

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	V
Abkürzungsverzeichnis.....	XXI

<b>Teil A:</b>	<b>Grundlagen, Anforderungen und Umsetzung der betrieblichen Altersversorgung .....</b>	<b>1</b>
<b>1</b>	<b>Wesen, Zweck und Entwicklung der betrieblichen Altersversorgung in der Bundesrepublik Deutschland .....</b>	<b>3</b>
1.1	Einführung .....	3
1.2	Versorgungsniveau und Versorgungslückenanalyse .....	5
1.3	Die Entwicklung des »Gesetzes zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung« von 1974 bis heute .....	7
1.3.1	Erstellung der Ursprungsfassung des BetrAVG im Jahre 1974 (BGBl. I 1974, S. 3610) .....	7
1.3.2	14. Gesetz zur Änderung des Versicherungsaufsichtsgesetzes vom 29.03.1983 (BGBl. I 1983, S. 377) .....	8
1.3.3	Gesetz zur Förderung der Rückkehrbereitschaft von Ausländern vom 28.11.1983 (BGBl. I 1983, S. 1377) .....	9
1.3.4	Gesetz zur Erleichterung des Übergangs vom Arbeitsleben in den Ruhestand vom 13.04.1984 (BGBl. I 1984, S. 601) .....	9
1.3.5	Gesetz zur Änderung des Gesetzes über die Lastenausgleichsbank vom 20.02.1986 (BGBl. I 1986, S. 297) .....	9
1.3.6	Gesetz über weitere Maßnahmen auf dem Gebiet des Versorgungsausgleichs vom 08.12.1986 (BGBl. I 1986, S. 2317) .....	10
1.3.7	Rentenreformgesetz 1992 (RRG 1992) vom 18.12.1989 (BGBl. I 1989, S. 2261) .....	10
1.3.8	Einigungsvertrag vom 31.08.1990 (BGBl. II 1990, S. 889/1024) .....	10
1.3.9	Steueränderungsgesetz 1992 vom 25.02.1992 (BGBl. I 1992, S. 297) .....	11
1.3.10	Drittes Durchführungsgesetz/EWG zum VAG vom 21.07.1994 (BGBl. I 1994, S. 1630) .....	11
1.3.11	Einführungsgesetz zur Insolvenzordnung (EGInsO) vom 05.10.1994 (BGBl. I 1994, S. 2911) .....	12
1.3.12	Gesetz zur Reform der gesetzlichen Rentenversicherung (Rentenreformgesetz 1999 – RRG 1999) vom 16.12.1997 (BGBl. I 1997, S. 2998) .....	12
1.3.13	Gesetz zur Bereinigung von steuerlichen Vorschriften (Steuerbereinigungsgesetz 1999 – StBereinG 1999) vom 22.12.1999 (BGBl. I 1999, S. 2601) .....	13
1.3.14	Erstes Gesetz zur Änderung des Gesetzes zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung vom 21.12.2000 (BGBl. I 2000, S. 1914) .....	13
1.3.15	Gesetz zur Einführung des Euro im Sozial- und Arbeitsrecht sowie zur Änderung anderer Vorschriften (Viertes Euro-Einführungsgesetz) vom 21.12.2000 (BGBl. I 2000, S. 1983) .....	13

1.3.16	Gesetz zur Reform der gesetzlichen Rentenversicherung und zur Förderung eines kapitalgedeckten Altersvorsorgevermögens (Altersvermögensgesetz – AVmG) vom 26.06.2001 (BGBl. I 2001, S. 1310).....	14
1.3.17	Gesetz zur Modernisierung des Schuldrechts vom 26.11.2001 (BGBl. I 2001, S. 3138).....	14
1.3.18	Gesetz zu dem Abkommen vom 22.09.2000 zwischen der Bundesrepublik Deutschland und dem Großherzogtum Luxemburg über Zusammenarbeit im Bereich der Insolvenzsicherung betrieblicher Altersversorgung vom 10.12.2001 (BGBl. II 2001, S. 1258).....	14
1.3.19	Gesetz zur Einführung einer kapitalgedeckten Hüttenknappschaftlichen Zusatzversicherung und zur Änderung anderer Gesetze (Hüttenknappschaftliches Zusatzversicherungs-Neuregelungs-Gesetz – HZvNG) vom 21.06.2002 (BGBl. I 2002, S. 2167) .....	15
1.3.20	Gesetz zur Änderung von Fristen und Bezeichnungen im Neunten Buch Sozialgesetzbuch und zur Änderung anderer Gesetze vom 03.04.2003 (BGBl. I 2003, S. 462).....	15
1.3.21	Gesetz zur Änderung des Sozialgesetzbuches und anderer Gesetze vom 24.07.2003 (BGBl. I 2003, S. 1526) .....	15
1.3.22	Gesetz zur Neustrukturierung der Förderbanken des Bundes (Förderbankenneustrukturierungsgesetz) vom 15.08.2003 (BGBl. I 2003, S. 1657).....	16
1.3.23	Gesetz zur Neuordnung der einkommensteuerrechtlichen Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen (Alterseinkünftegesetz – AltEinkG) vom 05.07.2004 (BGBl. I 2004, S. 1427).....	16
1.3.24	Gesetz zur Organisationsreform in der gesetzlichen Rentenversicherung (RVOrgG) vom 09.12.2004 (BGBl. I 2004, S. 3242).....	16
1.3.25	Siebtes Gesetz zur Änderung des Versicherungsaufsichtsgesetzes vom 29.08.2005 (BGBl. I 2005, S. 2546) .....	17
1.3.26	Gesetz zur Änderung des Betriebsrentengesetzes und anderer Gesetze vom 02.12.2006 (BGBl. I 2006, S. 2742) .....	17
1.3.27	Gesetz zur Anpassung der Regelaltersgrenze an die demografische Entwicklung und zur Stärkung der Finanzierungsgrundlagen der gesetzlichen Rentenversicherung (RV-Altersgrenzenanpassungsgesetz) vom 20.04.2007 (BGBl. I 2007, S. 554) .....	17
1.3.28	Gesetz zur Reform des Versicherungsvertragsrechts vom 23.11.2007 (BGBl. I 2007, S. 2631).....	17
1.3.29	Gesetz zur Förderung der zusätzlichen Altersvorsorge und zur Änderung des Dritten Buches Sozialgesetzbuch vom 10.12.2007 (BGBl. I 2007, S. 2838).....	18
1.3.30	Gesetz zur Verbesserung der Rahmenbedingungen für die Absicherung flexibler Arbeitszeitregelungen und zur Änderung anderer Gesetze vom 21.12.2008 (BGBl. I 2008, S. 2940) .....	18
1.4	Europarechtliche Einflüsse auf die Entwicklung der betrieblichen Altersversorgung in der Bundesrepublik Deutschland .....	18

