

Inhaltsübersicht

	Rz.	Seite
Vorwort		V
Inhaltsverzeichnis		IX
A. Möglichkeiten einer Versorgung	1	1
B. Die private Lebensversicherung	37	14
C. Die gesetzliche Rentenversicherung	58	22
D. Die betriebliche Altersversorgung	103	37
E. Altersversorgung bei Scheidung	478	168
F. Die optimale Kombination	490	173
G. Muster eines Pensionsvertrages mit Alternativklauseln	500	177
H. Die Größenordnung der Pensionsrückstellung und der Jahresnettoprämie im konkreten Fall ...	520	186
Anlagen	530	192
Stichwortverzeichnis		257

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
Vorwort		V
Inhaltsübersicht		VII

A. Möglichkeiten einer Versorgung

I. Leistungsarten	1	1
II. Leistungsgestaltung und Rentenformeln	4	1
1. Die Beamtenversorgung	5	2
2. Die gesetzliche Rentenversicherung	9	3
3. Essener Verband (betriebliche Altersversorgung) . . .	17	6
III. Der Versorgungsbedarf	21	7
IV. Die 3 Säulen einer Vorsorge	34	12

B. Die private Lebensversicherung

I. Versicherungsarten	37	14
1. Kapitalversicherung	38	14
2. Rentenversicherung	40	16
II. Steuerfragen zur Lebensversicherung	44	17

C. Die gesetzliche Rentenversicherung

I. Versicherungspflicht oder Versicherungsfreiheit	58	22
II. Versicherungspflicht auf Antrag	66	24
III. Freiwillige Versicherung	72	26
IV. Die in der gesetzlichen Rentenversicherung erreichbaren Renten	81	27
V. Der Wert der gesetzlichen Renten	93	32
VI. Kritische Schlußbemerkungen	98	34

D. Die betriebliche Altersversorgung

	Rz.	Seite
I. Begriff – Formen – Verbreitung	103	37
II. Leistungspläne	114	41
III. Der rechtliche Rahmen	124	44
IV. Pensionszusagen	126	45
1. Handelsrechtliche Behandlung bei der Gesellschaft	126	45
2. Steuerrechtliche Behandlung bei der Gesellschaft	128	45
a) Allgemeine steuerrechtliche Voraussetzungen	128	45
b) Teilwertverfahren gemäß § 6 a EStG	129	46
c) Beispiele zum Rückstellungsverlauf	133	47
d) Steuerrechtliche Sonderbehandlung der Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH oder GmbH & Co. KG	135	48
e) Spezielle steuerrechtliche Voraussetzungen für Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH und diesen nahestehende Personen	139	50
aa) Allgemeines	139	50
bb) Beherrschungsbegriff	141	51
cc) Nahestehende Personen	142	51
dd) Zivilrechtlich wirksame Pensionszusage	145	52
ee) Klarheit und Eindeutigkeit der Pensionszusage	152	54
ff) Nachzahlungsverbot	156	55
gg) Ernsthaftheit der Pensionszusage	159	56
hh) Finanzierbarkeit der Pensionszusage	165	58
ii) Erdienbarkeit der Pensionszusage	173	61
jj) Angemessenheit der Pensionszusage dem Grunde nach	182	67
kk) Angemessenheit der Pensionszusage der Höhe nach	190	69
ll) Angemessenheit der Gesamtbezüge	194	71
mm) Dynamisierung der Pensionszusage	208	76
f) Steuerrechtliche Behandlung bei unangemessen hohen oder insgesamt unzulässigen Pensionsrückstellungen für Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH	214	79

	Rz.	Seite
g) Steuerrechtliche Behandlung des Verzichts auf eine Pensionszusage an Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH	220	81
h) Ertragsteuerlich zulässige Rückstellungen für Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH	221	82
aa) Allgemeines	221	82
bb) Spezialregelungen für Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH	223	83
cc) Beispiele (Rückstellungsentwicklungen, Verteilungsmöglichkeiten, Jahresnettoprämiens)	232	86
i) Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH & Co. KG	241	91
aa) Pensionszusage als Gewinnverteilungsabrede	241	91
bb) Pensionszusage im Sonderfall der ausgeschiedenen Mitunternehmer und deren Rechtsnachfolger	243	92
cc) Korrespondierende Bilanzierung	248	94
dd) GmbH & Co. KG – Sonderfälle.	254	96
ee) Mehrstöckige Personengesellschaft	259	98
ff) Wechsel vom Arbeitnehmer zum Gesellschafter und umgekehrt bei Personengesellschaften	261	98
j) Pensionszusagen im Formwechsel	270	101
k) Pensionszusagen bei Betriebsübergang	280	103
l) Pensionszusagen für den mitarbeitenden Ehegatten	289	105
aa) Allgemeines	289	105
bb) Witwen- bzw. Witwerversorgung	292	106
cc) Betriebliche Veranlassung	294	107
dd) Ernsthaftigkeit und Angemessenheit dem Grunde nach	297	108
ee) Angemessenheit der Höhe nach	302	109
ff) Wahrscheinlichkeit der Inanspruchnahme aus der Pensionszusage	311	112
gg) Teilzeitbeschäftigung und Aushilfstätigkeit	312	112
m) Pensionszusagen an andere Familienangehörige	313	112
n) Pensionszusagen bei der Einheitsbewertung	317	113

