

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
Abbildungsverzeichnis	17
Abkürzungsverzeichnis	19
1. Vorsorge für Mitarbeiter aus Unternehmersicht	23
1.1. Abfertigung „Alt“ versus Abfertigung „Neu“	23
1.1.1. Rechtsgrundlagen	23
1.1.1.1. Entstehungsgeschichte/Regelungsmotiv des Abfertigungsanspruchs	23
1.1.1.2. Stufenbau der Rechtsordnung im Arbeitsrecht	23
1.1.1.3. Abfertigung „Alt“	24
1.1.1.3.1. Wesentliche Rechtsgrundlagen	24
1.1.1.3.2. Anspruchsvoraussetzungen	25
1.1.1.3.3. Höhe des Abfertigungsanspruchs	28
1.1.1.3.4. Fälligkeit der Abfertigungszahlung	30
1.1.1.3.5. Besonderheiten bei Unternehmens- auflösung und Insolvenz	31
1.1.1.3.6. Weitere Besonderheiten	32
1.1.1.4. Exkurs: „Freiwillige Abfertigung“	32
1.1.1.5. Abfertigung „Neu“	34
1.1.1.5.1. Allgemeines/Rechtsgrundlagen	34
1.1.1.5.2. Systematik	35
1.1.1.5.3. Auswahl der Vorsorgekasse und Beendigung	36
1.1.1.5.4. Anspruchsvoraussetzungen	38
1.1.1.5.5. Höhe der Abfertigung und Fälligkeit	40
1.1.1.5.6. Verfügungsmöglichkeiten	40
1.1.1.6. Umstieg Abfertigung „Alt“ auf Abfertigung „Neu“ ..	41
1.1.1.6.1. Rechtsgrundlage	41
1.1.1.6.2. Einfrieren der Ansprüche	41
1.1.1.6.3. Übertragung der Ansprüche	43
1.1.1.6.4. Zahlung Übertragungsbetrag	45
1.1.1.6.5. Kombination Einfriervariante und Übertragungsvariante möglich?	46
1.1.2. Steuerliche und bilanzielle Behandlung	46
1.1.2.1. Steuerliche Behandlung Abfertigung „Alt“	46
1.1.2.1.1. Lohnsteuer	46
1.1.2.1.2. Sozialversicherungsbeiträge, Lohnneben- kosten und lohnabhängige Abgaben	48
1.1.2.1.3. Exkurs: Die steuerliche Behandlung von freiwilligen Abfertigungen gemäß § 67 Abs. 6 EStG (Abfertigung „Alt“) ..	48

1.1.2.1.3.2.	Sozialversicherungsbeiträge, Lohnnebenkosten und lohnabhängige Abgaben	50
1.1.2.2.	Steuerliche Behandlung Abfertigung „Neu“	50
1.1.2.2.1.	Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber	50
1.1.2.2.2.	Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer	52
1.1.2.2.2.1.	Lohnsteuer.....	52
1.1.2.2.2.2.	Sozialversicherungsbeiträge, Lohnnebenkosten und lohnabhängige Abgaben	52
1.1.2.2.3.	Vorsorgekassebeiträge aus Übertritten .	52
1.1.2.2.4.	Steuerliche Konsequenzen der Auszahlung der Abfertigung „Neu“	54
1.1.2.2.5.	Exkurs: Die steuerliche Behandlung von freiwilligen Abfertigungen seit dem 01.01.2003 (Abfertigung „Neu“)	55
1.1.2.2.5.1.	Lohnsteuer.....	55
1.1.2.2.5.2.	Sozialversicherungsbeiträge, Lohnnebenkosten und lohnabhängige Abgaben	58
1.1.2.3.	Bilanzielle Behandlung Abfertigung „Alt“	58
1.1.2.3.1.	Unternehmensrechtliche Rückstellungsbildung	59
1.1.2.3.1.1.	Vereinfachte Berechnung der Abfertigungsrückstellung mit bestimmten Prozentsätzen	60
1.1.2.3.1.2.	Berechnung der Rückstellung für Abfertigungspflichten, wenn die Ansprüche der Arbeitnehmer, deren Arbeitsverträge vor dem 01.01.2003 abgeschlossen wurden, eingefroren werden ..	61
