaketes	167
5.3.5	Empirische Ergebnisse über die Höhe der Kompensation aus Lohn und Anwartschaft	174
5.4	Analyse der Wechselbetriebe	176
5.5	Zusammenfassung der multivariaten Ergebnisse	187
6	Rechtlicher Rahmen arbeitnehmerfinanzierter betrieblicher Altersversorgung	189
6.1	Zum Begriff der Entgeltumwandlung	189
6.2	Durchführungswege bei Entgeltumwandlung	193

6.2.1	Direktzusage	193
6.2.2	Unterstützungskasse	194
6.2.3	Direktversicherung	195
6.2.4	Pensionskasse	196
6.2.5	Pensionsfonds	197
6.3	Zusammenfassung der Riester-Förderung arbeitnehmerfinanzierter Zusagen	197
6.4	Unverfallbarkeit und Insolvenzschutz arbeitnehmerfinanzierter Zusagen	200
6.5	Anpassung	202
6.6	Zusammenfassung und Vergleich der Finanzierungsformen	203
7	Theoretische Auswirkungen von Entgeltumwandlung und Riester-Rente	210
7.1	Überprüfung der Funktionen einer betrieblichen Altersversorgung bezüglich einer Entgeltumwandlung	211
7.1.1	Auswirkungen arbeitnehmerfinanzierter Altersversorgung auf die Arbeitsleistung	212
7.1.2	Auswirkungen auf die Mobilität	214
7.1.3	Adverse Selektion von Arbeitskräften durch Entgeltumwandlung	216
7.1.4	Beeinflussung des Ruhestandsverhaltens durch Entgeltumwandlung	218
7.1.5	Zusammenfassung der Argumente aus Sicht des Unternehmens	218
7.2	Nutzen für den Arbeitnehmer aus Entgeltumwandlung oder zuglagengeförderter Altersversorgung	220
7.2.1	Steuern und Sozialabgaben	221
7.2.2	Übertragung von Gefahren auf den Arbeitgeber	224
7.2.3	Geringere Kosten der betrieblichen Alterssicherung	229
7.2.4	Zusammenfassung	231
7.3	Zur Frage der Kompensationshöhe	232

8	Auswirkungen von Entgeltumwandlung im Vergleich zu arbeitgeberfinanzierter betrieblicher Altersversorgung	235
9	Empirische Ergebnisse von Entgeltumwandlung und Beitragszusagen	243
9.1	Literaturüberblick der empirischen Ergebnisse von Entgeltumwandlung und Beitragszusagen	246
9.2	Interviews mit altersversorgenden Unternehmen	250
9.2.1	Betrieb 1	250
9.2.2	Betrieb 2	255
9.2.3	Betrieb 3	259
9.2.4	Betrieb 4	265
9.2.5	Betrieb 5	266
9.3	Zusammengefasste Ergebnisse der Betriebsbefragungen	269
10	Fazit und Ausblick	273
	Anhang	277
	Literaturverzeichnis	292