

# 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
<b>I. Begriff – Formen – Verbreitung</b> . . . . .	103	37
<b>II. Leistungspläne</b> . . . . .	114	41
<b>III. Der rechtliche Rahmen</b> . . . . .	124	44
<b>IV. Pensionszusagen</b> . . . . .	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) Ernsthaftigkeit 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) Beispielsrechnungen (Rückstellungsentwicklungen, Verteilungsmöglichkeiten, Jahresnettoprämien) . . . . .	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 Gesell- schaft . . . . .	354	125
bb) Nachhaftung bei Ausscheiden eines persönlich haftenden Gesellschafters aus einer Gesellschaft . . . . .	355	125
cc) Zeitliche Geltung und Übergangsregelung	357	126
<b>V. Rückdeckungsversicherung . . . . .</b>	360	127
1. Allgemeines . . . . .	360	127
2. Steuerliche Behandlung . . . . .	379	137
<b>VI. Direktversicherung . . . . .</b>	383	138
1. Begriff . . . . .	383	138
2. Steuerliche Behandlung bei der Gesellschaft . . . .	387	139
3. Lohnsteuerliche Behandlung beim Geschäfts- führer . . . . .	396	141
4. GmbH & Co. KG . . . . .	404	144
5. Direktversicherung für den mitarbeitenden Ehe- gatten . . . . .	405	144
6. Versicherungsleistungen und Konsequenzen für die Ansprüche aus der gesetzlichen Rentenver- sicherung . . . . .	414	147
a) Versicherbare Leistungen . . . . .	415	147
b) Ausfall an Rentenansprüchen aus der gesetz- lichen Rentenversicherung . . . . .	427	151
<b>VII. Pensions- und Unterstützungskassen . . . . .</b>	433	154
<b>VIII. Arbeitsrechtliche Konsequenzen aus dem Betriebs- rentengesetz . . . . .</b>	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
<b>IX. Insolvenzversicherung . . . . .</b>	455	159
1. Einbeziehung des Gesellschafter-Geschäftsführers . . . . .	455	159
2. Umfang der Insolvenzversicherung . . . . .	461	162
3. Beiträge . . . . .	465	163
<b>X. Kombinationen: Die mehrstufige betriebliche Versorgung . . . . .</b>	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. Insolvenzversicherung . . . . .	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 Jahres- nettoprämie . . . . .	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	