<b>2</b>	<b>Das arbeitsrechtliche Grundverhältnis der betrieblichen Alters-</b>	
	<b>versorgung – Die »Versorgungszusage« .....</b>	<b>21</b>
2.1	Einführung .....	21
2.2	Persönlicher Geltungsbereich .....	21
2.3	Sachlicher Geltungsbereich .....	22
2.4	Zeitlicher Geltungsbereich .....	23
2.5	Rechtsbegründungsakte der betrieblichen Altersversorgung .....	23
2.5.1	Einführung .....	23
2.5.2	Individualrechtliche Begründungsakte .....	24
2.5.2.1	Einzelzusage .....	24
2.5.2.2	Vertragliche Einheitsregelung .....	24
2.5.2.3	Gesamtzusage .....	25
2.5.2.4	Betriebliche Übung .....	25
2.5.2.5	Versorgungsverpflichtung aus Gleichbehandlungsgrundsätzen .....	25
2.5.3	Kollektivrechtliche Begründungsakte .....	26
2.5.3.1	Betriebsvereinbarung .....	26
2.5.3.2	Tarifvertrag .....	27
2.5.3.3	Sprecherausschussgesetz (SprAuG) .....	28
2.6	Mitbestimmungsrechte des Betriebsrats .....	29
2.7	Zusagearten der betrieblichen Altersversorgung .....	30
2.7.1	Einführung .....	30
2.7.2	Leistungszusage (§ 1 Abs. 1 BetrAVG) .....	30
2.7.3	Beitragsorientierte Leistungszusage (§ 1 Abs. 2 Nr. 1 BetrAVG) .....	30
2.7.4	Beitragszusage mit Mindestleistung (§ 1 Abs. 2 Nr. 2 BetrAVG) .....	31
2.7.5	Entgeltumwandlung (§ 1 Abs. 2 Nr. 3 BetrAVG) .....	31
2.7.5.1	Einführung .....	31
2.7.5.2	Arbeitsrechtliche Vorgaben .....	32
2.7.5.3	Steuerrechtliche Vorgaben .....	33
2.7.5.4	Gesetzlicher Anspruch auf Entgeltumwandlung .....	34
2.7.5.5	Wertgleichheitsgebot und Entgeltumwandlung .....	35
2.7.6	Umfassungszusage (Eigenbeitragszusage) (§ 1 Abs. 2 Nr. 4 BetrAVG) .....	37
2.8	Gestaltungsoptionen für Versorgungswerke der betrieblichen Alters-	
	versorgung .....	38
2.8.1	Einführung .....	38
2.8.2	Voraussetzungen zur Aufnahme in ein betriebliches Versorgungswerk ...	38
2.8.3	Allgemeine Leistungsvoraussetzungen .....	39
2.8.4.1	Einführung .....	40
2.8.4.2	Feste Altersgrenze .....	40
2.8.4.3	Bezug der Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung	
	als Vollrente .....	41
2.8.4.4	Invalidenversorgung .....	41
2.8.4.5	Hinterbliebenenleistungen .....	42
2.8.4.6	Kriterien zur Bemessung der Höhe von Versorgungsleistungen .....	44
2.8.4.7	Zahlungsarten von Versorgungsleistungen .....	44
2.9	Aufklärungspflichten des Arbeitgebers und des Versorgungsträgers .....	45
2.9.1	Einführung .....	45

