

*Aktuarielles Glossar*

# Portabilität in der bAV

---

Köln, 10. September 2025

Portabilität bezeichnet die Möglichkeit, unverfallbare Anwartschaften auf betriebliche Altersversorgung von einem Arbeitgeber bzw. Versorgungsträger auf einen anderen zu übertragen.

### **Warum ist das Thema wichtig?**

Die Portabilität in der betrieblichen Altersversorgung ermöglicht es Arbeitnehmern ihre erworbenen Anwartschaften trotz häufigem Wechsel des Arbeitgebers bei wenigen Arbeitgebern zu bündeln, anstatt eine Vielzahl von Kleinstanwartschaften anzusammeln.

### **Was sind die rechtlichen Rahmenbedingungen?**

Die Portabilität wird durch § 4 des Gesetzes zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (BetrAVG) geregelt. Demnach kann die Zusage oder der Übertragungswert im Einvernehmen mit dem Arbeitnehmer vom alten auf einen neuen Arbeitgeber übertragen werden. Im Falle einer Durchführung über einen externen Durchführungsweg (Pensionsfonds, Pensionskasse oder Direktversicherung) und einem Übertragungswert bis zur Jahresbeitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung (BBG) kann der Arbeitnehmer innerhalb eines Jahres nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses vom alten Arbeitgeber die Übertragung des Übertragungswertes verlangen.

Beim Arbeitnehmer entsteht durch die Übertragung kein steuerlicher Zufluss, sofern die Übertragung innerhalb der externen Durchführungswege bzw. von einer Direkt- oder Unterstützungskassenzusage auf eine neue Direktzusage oder eine andere Unterstützungskasse erfolgt.

### **Welche Aspekte müssen (aus aktuarieller Sicht) beachtet werden?**

Der Übertragungswert entspricht im Falle der externen Durchführungswege dem gebildeten Kapital zum Zeitpunkt der Übertragung. Im Falle einer Direkt- oder einer Unterstützungskassenzusage ist der Übertragungswert der Barwert der unverfallbaren Anwartschaft, wobei nach § 4 Abs. 5 BetrAVG die Rechnungsgrundlagen sowie die anerkannten regeln der Versicherungsmathematik anzuwenden sind. Konkrete gesetzliche Vorgaben zu den Rechnungsgrundlagen wie in der Handelsbilanz verwendet.