

bAV: Was KMU wirklich wollen

Anspruch, Voraussetzungen und Realität

Verein zur Förderung der Versicherungswissenschaft

House of Finance & Tech Berlin

20.11.2025

Industrie-Pensions-Verein e.V.



- / Der IPV wurde **1925** von den Vorgängerverbänden von BDI und BDA für deren Mitgliedsunternehmen gegründet.
- / Der IPV erbringt auch **Rechtsauskünfte und -dienstleistungen** („Pannenhelfer der Altersvorsorge“)
- / Der IPV hat rund **350.000 Mitglieder**.
- / <https://www.ipv.de/mitgliedschaft/>



Der IPV in Berlin



KMU wollen „bAV im Bierdeckel-Format“



- / Übersichtlich
- / Rund
- / Macht Spaß
- / Kein Kopfweh

Was KMU tatsächlich vorfinden



„Ewige“ Bindung an bAV-Zusage

- / Keine Rechtssicherheit bei Veränderungen
- / Haftung und Verwaltung für längst ausgeschiedene MA/Hinterbliebene
- / bAV als Hemmnis bei Veräußerung/Liquidation



„Übergriffiger“ Schutz durch BetrAVG



Zu viele Zusagearten +Durchführungswege



Inkonsistentes Abgabenrecht



Was KMU tatsächlich vorfinden



**„Ewige“ Bindung an
bAV-Zusage**



**Zu viele Zusagearten
+Durchführungswege**

- / Unterscheidung zwischen Zusagearten
teils wenig nachvollziehbar
- / Teils überflüssige Durchführungswege
(warum PF+PK+DV+UK)



**„Übergriffiger“ Schutz
durch BetrAVG**



**Inkonsistentes
Abgabenrecht**



Was KMU tatsächlich vorfinden



**„Ewige“ Bindung an
bAV-Zusage**



**Zu viele Zusagearten
+Durchführungswege**



**„Übergriffiger“ Schutz
durch BetrAVG**

- / Kleinteilige Ausnahmen vom Abfindungsverbot/Übertragungsverbot
- / PSV-Beitragspflicht für rückgedeckte Zusagen



**Inkonsistentes
Abgabenrecht**

Was KMU tatsächlich vorfinden



„Ewige“ Bindung an
bAV-Zusage



Zu viele Zusagearten
+Durchführungswege



„Übergriffiger“ Schutz
durch BetrAVG



Inkonsistentes
Abgabenrecht

- / Abgabenrechtliche Gängelung der kleinen Durchführungswege
- / Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung nicht SV-frei

Lösungsmöglichkeiten

- / Schaffung Standard-Durchführungsweg (z.B. Direktversicherung)
- / Verfügbarkeit für **jeden** Arbeitgeber
- / „BaFin-Siegel“ für Eignung auf bAV / BetrAVG (vgl. Riester/Rürup)
- / Abgabefreiheit analog Unterstützungskasse / Pensionszusage
- / Generelle PSVaG-Freiheit
- / Übertragung/Liquidation/Änderung/Enthftung möglich



Ihre Ansprechpartner beim IPV



Ulrich Beeger, LL.M.

Rechtsanwalt & Leiter Mitgliederberatung

Geschäftsführer IPV-Akademie



IPV Standort Berlin



beeger@ipv.de



030/206732-141