2.9.2	Arbeitgeberberatung: Befugnis zur Rechtsberatung .....	46
2.9.3	Arbeitnehmerberatung: Einsatz von Erfüllungsgehilfen .....	47
2.9.4	Besondere Informationspflichten externer Versorgungsträger .....	49
2.10	Auszehung und Anrechnung .....	49
2.10.1	Einführung .....	49
2.10.2	Auszehtungsverbot .....	49
2.10.3	Anrechnungsverbot .....	50
2.10.4	Verbotsverletzungen .....	50
2.11	Verjährungsregelungen .....	50
2.12	Versorgungsausgleich und betriebliche Altersversorgung .....	51
2.12.1	Einführung .....	51
2.12.2	Bisherige Rechtslage .....	52
2.12.3	Neue Rechtslage .....	52
2.13	Hinweise zur betrieblichen Altersversorgung in den neuen Bundesländern .....	53
2.14	Betriebliche Altersversorgung bei internationalen Arbeitsverhältnissen ..	54
<b>3</b>	<b>Steuer-, bilanz- und sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung .....</b>	<b>55</b>
3.1	Einführung .....	55
3.2	Definition und Versorgungsverhältnisse der Durchführungswege im Einzelnen .....	56
3.2.1	Unmittelbare Pensionszusage bzw. Direktzusage .....	56
3.2.2	Unterstützungskasse/Unterstützungskassenzusage .....	57
3.2.3	Direktversicherung/Direktversicherungszusage .....	58
3.2.4	Pensionskasse/Pensionskassenzusage .....	59
3.2.5	Pensionsfonds/Pensionsfondszusage .....	60
3.3	Steuerliche und bilanzielle Behandlung beim Arbeitgeber .....	61
3.3.1	Unmittelbare Pensionszusage (Direktzusage) .....	61
3.3.1.1	Begriff und Wesen der Pensionsrückstellung .....	61
3.3.1.2	Voraussetzungen an die Bildung von Pensionsrückstellungen .....	63
3.3.1.3	Die anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik .....	64
3.3.2	Unterstützungskasse (Unterstützungskassenzusage) .....	67
3.3.2.1	Einführung .....	67
3.3.2.2	Die rückgedeckte Unterstützungskasse .....	68
3.3.2.3	Die pauschaldotierte (»reservepolsterfinanzierte«) Unterstützungskasse ..	69
3.3.2.4	Allgemeine Anforderungen an Unterstützungskassen .....	72
3.3.3	Direktversicherung (Direktversicherungszusage) .....	74
3.3.4	Pensionskasse (Pensionskassenzusage) .....	74
3.3.5	Pensionsfonds (Pensionsfondszusage) .....	75
3.4	Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer .....	76
3.4.1	Einführung .....	76
3.4.2	Anwartschaftsphase .....	76
3.4.2.1	Nicht versicherungsförmige Durchführungswege .....	76
3.4.2.2	Versicherungsförmige Durchführungswege .....	77
3.4.3	Leistungsbezugsphase .....	83

3.4.3.1	Nicht versicherungsförmige Durchführungswege .....	83
3.4.3.2	Versicherungsförmige Durchführungswege .....	83
3.4.3.3	Rentenbezugsmitteilung an die »zentrale Stelle« .....	84
3.4.3.4	Besondere Freibeträge bei Bezug von Versorgungsleistungen .....	85
3.5	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung .....	85
3.5.1	Einführung .....	85
3.5.2	Anwartschaftsphase .....	86
3.5.2.1	Nicht versicherungsförmige Durchführungswege .....	86
3.5.2.2	Versicherungsförmige Durchführungswege .....	87
3.5.2.3	Höhe der Sozialversicherungsfreiheit bei der Kombination mehrerer Durchführungswege im Rahmen der Entgeltumwandlung .....	88
3.5.3	Leistungsbezugsphase .....	88
3.5.3.1	Einführung .....	88
3.5.3.2	Die gesetzliche Krankenversicherung .....	89
3.5.3.3	Die soziale Pflegeversicherung .....	89
3.5.3.4	Auswirkungen auf Kapitalleistungen .....	89
3.5.3.5	Auswirkungen des GKV-Wettbewerbsstärkungsgesetzes – GKV-WSG für Betriebsrentner .....	90
<b>4</b>	<b>Die gesetzliche Unverfallbarkeit .....</b>	<b>90</b>
4.1	Einführung .....	90
4.2	Unverfallbarkeitsfristen bis zum 31.12.2000 .....	91
4.3	Unverfallbarkeitsfristen ab dem 01.01.2001 .....	91
4.4	Unverfallbarkeitsfristen ab dem 01.01.2009 .....	92
4.5	Besonderheiten bei Direktversicherungszusagen .....	92
4.6	Höhe der unverfallbaren Anwartschaft .....	93
4.6.1	Einführung .....	93
4.6.2	Das ratierte m-/n-tel-Verfahren (Quotierungsverfahren) .....	93
4.6.3	Das versicherungsvertragliche Verfahren .....	93
4.6.4	Berechnung der finanzierten Anwartschaft .....	94
4.6.5	Summe der aufgewendeten Beiträge zzgl. der zuzurechnenden Erträge ..	94
<b>5</b>	<b>Abfindungsmöglichkeiten im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung .....</b>	<b>95</b>
5.1	Allgemeine Regelungen .....	95
5.2	Steuerliche Behandlung .....	95
5.3	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung .....	96
<b>6</b>	<b>Übertragungsmöglichkeiten von Versorgungsansprüchen der betrieblichen Altersversorgung .....</b>	<b>97</b>
6.1	Allgemeine Regelungen gemäß § 4 BetrAVG .....	97
6.2	Steuerliche Behandlung .....	98
6.3	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung .....	98
6.4	Exkurs: Wechsel des Durchführungsweges .....	99
<b>7</b>	<b>Vorgezogene Altersrente .....</b>	<b>100</b>
7.1	Einführung .....	100