	Rz.	Seite
3. Steuerliche Behandlung beim Geschäftsführer	328	117
a) Einkommensteuer	328	117
aa) Geschäftsführer einer GmbH	328	117
bb) Geschäftsführer einer GmbH & Co. KG	338	120
b) Vermögensteuer	340	121
c) Erbschaftsteuer	343	122
4. Haftungsbegrenzung	350	124
a) Frühere Rechtslage	351	124
b) Neue Rechtslage	353	125
aa) Nachhaftung bei Auflösung der Gesellschaft	354	125
bb) Nachhaftung bei Ausscheiden eines persönlich haftenden Gesellschafters aus einer Gesellschaft	355	125
cc) Zeitliche Geltung und Übergangsregelung	357	126
V. Rückdeckungsversicherung	360	127
1. Allgemeines	360	127
2. Steuerliche Behandlung	379	137
VI. Direktversicherung	383	138
1. Begriff	383	138
2. Steuerliche Behandlung bei der Gesellschaft	387	139
3. Lohnsteuerliche Behandlung beim Geschäftsführer	396	141
4. GmbH & Co. KG	404	144
5. Direktversicherung für den mitarbeitenden Ehegatten	405	144
6. Versicherungsleistungen und Konsequenzen für die Ansprüche aus der gesetzlichen Rentenversicherung	414	147
a) Versicherbare Leistungen	415	147
b) Ausfall an Rentenansprüchen aus der gesetzlichen Rentenversicherung	427	151
VII. Pensions- und Unterstützungskassen	433	154
VIII. Arbeitsrechtliche Konsequenzen aus dem Betriebsrentengesetz	438	155
1. Die Unverfallbarkeit von Ansprüchen nach §§ 1 und 2 BetrAVG	441	156

	Rz.	Seite
2. Die Pensionsanpassungsprüfung nach § 16 BetrAVG	445	156
3. Besonderheiten in den neuen Bundesländern	453	158
IX. Insolvenzsicherung	455	159
1. Einbeziehung des Gesellschafter-Geschäftsführers	455	159
2. Umfang der Insolvenzsicherung	461	162
3. Beiträge	465	163
X. Kombinationen: Die mehrstufige betriebliche Versorgung	470	164

E. Altersversorgung bei Scheidung

I. Grundzüge des Versorgungsausgleichs	479	168
II. Bewertung von Versorgungsansprüchen	483	169
III. Ausgleichsverfahren	484	170
IV. Gestaltungsmöglichkeiten	487	171

F. Die optimale Kombination

. 490 173

G. Muster eines Pensionsvertrages mit Alternativklauseln

I. Leistungsarten	501	177
II. Ruhegehalt	502	178
III. Hinterbliebenenbezüge	507	180
IV. Unverfallbarkeit	511	181
V. Fälligkeit und Zahlung der Leistungen	514	183
VI. Anpassung	515	183
VII. Pflichten des Versorgungsberechtigten	516	183
VIII. Insolvenzsicherung	517	184
IX. Kapitalablösung	518	184
X. Vorbehalt und Entzug der Leistungen	519	185

H. Die Größenordnung der Pensionsrückstellung und der Jahresnettoprämie im konkreten Fall

	Rz.	Seite
I. Daten und Leistungsgrundsätze Checkliste für die Ermittlung der Pensionsrückstellung und der fiktiven Jahresnettoprämie	521	186
II. Näherungsweise Ermittlung der Pensionsrückstellung	523	189
III. Näherungsweise Ermittlung der fiktiven Jahresnettoprämie	527	190

Anlagen

1 § 6 a EStG	531	194
2 § 40 b EStG	532	196
3 R 19 EStR 1996	533	198
4 R 26 EStR 1996	534	199
5 R 41 Abs. 8–10 EStR 1996	535	201
6 H 41 Abs. 8 EStH 1996	536	202
7 Abschnitt 31 Abs. 5–7 KStR 1995	537	203
8 Abschnitt 32 KStR 1995	538	207
9 Abschnitt 69 Abs. 2 LStR 1996	539	209
10 Abschnitt 129 LStR 1996	540	210
11 BMF vom 21. 12. 1995	541	220
12 BMF vom 1. 8. 1996	542	222
13 OFD Münster vom 14. 11. 1996	543	223
14 BMF vom 7. 3. 1997	544	224
15 OFD Stuttgart vom Mai 1995	545	226
16 BMF vom 4. 9. 1984	546	230
17 BMF vom 9. 1. 1986	547	237
18 Gleichlautende Erlasse der obersten Finanzbehörden der Länder vom 21. 1. 1991	548	239
19 PSV-Merkblatt 300/M1/7.95	549	241
20 PSV-Merkblatt 300/M2/11.94	550	246
21 Rechnungsgrundlagen (Pensionierungsalter 65, Männer)	551	250
22 Rechnungsgrundlagen (Pensionierungsalter 65, Frauen)	552	252
23 Auswahl von Invaliditätsbegriffen	553	254
 Stichwortverzeichnis		 257