1.1.2.3.1.3.	Behandlung der Abfertigungspflichten, die im Sinne des BMF-Erlass vom 3. August 2001 an ein Versicherungsunternehmen ausgelagert werden, im Jahresabschluss des Arbeitgebers gemäß Fachgutachten der Kammer der Wirtschaftstreuhänder KFS/RL 17	61
1.1.2.3.1.4.	Angaben über Abfertigungspflichten und ähnliche Verpflichtungen im Anhang des Jahresabschlusses gemäß §§ 236 ff. UGB	62

1.1.2.3.2.	Steuerrechtliche Rückstellungsverpflichtung	62
1.1.2.3.2.1.	Allgemeines	62
1.1.2.3.2.2.	Berechnung der steuerlichen Abfertigungsrückstellung	63
1.1.2.3.2.3.	Steuerfreie Auflösung der Abfertigungsrückstellung 2002 oder 2003	64
1.1.2.3.2.4.	Weiterführung der steuerlichen Abfertigungsrückstellung.....	64
1.1.2.3.2.5.	Übertragung der Abfertigungsrückstellung an eine Vorsorgekasse.....	64
1.1.2.3.2.6.	„Einfrieren“ der steuerlichen Abfertigungsrückstellung.....	65
1.1.2.3.2.7.	Steuerliche Behandlung von Rückdeckungsversicherungen für Abfertigungen gemäß Rz. 3368 ff. EStG	66
1.1.2.3.2.8.	Ausgliederung von Abfertigungsverpflichtungen gemäß Rz. 3369a ff. EStR.....	66
1.1.2.3.2.9.	Steuerliche Abfertigungsrückstellung bei der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung und bei der Pauschalierung	70
1.1.3.	Vorsorge und Finanzierung	71
1.1.3.1.	Abfertigung „Neu“	71
1.1.3.1.1.	Veranlagung der Beiträge	71
1.1.3.1.2.	Veranlagungserfolg der Vorsorgekassen	72
1.1.3.1.3.	Informationspflichten der Vorsorgekassen	73
1.1.3.1.4.	Beispiele Abfertigungshöhe zum Pensionsalter 65	74
1.1.3.2.	Abfertigungsvorsorge System „Alt“	75
1.1.3.2.1.	Liquiditätsfälle „Abfertigung Alt“	75
1.1.3.2.2.	Gestaltungsmöglichkeiten und Fälle aus der Praxis für die Abfertigung „Neu“ ...	78
1.1.3.2.3.	Vorsorgemöglichkeiten Abfertigung „Alt“ mittels Innenfinanzierung	82
1.1.3.2.4.	Versicherungstarife im Überblick	83
1.1.3.2.5.	Vorsorgemöglichkeiten Abfertigung „Alt“ mittels Außenfinanzierung	87
1.2.	Betriebspensionen	91
1.2.1.	Allgemeines – Wesentliches im Überblick	91
1.2.2.	Gesetzliche Rahmenbedingungen	92
1.2.3.	Betriebliche Leistungszusagen im Überblick	92

1.2.4. Arbeitgeberpflichten	94
1.2.5. Systemvergleich – Betriebliche Pensionsvorsorge	95
1.3. Zukunftssicherung gem. § 3 Abs. 1 Z 15 EStG	97
1.3.1. Rechtsgrundlagen	97
1.3.1.1. Voraussetzungen für die Steuerbefreiung	98
1.3.1.2. Sozialversicherungsbeiträge, Lohnnebenkosten und lohnabhängige Abgaben	100
1.3.1.3. Übersteigende (steuerpflichtige) Beträge – Sonderausgaben	101
1.3.1.4. Übertragung	101
1.3.1.5. Sonderzahlungen	101
1.3.1.6. Leistungen aus der Zukunftsvorsorgemaßnahme	102
1.3.2. Vorsorge und Finanzierung	102
1.3.2.1. Mögliche Vorsorgeprodukte	102
1.3.2.2. Rückkauf oder Rückvergütung der Prämien	104