7.2	Informationsverpflichtung des Arbeitnehmers bei Wegfall der gesetzlichen Rentenversicherungsleistung.....	100
7.3	Umfang des Versorgungsanspruchs bei vorzeitigem Rentenbezug .....	100
7.4	Spezialfall: Kürzung bei vorzeitiger Inanspruchnahme durch vorab mit unverfallbaren Anwartschaften ausgeschiedene Arbeitnehmer.....	101
<b>8</b>	<b>Gesetzliche Insolvenzsicherung .....</b>	<b>102</b>
8.1	Allgemeines .....	102
8.2	Sicherungsfall und Schutzadressaten .....	103
8.3	Gesicherte Durchführungswege.....	103
8.4	Ausschluss der gesetzlichen Insolvenzsicherung bei Unternehmensversorgung .....	104
8.5	Wegfall der Insolvenzsicherungspflicht bei Liquidationsversicherung.....	104
8.6	Leistungsumfang des Insolvenzschutzes.....	104
8.7	Leistungspflicht des PSVaG nach Übertragungen von Versorgungszusagen.....	105
8.8	Finanzierungsverfahren des PSVaG .....	105
8.8.1	Einführung .....	105
8.8.2	Umstellung des Finanzierungsverfahrens ins Kapitaldeckungsverfahren	105
8.8.3	Beitragsbemessungsgrundlage .....	106
8.8.4	Beitragssatz.....	107
<b>9</b>	<b>Anpassungsprüfungspflicht von Versorgungsleistungen der betrieblichen Altersversorgung .....</b>	<b>107</b>
9.1	Grundsatz .....	107
9.2	Prüfungszeitpunkt .....	108
9.3	Prüfungszeitraum .....	109
9.4	Anpassungsentscheidung .....	109
9.4.1	Einführung .....	109
9.4.2	Interesse des Versorgungsempfängers.....	109
9.4.3	Wirtschaftliche Lage des Arbeitgebers .....	110
9.5	Nachholende Anpassung .....	111
9.6	Nachträgliche Anpassung .....	112
9.7	Ausschluss von Anpassungsprüfungen .....	112
<b>10</b>	<b>Internationale Rechnungslegung und betriebliche Altersversorgung ..</b>	<b>113</b>
10.1	Einführung .....	113
10.2	IAS 19 – Leistungen an Arbeitnehmer (Employee Benefits) .....	114
10.2.1	Einführung .....	114
10.2.2	Klassifizierung von Versorgungszusagen .....	115
10.2.3	Bilanzierung von Versorgungszusagen.....	116
10.2.3.1	Beitragszusagen .....	116
10.2.3.2	Leistungszusagen.....	116

<b>11</b>	<b>Auswirkungen des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes (BilMoG) auf Verpflichtungen der betrieblichen Altersversorgung .....</b>	<b>119</b>
11.1	Einführung .....	119
11.2	Berücksichtigung zukünftiger Preis- und Kostensteigerungen (§ 253 Abs. 1 Satz 2 HGB-N) .....	120
11.3	Diskontierung (§ 253 Abs. 2 HGB-N) .....	121
11.4	Saldierung (§ 246 Abs. 2 Satz 2 und 3 HGB-N) .....	122
11.5	Bewertung von Zweckvermögen (§ 253 Abs. 1 Satz 3 und 4 HGB-N) .....	122
11.6	Übergangsregelung (Art. 67 Abs. 1 EGHGB-N) .....	123
11.7	Angaben im Anhang (§ 285 Nr. 24 HGB-N i. V. m. § 314 Abs. 1 Nr. 16 HGB) .....	124
11.8	Steuerliche Auswirkungen .....	124
11.9	Mittelbare Pensionsverpflichtungen (Art. 28 Abs. 1 Satz 2 EGHGB) .....	125
11.10	Zusammenfassende Würdigung .....	125
<b>12</b>	<b>Detailbetrachtung – Auslagerung von Pensionsverpflichtungen .....</b>	<b>128</b>
12.1	Einführung .....	128
12.2	Unternehmensinterne Ausfinanzierung .....	128
12.2.1	Rückdeckungsversicherung .....	128
12.2.2	Unternehmensinterne Vermögensverwaltung .....	130
12.2.3	Spezialfall: Schuldbeitritt .....	131
12.3	Auslagerung .....	132
12.3.1	Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds .....	132
12.3.2	Rückgedeckte und pauschaldotierte Unterstützungskasse .....	133
12.3.3	Kombinierte Übertragung auf einen Pensionsfonds und eine rückgedeckte Unterstützungskasse .....	135
12.3.4	Liquidationsversicherung .....	135
12.3.5	Rentnergesellschaft .....	136
12.3.6	CTA – Contractual Trust Arrangement (CTA-Modelle/Treuhandlösungen) .....	138
<b>13</b>	<b>Änderungseingriffe in Versorgungszusagen .....</b>	<b>140</b>
13.1	Einführung .....	140
13.2	Mitbestimmung des Betriebsrats .....	140
13.2.1	Ablösung einer Betriebsvereinbarung durch eine nachfolgende Betriebsvereinbarung .....	141
13.2.2	Ablösung einer vertraglichen Einheitsregelung durch eine Betriebsvereinbarung .....	142
13.3	Maßstäbe für den Eingriff in Versorgungsanwartschaften .....	142
<b>14</b>	<b>Betriebliche Altersversorgung bei Betriebsübergang und Gesamtrechtsnachfolge .....</b>	<b>143</b>
14.1	Einführung .....	143
14.2	Betriebsübergang nach § 613a BGB .....	144
14.3	Die Gesamtrechtsnachfolge nach dem Umwandlungsgesetz (UmwG) ....	146

