

# Inhaltsübersicht

	Seite
Vorwort.....	V
Inhaltsverzeichnis.....	XI
Abkürzungsverzeichnis.....	XXIII
Literaturverzeichnis.....	XXIX

## **A. Betriebliche Altersversorgung in den USA ..... 1**

I. Allgemeines .....	1
II. Begriff der betrieblichen Altersversorgung .....	32
III. Die unterschiedlichen Formen der Versorgungszusagen.....	37

## **B. Die Besteuerung grenzüberschreitender Betriebspensionen nach nationalem Steuerrecht ..... 135**

I. Einleitung.....	135
II. Qualifikation der US-amerikanischen Versorgungszusagen nach deutschem Steuerrecht.....	144
III. Besteuerung grenzüberschreitender Versorgungszusagen nach US-Steuerrecht .....	179

## **C. Auswirkungen des Doppelbesteuerungsabkommens ..... 199**

I. Allgemeines .....	199
II. Die Zuweisung des Besteuerungsrechtes während der Anwartschaftsphase.....	207
III. Die Zuweisung des Besteuerungsrechtes für die Leistungsphase .....	213

## **D. Beispielhafte Fallkonstellationen ..... 407**

I. Allgemeines .....	407
----------------------	-----

II.	Tätigkeit in den USA und Versorgung durch einen US-Plan .....	408
III.	Tätigkeit in den USA und Versorgung durch einen deutschen Plan .....	411
IV.	Tätigkeit in Deutschland und Versorgung durch einen US-Plan .....	413
V.	Tätigkeit in Deutschland und Versorgung durch einen deutschen Plan .....	417
 <b>E. Rechtspolitische Kritik an der Abkommensregelung für Ruhegehälter .....</b>		<b>421</b>
I.	Anlässe zum Überdenken der Abkommensregelung .....	421
II.	Bisherige Abweichungen von der Regelung des OECD-MA .....	424
III.	Die Unzweckmäßigkeit der Abkommensregelung für Ruhegehälter .....	427
IV.	Alternativen zur bisherigen Abkommensregelung .....	444
V.	Das Arbeitsortprinzip als zweckmäßiges Zuteilungskriterium für Ruhegehälter .....	448
VI.	Zusammenfassung .....	451
 <b>F. Resümee .....</b>		<b>453</b>
I.	Die nationale Besteuerung von Versorgungszusagen .....	453
II.	Regelungen im zwischenstaatlichen Abkommen zur Vermeidung der Doppelbesteuerung .....	457
 Stichwortverzeichnis .....		463

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort.....	V
Inhaltsübersicht .....	IX
Abkürzungsverzeichnis.....	XXIII
Literaturverzeichnis .....	XXIX

## A. Betriebliche Altersversorgung in den USA ..... 1

I.	Allgemeines .....	1
1.	Geschichtliche Entwicklung .....	1
	a) Rahmenbedingungen .....	1
	b) Verlauf der Entwicklung .....	3
2.	Zwecke der betrieblichen Altersversorgung .....	11
	a) Fürsorgeaspekt.....	11
	b) Personalpolitische Ziele .....	12
	c) Steuerliche Vorteilhaftigkeit.....	14
	aa) Steuergünstige Vermögensbildung beim Arbeitnehmer .....	14
	bb) Steuerliche Vorteile für den Arbeitgeber .....	15
	d) Betriebsfinanzierung .....	15
	e) Übernahmepolitik .....	16
	aa) Verteidigungsmittel gegen feindliche Übernahme .....	16
	bb) Erwerbsmittel für eigenes Übernahmeziel .....	17
3.	Rechtsnatur.....	17
4.	Bedeutung der betrieblichen Altersversorgung.....	22
	a) Ergänzung der Sozialversicherung .....	22
	b) Verbreitungsgrad.....	25
	c) Leistungsniveau .....	26
	d) Volkswirtschaftliche Bedeutung der Pensionspläne .....	27
	aa) Kapitalmarkt .....	27
	bb) Arbeitsmarktmobilität .....	29
	e) Betriebswirtschaftliche Bedeutung.....	30
	f) Politische Bedeutung .....	30
II.	Begriff der betrieblichen Altersversorgung .....	32
1.	Kernbereich.....	32
2.	Weitere Bereiche .....	34