1.3.2.3. Vertragsgestaltung einer Vorsorge innerhalb des § 3 Abs. 1 Z 15 lit. a EStG	104
1.3.2.4. Gestaltungsmöglichkeiten, Fälle aus der Praxis	105
1.4. Pensionskasse	107
1.4.1. Allgemeines	107
1.4.2. Rechtsgrundlagen	110
1.4.2.1. Leistungsrecht	110
1.4.2.2. Einstellen, Aussetzen oder Einschränken der Beitragsleistung	113
1.4.2.3. Unverfallbarkeit	115
1.4.3. Steuerliche und bilanzielle Behandlung	117
1.4.3.1. Steuerliche Behandlung – Beitragsorientiertes Modell	117
1.4.3.2. Steuerliche Behandlung – Leistungsorientiertes Modell	119
1.4.3.3. Grafische Gegenüberstellung der steuerlichen Auswirkungen	121
1.4.3.4. Die Neuerungen durch das Stabilitätsgesetz 2012 – Vorwegbesteuerung	121
1.4.3.5. Exkurs: Prämienbegünstigte Pensionsvorsorge gemäß §§ 108a und 108b EStG unter Berück- sichtigung des Stabilitätsgesetzes 2012	123
1.4.3.6. Exkurs: Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge gemäß § 108g EStG unter Berücksichtigung des Stabilitätsgesetzes 2012	125
1.4.3.7. Bilanzielle Behandlung – Auswirkungen von Über- tragungen von Pensionsverpflichtungen an eine	

	Pensionskasse gemäß Fachgutachten der Kammer der Wirtschaftstreuhänder KFS/RL 2/3	128
1.4.4.	Vorsorge und Finanzierung	129
1.4.4.1.	Das Grundmodell einer Pensionskasse	129
1.4.4.2.	Pensionsleistungen aus der Pensionskasse	130
1.4.4.3.	Veranlagung in der Pensionskasse	132
1.4.4.4.	Rechnungszins und Risikoprofil	132
1.4.4.5.	Deckungs- und Schwankungsrückstellung	133
1.4.4.6.	Mindestertragsrücklage/Mindestertragsgarantie	135
1.4.4.7.	Kosten eines Pensionskassenvertrages	136
1.4.4.8.	Übertragung bestehender Pensionszusagen	136
1.4.5.	Gestaltungsmöglichkeiten, Fälle aus der Praxis	139
1.4.5.1.	Definition des begünstigten Personenkreises	140
1.4.5.2.	Beitrags- oder leistungsorientiertes Pensions- kassenmodell	140
1.4.5.3.	Eigenbeiträge des Arbeitnehmers	141
1.4.5.4.	Wartefrist, Unverfallbarkeitsfrist, Fälligkeit und Pensionsalter	142
1.4.5.5.	Gehaltsumwandlung mittels Pensionskasse	142
1.5.	Betriebliche Kollektivversicherung	143
1.5.1.	Allgemeines	143
1.5.2.	Rechtsgrundlagen	144
1.5.2.1.	Betriebliche Kollektivversicherung – Begriff	144
1.5.2.2.	Rechte und Pflichten	145
1.5.2.3.	Kündigung	146
1.5.2.4.	Unverfallbarkeit	147
1.5.2.5.	Einstellen, Aussetzen oder Einschränken der Prämienleistung	147
1.5.2.6.	Übertragung von bestehenden Ansprüchen in eine betriebliche Kollektivversicherung	147
1.5.2.7.	Systemvergleich Pensionskasse/Betriebliche Kollektivversicherung	148
1.5.3.	Steuerliche und bilanzielle Behandlung	149
1.5.3.1.	Steuerliche Behandlung	149
1.5.3.2.	Bilanzielle Behandlung – Auswirkungen von Über- tragungen von Verpflichtungen an eine betriebliche Kollektivversicherung	150
1.5.4.	Vorsorge und Finanzierung	150
1.5.4.1.	Das Grundmodell einer betrieblichen Kollektiv- versicherung	150