<b>Teil B:</b>	<b>Die betriebliche Versorgung des beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführers einer Kapitalgesellschaft .....</b>	<b>147</b>
<b>1</b>	<b>Grundlagen zur Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung.....</b>	<b>149</b>
1.1	Einführung und Ausgangssituation .....	149
1.2	Der besondere Versorgungsbedarf des beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführers .....	151
1.3	Unmittelbare Versorgungszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer .....	151
1.4	Mittelbare Versorgungszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer .....	152
<b>2</b>	<b>Die besondere Stellung des Gesellschafter-Geschäftsführers aufgrund seiner Beteiligung an der Gesellschaft – Klärung der Beherrschung ....</b>	<b>153</b>
2.1	Einführung .....	153
2.2	Beherrschung i. S. d. Steuerrechts .....	154
2.3	Beherrschung i. S. d. Arbeitsrechts.....	155
2.4	Beherrschung i. S. d. Sozialversicherungsrechts .....	156
<b>3</b>	<b>Steuerrechtliche Behandlung einer unmittelbaren Versorgungszusage bei der GmbH.....</b>	<b>158</b>
3.1	Einführung – Zwei Prüfungsebenen .....	158
3.2	Erste Prüfungsebene: Erfüllung der Voraussetzungen des § 6a EStG .....	159
3.2.1	Zulässigkeit der Bildung von Pensionsrückstellungen – Maßgeblichkeit der Handelsbilanz für die Steuerbilanz.....	159
3.2.2	Rechtsanspruch (§ 6a Abs. 1 Nr. 1 EStG).....	160
3.2.3	Keine Abhängigkeit von zukünftigen gewinnabhängigen Bezügen (§ 6a Abs. 1 Nr. 2 EStG) .....	163
3.2.4	Kein steuerschädlicher Widerrufsvorbehalt (§ 6a Abs. 1 Nr. 2 EStG) .....	163
3.2.5	Schriftformerfordernis (§ 6a Abs. 1 Nr. 3 EStG) .....	164
3.2.6	Erstmalige Bildung einer Pensionsrückstellung (§ 6a Abs. 2 Nr. 1, 1. Alternative EStG) .....	165
3.2.7	Bilanzsteuerlich wirksames Pensionsalter für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer (§ 6a Abs. 3 Satz 2 Nr. 1 Satz 3 EStG i. V. m. R 6a (9) EStR 2008) .....	165
3.2.7.1	Einführung .....	165
3.2.7.2	Anwendungsbeispiel: Praktische Auswirkungen durch die EStÄR 2008 ..	167
3.2.7.3	Fazit und Gestaltungshinweise .....	168
3.2.8	Überversorgung (§ 6a Abs. 3 Satz 2 Nr. 1 Satz 4 EStG).....	169
3.2.9	Bezug von betrieblichen Versorgungsleistungen bei gleichzeitigem Bezug von Gehaltzahlungen .....	171
3.3	Zweite Prüfungsebene: Vermeidung einer verdeckten Gewinnausschüttung (»vGA«/§ 8 Abs. 3 Satz 2 KStG) .....	175
3.3.1	Definition der vGA .....	175
3.3.2	Rechtsfolgen der vGA .....	176



3.3.3	Prüfungsfelder der vGA in der Praxis – Körperschaftsteuerliche Anforderungen an unmittelbare Versorgungszusagen an beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer.....	178
3.3.3.1	Einführung.....	178
3.3.3.2	Grundsatz: zivilrechtlich wirksame, klare, eindeutige und im Voraus abgeschlossene Vereinbarung.....	181
3.3.3.3	Ernsthaftigkeit.....	184
3.3.3.4	Üblichkeitsbetrachtungen .....	185
3.3.3.5	Erdienbarkeit.....	196
3.3.3.6	Angemessenheit der Gesamtvergütung .....	196
<b>4</b>	<b>Steuerrechtliche Behandlung einer mittelbaren Versorgungszusage bei der GmbH.....</b>	<b>198</b>
4.1	Einführung.....	198
4.2	Erste Prüfungsebene: Erfüllung der Voraussetzungen des EStG .....	198
4.3	Zweite Prüfungsebene: Vermeidung einer verdeckten Gewinnausschüttung (»vGA«/§ 8 Abs. 3 Satz 2 KStG) .....	199
<b>5</b>	<b>Steuerrechtliche Behandlung einer betrieblichen Versorgungszusage beim Gesellschafter-Geschäftsführer.....</b>	<b>201</b>
5.1	Lohn- bzw. einkommensteuerliche Behandlung.....	201
5.2	Exkurs: Modifizierte Rechtslage zur steuerlichen Behandlung von Vorsorgeaufwendungen zum 01.01.2010.....	203
5.3	Besteuerung einer vGA.....	204
<b>6</b>	<b>Verzicht auf die Versorgungszusage.....</b>	<b>204</b>
6.1	Einführung.....	204
6.2	Grundsätzliche Auswirkungen des Verzichts bei der zusagenden Gesellschaft und beim beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer.....	204
6.3	Bewertung des Verzichts bei der zusagenden Gesellschaft und beim beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer .....	205
6.4	Besonderheiten.....	206
<b>7</b>	<b>Abfindung von unmittelbaren, betrieblichen Versorgungsrechten eines beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführers .....</b>	<b>208</b>
7.1	Grundlagen .....	208
7.2	Steuerrechtliche Anforderungen .....	209
7.3	Zusammenfassende Würdigung .....	210
<b>8</b>	<b>Widerruf von unmittelbaren Versorgungszusagen .....</b>	<b>212</b>
8.1	Zivil- bzw. schuldrechtlicher Hintergrund .....	212
8.2	Steuerrechtlicher Hintergrund.....	213
<b>9</b>	<b>Zivilrechtliche Insolvenzversicherung.....</b>	<b>213</b>
9.1	Einleitung.....	213
9.2	Insolvenzfestigkeit der Verpfändung.....	214
9.3	Steuerrechtliche Anerkennung der Verpfändung.....	219