a)	Nicht-Arbeitnehmer .....	34
b)	Öffentlicher Dienst .....	35
c)	Gewerkschaften als Mitgründer des Versorgungswerkes .....	35
3.	Unbeachtliche Kriterien .....	36
4.	Negative Abgrenzung .....	36
III.	Die unterschiedlichen Formen der Versorgungszusagen .....	37
1.	Einleitung .....	37
a)	Formenvielfalt .....	37
b)	Überblick über die steuerlichen Folgen .....	39
aa)	Allgemeines zum US-amerikanischen Einkommensteuerrecht .....	39
bb)	Besteuerung der betrieblichen Altersversorgung .....	41
2.	Steuerbegünstigte Versorgungsmodelle (qualified plans) .....	43
a)	Planstruktur .....	43
b)	Leistungsformen .....	46
c)	Formen der qualifizierten Versorgungszusagen .....	47
aa)	Leistungsdefinierte Systeme (defined benefit plans) .....	47
aaa)	Allgemeines .....	47
bbb)	Pension plans .....	49
bb)	Beitragsdefinierte Systeme (defined contribution plans) .....	50
aaa)	Allgemeines .....	50
(1)	Charakteristika .....	50
(2)	CODAs beziehungsweise 401(k)- Vereinbarungen .....	52
bbb)	Deferred profit-sharing plans .....	54
ccc)	Stock bonus plans .....	54
(1)	Allgemeines .....	54
(2)	Sonderfall: Employee stock ownership plans (ESOPs) .....	55
ddd)	Money purchase pension plans .....	57
(1)	Allgemeines .....	57
(2)	Sonderfall: Target benefit plans .....	58
cc)	Hybride Pläne .....	58
d)	Voraussetzungen der Planqualifikation .....	59
aa)	Allgemeine Voraussetzungen für alle Versorgungsmodelle .....	59
bb)	Besondere Voraussetzungen der einzelnen Versorgungsmodelle .....	70
e)	Steuerliche Behandlung .....	73

aa)	Abzugsfähigkeit beim Arbeitgeber .....	73
aaa)	Leistungsdefinierte Versorgungszusagen .....	74
bbb)	Beitragsdefinierte Versorgungszusagen .....	74
ccc)	Nebeneinander von leistungsdefinierten und beitragsdefinierten Plänen .....	75
ddd)	Versorgungszusagen für Selbständige (Keogh plans) .....	75
bb)	Kein steuerbarer Zufluß der Beiträge beim Arbeitnehmer .....	75
cc)	Steuerliche Behandlung der Anlageerträge .....	77
dd)	Steuerliche Behandlung der Leistungen beim Begünstigten .....	78
aaa)	Allgemeines .....	78
bbb)	Darlehen (loan) .....	79
ccc)	Vorzeitige Auszahlungen (premature oder early distributions) .....	80
ddd)	Laufende Leistungen .....	81
	(1) Grundsatz .....	81
	(2) Nicht vom Grundsatz erfaßte Zahlungen .....	83
eee)	Einmalauszahlungen (lump sum distributions) .....	83
fff)	Invaliditätsleistungen .....	85
ggg)	Hinterbliebenenleistungen .....	85
hhh)	Steuerfreie Übertragung (rollover) .....	86
	(1) Rollover distribution .....	87
	(2) Direct rollover .....	88
	(3) Quellenbesteuerung .....	89
ee)	Sonstige Besteuerung .....	90
aaa)	Excise taxes .....	90
	(1) Für nichtabsetzbare Planbeiträge .....	90
	(2) Auf bestimmte übermäßige Planbeiträge .....	90
	(3) Für das Nichteinhalten der Mindestdotierungsanforderungen .....	90
	(4) Für unzulässige Transaktionen .....	91
	(5) Für Mittelrückgabe an den Arbeitgeber .....	91
	(6) Auf übermäßige Leistungen .....	91
	(7) Auf übermäßige Leistungsansprüche am Todesstag .....	92
	(8) Auf nicht rechtzeitig ausbezahlte Leistungsansprüche .....	92
bbb)	Quellenbesteuerung .....	92
3.	Individual Retirement Arrangements (IRAs) .....	93