1.5.4.2.	Pensionskasse versus betriebliche Kollektiv- versicherung	152
1.5.4.3.	Veranlagung und Garantie	153

1.6. Direkte Leistungszusage	154
1.6.1. Allgemeines	154
1.6.2. Rechtsgrundlagen	155
1.6.2.1. Unverfallbarkeit	155
1.6.2.2. Verfügungsmöglichkeiten	156
1.6.2.3. Einstellen, Aussetzen oder Einschränkung des Erwerbs zukünftiger Anwartschaften	157
1.6.2.4. Wertanpassung	158
1.6.2.5. Wertpapierdeckung und Insolvenz	158
1.6.3. Steuerliche und bilanzielle Behandlung	159
1.6.3.1. Steuerrechtliche Anforderungen an Pensionszusagen	159
1.6.3.1.1. Allgemeines – Rückstellung für Pensionszusagen	159
1.6.3.1.2. Leistungszusagen im Sinne des Betriebs- pensionsgesetzes (BPG)	162
1.6.3.1.3. Auszahlung	162
1.6.3.1.4. Beitragsorientierte direkte Pensions- zusage	162
1.6.3.2. Bilanzielle Behandlung von Pensionszusagen	163
1.6.3.2.1. Unternehmensrechtliche Rückstellungs- bildung	164
1.6.3.2.2. Auswirkungen von Übertragungen von Pensionsverpflichtungen an eine Pensionskasse gemäß Fachgutachten der Kammer der Wirtschaftstreu- händer KFS RL 2/3	165
1.6.3.2.3. Angaben über Pensionsverpflich- tungen und ähnliche Verpflichtungen im Anhang gemäß §§ 236 ff. UGB	166
1.6.3.2.4. Gestaltung und Bilanzierung von Rück- deckungsversicherungen nach unter- nehmensrechtlichen Bestimmungen (UGB) gemäß Fachgutachten Kammer der Wirtschaftstrehänder KFS/RL 23 ..	166
1.6.3.2.4.1. Risiken aus einer Pensionszusage	167
1.6.3.2.4.2. Risikovorsorge	168
1.6.3.2.4.3. Ausweis in der Bilanz	169
1.6.3.2.4.4. Bewertung in der Bilanz	169
1.6.3.2.4.5. Ausweis in der Gewinn-und-Verlust- rechnung	170
1.6.3.2.5. Steuerrechtliche Rückstellungsbildung gemäß Rz. 3370 ff. EStR	171

1.6.3.2.5.1.	Erstmalige Bildung	171
1.6.3.2.5.2.	Obergrenze der Bemessungsgrundlage ..	172
1.6.3.2.5.3.	Rechnungszinsfuß	172
1.6.3.2.5.4.	Eintritt des Pensionsfalles	172
1.6.3.2.5.5.	Angemessenheit	173
1.6.3.2.5.6.	Beteiligung an Pensionslasten.....	173
1.6.3.2.5.7.	Übertragungen auf andere Arbeitgeber – Rucksackprinzip	174
1.6.3.2.5.8.	Übertragung auf Pensionskassen oder betriebliche Kollektivversicherungen	174
1.6.3.2.5.9.	Wertpapierdeckung	175
1.6.3.2.5.10.	Gelockertes Prinzip der Dauerdeckung..	175
1.6.3.2.5.11.	Art der Wertpapiere	176
1.6.4.	Vorsorge und Finanzierung	176
1.6.4.1.	Vertragsgestaltung einer Indirektversicherung.....	176
1.6.4.2.	Arten der Leistungszusagen	177
1.6.4.3.	Systemkomponenten einer Pensionszusage	178
1.6.4.4.	Finanzierungsformen einer Pensionszusage	179
1.6.4.5.	Absicherung der gewählten Pensionsleistungen	181
1.6.4.6.	Mögliche Versicherungstarife als Rückdeckungs- versicherung	183
1.6.4.7.	Gestaltung und Fälle aus der Praxis	184
1.6.4.7.1.	„Beitragsorientierte“ Leistungszusage... ..	184