<b>10</b>	<b>Spezielle Umsetzungsfragen in der Praxis der Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung .....</b>	<b>220</b>
10.1	Einführung .....	220
10.2	Auslagerung von Pensionsverpflichtungen.....	220
10.3	Schuldnerwechsel.....	220
10.4	Wechsel des Durchführungsweges .....	222
10.5	Übertragung auf eine neue GmbH .....	222
10.6	Auswirkungen durch das BilMoG.....	224
10.7	Finanzamtsanfrage.....	224
10.7.1	Einführung .....	224
10.7.2	Musterschreiben 1: Antrag auf verbindliche Auskunft gemäß § 89 Abs. 2 AO im Zusammenhang mit der Auslagerung einer Pensionsverpflichtung.....	226
10.7.3	Musterschreiben 2: Antrag auf verbindliche Auskunft gemäß § 89 Abs. 2 AO im Zusammenhang mit der vertraglichen Anpassung einer unmittelbaren Versorgungszusage .....	231
<b>11</b>	<b>Betriebswirtschaftliche Vorteilhaftigkeitsbetrachtungen bei der Finanzierung von unmittelbaren Versorgungszusagen an beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer .....</b>	<b>234</b>
11.1	Einführung .....	234
11.2	Ausfinanzierung der Versorgungsverpflichtungen in steuerlich geförderten Wertpapieranlagen.....	234
11.2.1	Vorbemerkungen .....	234
11.2.2	Berechnungen .....	237
11.2.3	Berechnungserläuterungen.....	245
11.3	Ausfinanzierung der Versorgungsverpflichtungen in »klassischen« deutschen Rückdeckungsversicherungen.....	249
11.3.1	Vorbemerkungen .....	249
11.3.2	Berechnungen .....	251
11.3.3	Berechnungserläuterungen.....	259
11.4	Abschließende Würdigung der betriebswirtschaftlichen Vorteilhaftigkeitsbetrachtungen.....	261
<b>12</b>	<b>Vergleichsbetrachtungen – Versorgungszusagen an »andere, beherrschende« Unternehmensleiter .....</b>	<b>262</b>
12.1	Versorgungszusagen an beherrschende Gesellschafter-Vorstände von Aktiengesellschaften.....	262
12.2	Versorgungszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer von Personengesellschaften .....	263

<b>Teil C:</b>	<b>Zeitwertkonten in der betrieblichen Umsetzung – Rechtsgrundlagen, Rechtsanwendung, Gestaltungsoptionen .....</b>	<b>265</b>
<b>1</b>	<b>Gesellschaftliche, politische und ökonomische Hintergründe – Zeitwertkonten im Spannungsfeld der aktuellen Lage .....</b>	<b>267</b>
1.1	Einleitung .....	267
1.2	Gesellschaftliche Aspekte .....	269
1.3	Politische Aspekte .....	271
1.4	Ökonomische Aspekte .....	273
1.5	Zusammenfassung: Aufgabe für die Beratungspraxis .....	274
<b>2</b>	<b>Grundlagen der Funktionsweise von Zeitwertkonten .....</b>	<b>275</b>
2.1	Arbeits- und zivilrechtliche Grundlagen .....	275
2.1.1	Vertragspartner einer Wertguthabenvereinbarung .....	276
2.1.2	Begriffsabgrenzung und Auswirkungen auf den Insolvenzschutz: Wertguthaben und darauf entfallender Arbeitgeberanteil am Gesamtsozialversicherungsbeitrag .....	279
2.1.2.1	Wertguthaben .....	279
2.1.2.2	Arbeitgeberanteil am Gesamtsozialversicherungsbeitrag .....	279
2.1.2.3	Auswirkungen auf die Insolvenzsicherungsverpflichtung .....	280
2.2	Sozialversicherungsrechtliche Grundlagen .....	282
2.2.1	Beschäftigungsfiktion .....	282
2.2.2	Beitragsfälligkeit .....	283
2.2.3	Sozialversicherungsrechtliche Aufzeichnungspflichten .....	284
2.2.3.1	Grundlagen .....	284
2.2.3.2	Weitere grundsätzliche sozialversicherungsrechtliche Aspekte bei der Bildung von Wertguthaben .....	296
2.3	Steuer- und bilanzrechtliche Grundlagen .....	297
2.3.1	Einführung .....	297
2.3.2	Arbeitgeberseite .....	298
2.3.2.1	Allgemeiner steuer- und handelsrechtlicher Bilanzansatz .....	297
2.3.2.2	Bilanzielle Einordnung der Wertguthabenanlage: Anlage- oder Umlauf- vermögen? .....	298
2.3.2.3	Die bilanzielle Bewertung von Wertguthabenanlagen bei Kapital- gesellschaften .....	300
2.3.2.4	Wertguthabenanlagen: Bildung von Bewertungseinheiten? .....	303
2.3.2.5	Spezialfall: Passivierung von Wertguthabenverpflichtungen bei vertraglicher Umwandlungsmöglichkeit der Wertguthabenansprüche in Versorgungsrechte der betrieblichen Altersversorgung .....	305
2.3.2.6	Zeitwertkonten in der Bilanzbuchhaltung .....	306
2.3.3	Arbeitnehmerseite – Steuerliche Auswirkungen .....	307
2.3.4	Internationale Rechnungslegung .....	308

