

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abkürzungsverzeichnis	XXI

Teil A:	Grundlagen, Anforderungen und Umsetzung der betrieblichen Altersversorgung	1
1	Wesen, Zweck und Entwicklung der betrieblichen Altersversorgung in der Bundesrepublik Deutschland	3
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

VIII Inhaltsverzeichnis Teil A

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

2	Das arbeitsrechtliche Grundverhältnis der betrieblichen Altersversorgung – Die »Versorgungszusage«	21
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 Altersversorgung.....	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	Auszehrung und Anrechnung.....	49
2.10.1	Einführung	49
2.10.2	Auszehrungsverbot	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
3	Steuer-, bilanz- und sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung	55
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
4	Die gesetzliche Unverfallbarkeit	90
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 ratierliche 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
5	Abfindungsmöglichkeiten im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung	95
5.1	Allgemeine Regelungen	95
5.2	Steuerliche Behandlung	95
5.3	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	96
6	Übertragungsmöglichkeiten von Versorgungsansprüchen der betrieblichen Altersversorgung	97
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
7	Vorgezogene Altersrente	100
7.1	Einführung	100

XII **Inhaltsverzeichnis Teil A**

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
8	Gesetzliche Insolvenzsicherung	102
8.1	Allgemeines	102
8.2	Sicherungsfall und Schutzadressaten	103
8.3	Gesicherte Durchführungswege	103
8.4	Ausschluss der gesetzlichen Insolvenzsicherung bei Unternehmerversorgung	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
9	Anpassungsprüfungspflicht von Versorgungsleistungen der betrieblichen Altersversorgung	107
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
10	Internationale Rechnungslegung und betriebliche Altersversorgung..	113
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

11	Auswirkungen des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes (BilMoG) auf Verpflichtungen der betrieblichen Altersversorgung	119
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
12	Detailbetrachtung – Auslagerung von Pensionsverpflichtungen	128
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/Treuhand- lösungen)	138
13	Änderungseingriffe in Versorgungszusagen	140
13.1	Einführung	140
13.2	Mitbestimmung des Betriebsrats	140
13.2.1	Ablösung einer Betriebsvereinbarung durch eine nachfolgende Betriebs- vereinbarung	141
13.2.2	Ablösung einer vertraglichen Einheitsregelung durch eine Betriebs- vereinbarung	142
13.3	Maßstäbe für den Eingriff in Versorgungsanwartschaften	142
14	Betriebliche Altersversorgung bei Betriebsübergang und Gesamtrechtsnachfolge	143
14.1	Einführung	143
14.2	Betriebsübergang nach § 613a BGB	144
14.3	Die Gesamtrechtsnachfolge nach dem Umwandlungsgesetz (UmwG)	146

Teil B:	Die betriebliche Versorgung des beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführers einer Kapitalgesellschaft	147
1	Grundlagen zur Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung.....	149
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
2	Die besondere Stellung des Gesellschafter-Geschäftsführers aufgrund seiner Beteiligung an der Gesellschaft – Klärung der Beherrschung	153
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
3	Steuerrechtliche Behandlung einer unmittelbaren Versorgungszusage bei der GmbH	158
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	Übersorgung (§ 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	Ernsthaftheit.....	184
3.3.3.4	Üblichkeit betrachtungen	185
3.3.3.5	Erdienbarkeit.....	196
3.3.3.6	Angemessenheit der Gesamtvergütung	196
4	Steuerrechtliche Behandlung einer mittelbaren Versorgungszusage bei der GmbH	198
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
5	Steuerrechtliche Behandlung einer betrieblichen Versorgungszusage beim Gesellschafter-Geschäftsführer.....	201
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
6	Verzicht auf die Versorgungszusage.....	204
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
7	Abfindung von unmittelbaren, betrieblichen Versorgungsrechten eines beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführers	208
7.1	Grundlagen	208
7.2	Steuerrechtliche Anforderungen	209
7.3	Zusammenfassende Würdigung	210
8	Widerruf von unmittelbaren Versorgungszusagen.....	212
8.1	Zivil- bzw. schuldrechtlicher Hintergrund	212
8.2	Steuerrechtlicher Hintergrund	213
9	Zivilrechtliche Insolvenzsicherung.....	213
9.1	Einleitung	213
9.2	Insolvenzfestigkeit der Verpfändung.....	214
9.3	Steuerrechtliche Anerkennung der Verpfändung.....	219

10	Spezielle Umsetzungsfragen in der Praxis der Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung	220
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 Pensions- verpflichtung	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
11	Betriebswirtschaftliche Vorteilhaftigkeitsbetrachtungen bei der Finanzierung von unmittelbaren Versorgungszusagen an beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer	234
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
12	Vergleichsbetrachtungen – Versorgungszusagen an »andere, beherrschende« Unternehmensleiter	262
12.1	Versorgungszusagen an beherrschende Gesellschafter- Vorstände von Aktiengesellschaften.....	262
12.2	Versorgungszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer von Personengesellschaften	263

Teil C:	Zeitwertkonten in der betrieblichen Umsetzung	
	– Rechtsgrundlagen, Rechtsanwendung,	
	Gestaltungsoptionen	265
1	Gesellschaftliche, politische und ökonomische Hintergründe –	
	Zeitwertkonten im Spannungsfeld der aktuellen Lage	267
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
2	Grundlagen der Funktionsweise von Zeitwertkonten	275
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

3	Abgrenzung von Zeitwertkonten gegenüber der Entgeltumwandlung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung und gegenüber anderen Arbeitszeitkontenmodellen	310
3.1	Zeitwertkonten vs. Entgeltumwandlung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung	310
3.2	Definitionsabgrenzung: Unterscheidung der verschiedenen Arten von Arbeitszeitkonten	311
4	Vorteilhaftigkeitsbetrachtungen – Zeitwertkonten als Partner der betrieblichen Altersversorgung und Nachfolger der gesetzlichen Altersteilzeit	312
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
5	Das »Gesetz zur Verbesserung der Rahmenbedingungen für die Absicherung flexibler Arbeitszeitregelungen und zur Änderung anderer Gesetze« – Das »FlexiG II« in der Umsetzung	318
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	Kündigmöglichkeit 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
6	Die modifizierte steuerliche Behandlung von Zeitwertkonten nach den Vorgaben des Bundesministeriums der Finanzen (BMF)	356
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	Auswirkungen von Zeitwertkonten auf Sozial-, Versorgungs- und Unterhaltsleistungen sowie im Pfändungsfall	372
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
Anlagen		381
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