a)	Allgemeines.....	93
aa)	Überblick.....	93
bb)	Voraussetzungen.....	94
aaa)	Allgemein.....	94
bbb)	trust-Modell.....	95
ccc)	custodial account-Modell.....	95
ddd)	annuity-Modell.....	95
cc)	Steuerliche Behandlung.....	96
aaa)	Beiträge an den IRA.....	96
bbb)	Erträge des IRA.....	97
ccc)	Leistungen des IRA.....	97
b)	Simplified employee pensions (SEPs).....	99
c)	SIMPLE retirement accounts.....	102
aa)	Allgemeines.....	102
bb)	Steuerliche Behandlung der Beiträge.....	103
cc)	Besteuerung der Leistungen.....	104
d)	Roth-IRAs.....	104
4.	Steuerlich nicht begünstigte Versorgungsmodelle (nonqualified deferred compensation).....	105
a)	Allgemeines.....	105
b)	Funded plans.....	114
aa)	Allgemeines.....	114
bb)	Disqualifizierter Plan.....	116
aaa)	Allgemeines.....	116
bbb)	Nichthochbezahlte Arbeitnehmer.....	117
ccc)	Hochbezahlte Arbeitnehmer.....	117
c)	Unfunded plans.....	118
aa)	Allgemeines.....	118
bb)	Informally funded plans.....	120
5.	Gruppenrisikolebensversicherung.....	125
6.	Abfindungen für Beendigung des Dienstverhältnisses.....	125
7.	Stock options und restricted stock.....	126
a)	Allgemeines.....	126
b)	Restricted stock.....	128
c)	Stock options.....	129
aa)	Qualified stock options.....	130
aaa)	Allgemeines.....	130
bbb)	Incentive stock options.....	130
ccc)	Employee stock purchase plans.....	131
ddd)	Modelle alten Rechts.....	132
(1)	Qualified stock options.....	132

(2) Restricted stock options .....	132
bb) Non-qualified stock options .....	133

## **B. Die Besteuerung grenzüberschreitender Betriebspensionen nach nationalem Steuerrecht ..... 135**

I.	Einleitung.....	135
1.	Allgemeines .....	135
2.	Übersicht über die deutsche Besteuerung der betrieblichen Altersversorgung .....	136
3.	Reformbedarf im deutschen Steuerrecht .....	140
II.	Qualifikation der US-amerikanischen Versorgungszusagen nach deutschem Steuerrecht.....	144
1.	Allgemeines .....	144
2.	Qualified Plans .....	145
a)	Entsprechender deutscher Rechtstyp .....	145
aa)	Gemeinsamkeiten mit einer Pensionskasse/Direktversicherung .....	145
bb)	Unterschiede zu einer Pensionskasse/Direktversicherung .....	146
b)	Rechtsfolgen der Qualifizierung als Pensionskasse/Direktversicherung .....	151
aa)	Arbeitgeber .....	151
bb)	Arbeitnehmer .....	151
aaa)	Beiträge .....	151
bbb)	Leistungen .....	152
(1)	Grundsätzlich keine Einnahme aus nichtselbständiger Arbeit.....	152
(2)	Steuerbarkeit nach anderen Einkunftsarten.....	155
3.	Nonqualified Plans .....	160
a)	Allgemeines.....	160
b)	Extern nicht vorfinanzierte Leistungen .....	161
c)	Extern vorfinanzierte Leistungen .....	170
aa)	Unter ERISA fallende plans .....	170
bb)	Nicht unter ERISA fallende plans.....	171
4.	Individual Retirement Arrangements (IRAs).....	176
5.	Abfindungen aus Anlaß der Beendigung des Arbeitsverhältnisses.....	176
6.	Restricted stock und stock options .....	177

<b>III.</b>	<b>Besteuerung grenzüberschreitender Versorgungszusagen nach US-Steuerrecht .....</b>	<b>179</b>
1.	Unbeschränkt Steuerpflichtige (US-Staatsbürger und ansässige Ausländer) .....	179
2.	Beschränkt Steuerpflichtige (nichtansässige Ausländer) .....	180
	a) Allgemeines .....	180
	aa) Voraussetzungen der beschränkten Steuerpflicht .....	180
	bb) Arbeitsvergütung beschränkt Steuerpflichtiger .....	181
	cc) Pensionen .....	183
	aaa) Qualified plans .....	183
	bbb) Nonqualified plans .....	185
	ccc) Individual retirement arrangements (IRAs) .....	185
	b) Quellenbesteuerung .....	185
	c) Expatriation tax .....	188
	aa) Ehemalige US-Staatsbürger .....	189
	bb) Langjährig ansässig gewesene Ausländer .....	189
3.	Sondervorschriften für Pensionspläne mit Auslandsbezug .....	190
4.	Qualifikation deutscher Versorgungsmodelle .....	193
	a) Allgemeines .....	193
	b) Direktzusage .....	194
	aa) Ohne Rückdeckungsversicherung .....	194
	bb) Mit Rückdeckungsversicherung .....	195
	c) Unterstützungskasse .....	196
	d) Pensionskasse .....	197
	e) Direktversicherung .....	197
	<b>C. Auswirkungen des Doppelbesteuerungsabkommens .....</b>	<b>199</b>
I.	Allgemeines .....	199
1.	Steuerliche Problematik .....	199
2.	Persönlicher Geltungsbereich des Abkommens .....	201
	a) Im Abkommensstaat ansässige Personen .....	201
	b) Ausnahmen (saving clause) .....	202
	aa) US-Staatsbürger .....	202
	bb) In den USA ansässige Ausländer .....	203
3.	Abkommenswirkung im nationalen Steuerrecht .....	203
	a) Allgemeines .....	203
	b) Abkommenswirkung im US-Steuerrecht .....	204
	c) Abkommenswirkung im deutschen Steuerrecht .....	206