<b>3</b>	<b>Abgrenzung von Zeitwertkonten gegenüber der Entgeltumwandlung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung und gegenüber anderen Arbeitszeitkontenmodellen .....</b>	<b>310</b>
3.1	Zeitwertkonten vs. Entgeltumwandlung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung .....	310
3.2	Definitionsabgrenzung: Unterscheidung der verschiedenen Arten von Arbeitszeitkonten .....	311
<b>4</b>	<b>Vorteilhaftigkeitsbetrachtungen – Zeitwertkonten als Partner der betrieblichen Altersversorgung und Nachfolger der gesetzlichen Altersteilzeit .....</b>	<b>312</b>
4.1	Einführung .....	312
4.2	Fallbeispiel: Harmonisierung eines betrieblichen Versorgungswerks mit einem Zeitwertkontensystem .....	312
4.3	Zeitwertkonten als Nachfolger der Altersteilzeit .....	316
4.3.1	Einführung .....	316
4.3.2	Funktionsweise von Altersteilzeitmodellen bis zum 31.12.2009 .....	316
4.3.3	Abschließender Vergleich: Zeitwertkonten vs. Altersteilzeit .....	317
<b>5</b>	<b>Das »Gesetz zur Verbesserung der Rahmenbedingungen für die Absicherung flexibler Arbeitszeitregelungen und zur Änderung anderer Gesetze« – Das »FlexiG II« in der Umsetzung .....</b>	<b>318</b>
5.1	Einführung .....	318
5.2	Gesetzgeberische Umsetzung und Würdigung – Das »FlexiG II« im Detail .....	320
5.2.1	Abgrenzung von Wertguthabenvereinbarungen, die unter § 7 Abs. 1a sowie § 7b ff. SGB IV fallen (§ 7 Abs. 1a Satz 1; § 7b SGB IV) .....	320
5.2.2	Einbeziehung der geringfügig Beschäftigten in die Änderung der Definition von Wertguthabenvereinbarungen (§ 7 Abs. 1a Satz 1 und 2, § 7b SGB IV) .....	322
5.2.3	Fiktion der Beschäftigung für die Dauer der Entnahme aus dem der Deutschen Rentenversicherung Bund übertragenen Wertguthaben (§ 7 Abs. 3 Satz 2 SGB IV) .....	324
5.2.4	Beispielhafte Aufzählung des zu vereinbarenden Verwendungszwecks von Wertguthaben mit vertraglicher Abweichungsmöglichkeit (§ 7c SGB IV) .....	324
5.2.5	Eingrenzung der Führung von Wertguthaben als Arbeitsentgeltkonten (§ 7d Abs. 1 SGB IV) .....	326
5.2.6	Einführung einer Arbeitgeberpflicht zur jährlichen Erstellung eines Kontoauszugs zum Wertguthaben (§ 7d Abs. 2 SGB IV) .....	329
5.2.7	Gebot der sicheren Anlage von Wertguthaben mit Tariföffnungsklausel für die Anlagerestriktion sowie einer Öffnung für Freistellungen unmittelbar vor Bezug einer Altersrente (§ 7d Abs. 3 SGB IV) .....	329
5.2.8	Ausweitung des Insolvenzschutzes auf den Gesamtsozialversicherungsbeitrag (§ 7e Abs. 1 SGB IV) .....	335