1.6.4.7.1.1.	„Beitragsorientierte“ Leistungszusage in Verbindung mit dem EStR-Wartungs- erlass 2009	187
1.6.4.7.1.2.	Übergangsregelungen des EStR- Wartungserlasses bzw. Wartung von bereits bestehenden „beitragsorientierten“ Leistungszusagen	188
1.7.	Lebensversicherung	188
1.7.1.	Rechtsgrundlagen	188
1.7.1.1.	Unverfallbarkeit/Verfügungsmöglichkeiten	189
1.7.1.2.	Einstellen, Aussetzen oder Einschränken der Prämienleistung	190
1.7.2.	Die Lebensversicherung als Bezugsbestandteil	191
1.7.3.	Lebensversicherungsprodukte im Überblick	192
1.7.3.1.	Merkmale der einzelnen Lebensversicherungs- produkte	192
1.7.3.1.1.	Klassische Lebensversicherungen	192
1.7.3.1.1.1.	Er- und Ablebensversicherung.....	193
1.7.3.1.1.2.	Erlebensversicherung	193

1.7.3.1.1.3.	Rentenversicherung.....	194
1.7.3.1.1.4.	Berufsunfähigkeitsversicherung	195
1.7.3.1.1.5.	Risikoversicherungen	196
1.7.3.1.1.6.	Dread Disease (schwere Krankheit).....	196
1.7.3.1.2.	Kapitalorientierte Lebensversicherungen	197
1.7.3.1.3.	Fondsgebundene Lebensversicherung ..	197
1.7.3.1.4.	Indexgebundene Lebensversicherung ...	198
1.7.3.1.5.	Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge .	198
1.7.3.1.6.	Kombinierte Produkte	200
1.7.3.2.	Allgemeine vorvertragliche Informationsvorschriften für alle Versicherungsarten	200
1.7.3.2.1.	Vorvertragliche Informationspflicht bei klassischen Lebensversicherungen	201
1.7.3.2.1.1.	Garantierte Versicherungssumme und Garantiezinssatz	201
1.7.3.2.1.2.	Informationspflicht zur Gewinn- beteiligung.....	202
1.7.3.2.1.3.	Informationspflicht zur Effektiv- und Gesamtverzinsung.....	202
1.7.3.2.1.4.	Modellrechnung	203
1.7.3.2.1.5.	Zahlungen des Versicherungsnehmers ..	203
1.7.3.2.1.6.	Rückkaufswerttabelle.....	203
1.7.3.2.1.7.	Prämienfreie Versicherungsleistungen ..	204
1.7.3.2.1.8.	Informationspflicht während der Vertragslaufzeit.....	204
1.7.3.2.2.	Vorvertragliche Informationspflicht bei kapitalanlageorientierten Lebensversi- cherungen	205
1.7.3.2.2.1.	Informationspflicht während der Ver- tragslaufzeit.....	205
1.7.3.2.3.	Vorvertragliche Informationspflicht bei fonds- und indexgebundenen Lebens- versicherungen	205
1.7.3.2.3.1.	Informationen zur Kapitalveranlagung .	206
1.7.3.2.3.2.	Informationen zum Fonds	206
1.7.3.2.3.3.	Modellrechnung	206
1.7.3.2.3.4.	Zahlungen des Versicherungsnehmer	207
1.7.3.2.3.5.	Informationen über eine gewährleistete Garantie.....	207
1.7.3.2.3.6.	Rückkaufswerttabelle	207
1.7.3.2.3.7.	Prämienfreie Versicherungsleistungen ..	208

1.7.3.2.3.8.	Informationspflicht während der Vertragslaufzeit	208
1.7.3.2.4.	Vorvertragliche Informationspflicht bei der prämienbegünstigten Zukunfts-	
	vorsorge	209
1.7.3.2.4.1.	Staatliche Förderung	209
1.7.3.2.4.2.	Mindestbindefrist	210
1.7.3.2.4.3.	Investierte Prämien bzw. Gesamtkosten ..	210
1.7.3.2.4.4.	Modellrechnung	210
