

Durchführungswege der Betrieblichen Altersversorgung

	Direktzusage	Unterstützungskasse	Direktversicherung	Pensionskasse	Pensionsfonds
Art der Leistung	Kapital / Rente	Kapital / Rente	Kapital / Rente	Kapital / Rente	nur Rente
Beitragszusage mit Mindestleistungen	nein	nein	ja	ja	ja
Versicherungsvertragliches Verfahren	nein	nein	ja	ja	nein
Priv.Weiterführung durch Arbeitnehmer	nein	nein	ja	ja	nein
Begrenzung der Beitragshöhe	nein	nein	ja (§ 40b EstG)	ja	ja
Begrenzung der Leistungshöhe	nein	ja, Staffelregelung	nein	ja	nein
nachgelagerte Besteuerung	immer	immer	nur bei § 10a EStG	b. § 3(63), § 10a EStG	immer
§ 40 b EstG	nein	nein	ja	ja	nein
§ 10a EstG-Förderung mögl. (AvmG)	nein	nein	ja	ja	ja
Recht auf Entgeltumwandl. F. AN erfüllt?	nein	nein	ja	ja	ja
Beitragsorientierte Leistungszusage	ja	ja	ja	ja	ja
Versorgung junger Mitarbeiter möglich	ja	Rückstellungen erst ab 28 Jahre oder Entgeltumwandlung	ja	ja	ja
Rechtsanspruch auf Versorgung	ja	nein; aber faktisch (Durchgriffshaftung)	ja	ja	ja
Anlagevorschriften	keine	keine	VAG	VAG	VAG, aber liberaler
Nachfinanzierungsrisiko vermeidbar	ja	ja	ja	ja	ja
Pflicht zum Bilanzausweis	ja	nein	nein	nein	nein
steuerfreie Übernahme von Versorgungswerken	möglich	teilw. möglich	nicht möglich	nicht möglich	möglich