5.2.9	Grundsätzliche Führung der Wertguthaben durch Dritte (§ 7e Abs. 2 SGB IV) .....	338
5.2.10	Ausschluss unsicherer Insolvenzschutzmaßnahmen (§ 7e Abs. 3 SGB IV) .....	339
5.2.11	Fristverkürzung für die Informationspflicht zum Insolvenzschutz (§ 7e Abs. 4 SGB IV) .....	341
5.2.12	Kündigungsmöglichkeit der Wertguthabenvereinbarung des Beschäftigten bei fehlendem Insolvenzschutz durch den Arbeitgeber (§ 7e Abs. 5 SGB IV) .....	342
5.2.13	Prüfung des Insolvenzschutzes durch die Deutsche Rentenversicherung Bund und Unwirksamkeitsfolge (§ 7e Abs. 6 SGB IV) .....	342
5.2.14	Schadenersatzanspruch des Beschäftigten bei ungenügendem Insolvenzschutz (§ 7e Abs. 7 SGB IV) .....	345
5.2.15	Verbot der vorfristigen Beendigung des Insolvenzschutzes (§ 7e Abs. 8 SGB IV) .....	346
5.2.16	Übertragungsmöglichkeit des Wertguthabens bei Arbeitgeberwechsel auf den neuen Arbeitgeber oder die Deutsche Rentenversicherung Bund, einschließlich der Folgewirkungen (§ 7f Abs. 1 bis 3 SGB IV) .....	347
5.2.17	Berichtspflicht der Bundesregierung zu den Auswirkungen der Änderungen bis zum 31.03.2012 (§ 7g SGB IV) .....	353
5.2.18	Wegfall der beitragsfreien Übertragung von Wertguthaben in die betriebliche Altersversorgung bei Störfall (§ 23b Abs. 3a SGB IV) .....	354
5.2.19	Übertragung der Arbeitgeberpflichten bei auf die Deutsche Renten- versicherung Bund übertragenen Wertguthaben (§ 28e Abs. 1 Satz 1, § 28g Satz 1 SGB IV) .....	355
5.2.20	»Änderung anderer Gesetze« .....	355
<b>6</b>	<b>Die modifizierte steuerliche Behandlung von Zeitwertkonten nach den Vorgaben des Bundesministeriums der Finanzen (BMF) .....</b>	<b>356</b>
6.1	Einführung .....	356
6.2	Die weitere steuerliche Behandlung von Zeitwertkontenmodellen nach den Vorgaben des BMF-Schreibens vom 17.06.2009 .....	356
6.2.1	Allgemeine Definition von Zeitwertkonten durch die Finanzverwaltung .....	356
6.2.2	Besteuerungszeitpunkt .....	357
6.2.3	Verwendung des Wertguthabens zugunsten betrieblicher Alters- versorgung .....	357
6.2.4	Begünstigter Personenkreis .....	357
6.2.5	Modellinhalte eines Zeitwertkontensystems .....	358
6.2.6	Planwidrige Verwendung von Zeitwertkontenguthaben .....	360
6.2.7	Wertguthabenübertragung bei Beendigung der Beschäftigung .....	361
6.2.8	Übergangsregelungen .....	361
6.2.9	Besondere Aufzeichnungen .....	361
6.3	Würdigung des BMF-Schreibens vom 17.06.2009 zur weiteren steuerlichen Behandlung von Zeitwertkontenmodellen .....	362
6.3.1	Bestätigung der anerkannten Rechtslage .....	362

6.3.2	Ausschluss bestimmter Personenkreise von der Nutzung von Zeitwertkontenlösungen .....	362
6.3.2.1	Übergangsvorschriften.....	366
6.3.2.2	Fazit zur Beschränkung der Bildung von Wertguthaben auf »reine« Arbeitnehmer.....	367
6.3.3	Zeitwertkontengarantie .....	367
6.3.4	Würdigung der sonstigen Regelungen des BMF zur weiteren steuerlichen Behandlung von Zeitwertkontenmodellen.....	370
7	<b>Auswirkungen von Zeitwertkonten auf Sozial-, Versorgungs- und Unterhaltsleistungen sowie im Pfändungsfall .....</b>	<b>372</b>
7.1	Einführung .....	372
7.2	Auswirkungen auf Sozial-, Versorgungs- und Unterhaltsleistungen .....	372
7.2.1	Krankengeld .....	372
7.2.2	Arbeitslosengeld I .....	373
7.2.3	Arbeitslosengeld II .....	374
7.2.4	Kurzarbeitergeld.....	374
7.2.5	Elterngeld .....	375
7.2.6	Versorgungsausgleich.....	376
7.2.7	Zugewinnausgleich und Ehegattenunterhalt.....	377
7.3	Zeitwertkonten im Pfändungsfall .....	378
	<b>Anlagen .....</b>	<b>381</b>
Anlage 1:	Exkurs zur Erlaubnispflichtigkeit der rechtlichen und steuerlichen Beratung in den Bereichen der betrieblichen Altersversorgung und der Zeitwertkonten.....	383
Anlage 2:	Übersicht zur steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Behandlung der Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung.....	397
Anlage 3:	Vereinbarung über eine Direktversicherungszusage 1 .....	401
Anlage 4:	Vereinbarung über eine Direktversicherungszusage 2 .....	407
Anlage 5.1:	Gesellschafterbeschluss zur Einrichtung einer unmittelbaren Pensionszusage an einen beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH .....	413
Anlage 5.2:	Vertragliche Regelungen einer unmittelbaren Pensionszusage an einen beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH .....	417
Anlage 6:	Verpfändungsvereinbarung zur Rückdeckung einer unmittelbaren Pensionszusage an einen beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH in Wertpapieren (analog anwendbar auf die Rückdeckung in Versicherungsverträgen).....	423
	Stichwortverzeichnis .....	427