1.7.3.2.4.5.	Informationen während der Vertrags-	
	laufzeit.....	211
1.7.3.2.5.	Informationspflicht für kombinierte Produkte	211
1.8.	Ausgewählte Mitarbeiterbeteiligungsmodelle	212
1.8.1.	Allgemeines	212
1.8.2.	Stille Beteiligung	214
1.8.2.1.	Rechtsgrundlagen	214
1.8.2.2.	Formen der stillen Beteiligung	215
1.8.2.2.1.	Typische (echte) stille Gesellschaft	215
1.8.2.2.2.	Atypische (unechte) stille Gesellschaft ..	215
1.8.2.3.	Abgrenzung zu anderen Vertragstypen	215
1.8.2.3.1.	Partiarisches Darlehen	215
1.8.2.3.2.	Kommanditbeteiligung	216
1.8.2.4.	Nachschuss	216
1.8.2.5.	Gewinn- bzw. Verlustbeteiligung	217
1.8.2.6.	Auflösung einer stillen Gesellschaft	218
1.8.2.7.	Steuerliche Behandlung der stillen Gesellschaft in Grundzügen	219
1.8.2.7.1.	Allgemeines – Steuerbefreiung beim Erwerb	219
1.8.2.7.2.	Steuerliche Behandlung der echten stillen Gesellschaft	221
1.8.2.7.3.	Steuerliche Behandlung der atypischen stillen Gesellschaft	221
1.8.3.	Aktien(options)modell	224
1.8.3.1.	Rechtsgrundlagen	224
1.8.3.1.1.	Allgemeines	224
1.8.3.1.2.	Aktionärsstellung	224
1.8.3.1.3.	Arbeitsrechtliche Besonderheiten	226
1.8.3.2.	Steuerliche Behandlung in Grundzügen (Stock Options)	226
2.	Vorsorge für Unternehmer	229
2.1.	Allgemeines	229

2.2. Rechtsgrundlagen	229
2.2.1. Selbstständigenvorsorge	229
2.2.1.1. GSVG-Versicherte	229
2.2.1.2. Beitragsleistung	229
2.2.1.3. Beitrittsvertrag	231
2.2.1.4. Leistungsrecht	231
2.2.2. Freiberufler sowie Land- und Forstwirte	232
2.2.2.1. Beitragsleistung	233
2.2.2.2. Beitrittsvertrag	233
2.2.2.3. Leistungsrecht	233
2.2.3. Kontoführung	234
2.3. KMU-Vorsorge: Der Gewinnfreibetrag	235
2.3.1. Allgemeines gemäß Rz. 3819 ff. EStR	235
2.3.2. Grundfreibetrag gemäß Rz. 3824 ff. EStR	236
2.3.3. Investitionsbedingter Gewinnfreibetrag gemäß Rz. 3826 EStR	236
2.3.4. Begünstigte Wirtschaftsgüter gemäß Rz. 3828 ff. EStR	237
2.3.5. Begünstigte Wertpapiere	238
2.3.6. Behaltefrist, Nachversteuerung gemäß Rz. 3839 ff. EStR	239
2.3.7. Neuregelungen durch das Stabilitätsgesetz 2012	239
2.3.8. Vorsorge mit dem Gewinnfreibetrag neu seit Veranlagungsjahr 2010	240
2.4. Pensionsvorsorge für Gesellschafter-Geschäftsführer und Einzelunternehmer	243
2.4.1. Pensionsvorsorge Gewinnfreibetrag	243
3. PKG-Novellen 2012	245
3.1. Allgemeines – Zielsetzung	245
3.2. Änderung Pensionskassengesetz	245
3.2.1. „Subveranlagungsgemeinschaften“	245
3.2.2. „VRG mit Garantie“	246
3.2.3. Informationsrechte	247
3.2.4. Inkrafttreten	248
3.3. Änderung Versicherungsaufsichtsgesetz	248
3.4. Änderung Betriebspensionsgesetz	249
3.4.1. Variable Beiträge	249
3.4.2. Unverfallbarkeitsfrist	250
3.4.3. Wechsel von der Pensionskasse in die BKV (und vice versa)	250
4. Muster für den Praktiker	253
Autorenverzeichnis	315
Stichwortverzeichnis	317