II.	Die Zuweisung des Besteuerungsrechtes während der Anwartschaftsphase .....	207
III.	Die Zuweisung des Besteuerungsrechtes für die Leistungsphase .....	213
1.	Einschlägige Bestimmungen des DBA USA/D 1989 .....	213
2.	Überblick über Abkommensdefinitionen in anderen Abkommen .....	214
	a) Ruhegehälter und ähnliche Vergütungen .....	214
	aa) US-amerikanische Abkommenspraxis .....	214
	bb) Deutsche Abkommenspraxis .....	215
	b) Renten .....	216
	aa) US-amerikanische Abkommenspraxis .....	217
	bb) Deutsche Abkommenspraxis .....	218
	c) Art. 15 und Art. 21 .....	218
3.	Überblick über die vertretenen Auffassungen .....	219
	a) Anwendungsbereich der Vertragsartikel .....	219
	aa) Unselbständige Arbeit (Art. 15) .....	219
	bb) Ruhegehälter (Art. 18) .....	225
	aaa) Exkurs: Der Kriterienkatalog der US- Finanzverwaltung .....	225
	bbb) Merkmal "Ruhegehälter" .....	228
	ccc) Merkmal "ähnliche Vergütungen" .....	235
	ddd) Merkmal "für frühere unselbständige Arbeit" .....	238
	eee) Person des Leistenden .....	243
	fff) Person des Leistungsempfängers .....	248
	ggg) Zahlungszeitpunkt und -ort .....	249
	hhh) Von der Rechtsfolge erfaßte Steuerarten .....	251
	cc) Renten (Art. 18 Abs. 2 DBA USA/D 1989) .....	251
	dd) Aufsichtsrats- und Verwaltungsratsvergütungen (Art. 16) .....	253
	ee) Künstler und Sportler (Art. 17) .....	254
	ff) Zinsen (Art. 11) .....	254
	gg) Andere Einkünfte (Art. 21) .....	254
	b) Einordnung einzelner Fallgestaltungen .....	256
	aa) Versorgungsmodelle .....	256
	aaa) Qualified plans .....	256
	bbb) Nonqualified plans und aufgeschobene Vergütungszahlungen .....	257
	ccc) Individual retirement arrangements (IRAs) .....	259
	ddd) Stock options .....	261

bb) Leistungsanlässe .....	264
aaa) Auflösung von Versorgungswerken .....	264
bbb) Abfindungen von Pensionsrechten .....	264
ccc) Abfindungen von Pensionsanwartschaften .....	267
ddd) Entlassungsabfindungen .....	269
eee) Wettbewerbsverbote .....	278
fff) Andere Leistungsanlässe .....	280
cc) Umstände der Erteilung der Versorgungszusage .....	281
4. Auslegung des Art. 18 Abs. 1 DBA USA/D 1989 .....	281
a) Notwendigkeit einer Auslegung des Begriffes "Ruhegehälter und ähnliche Vergütungen" .....	281
b) Allgemeines zur Auslegung eines DBA .....	282
c) Keine Abkommensdefinition .....	285
d) Wortsinn .....	286
aa) Ruhegehälter .....	286
bb) Ähnliche Vergütungen .....	290
e) Bedeutungszusammenhang .....	291
aa) Für frühere unselbständige Arbeit .....	291
bb) Zahlung .....	302
cc) Art. 15 .....	302
dd) Renten und Unterhaltszahlungen (Art. 18 Abs. 2-4 DBA USA/D) .....	303
ee) Art. 19 .....	304
ff) Nr. 28 des Abkommensprotokolls .....	305
gg) Kommentar zum OECD-Musterabkommen .....	305
f) Regelungsabsicht der Vertragsparteien .....	308
aa) Vorbereitende Materialien .....	309
bb) Altes Doppelbesteuerungsabkommen .....	309
cc) Musterabkommen .....	310
dd) Parallelabkommen .....	315
g) Zweck der Regelung .....	316
h) Kein Verständigungsverfahren zur Vertragsauslegung .....	319
i) Ergebnis der autonomen Abkommensauslegung .....	319
j) Bedeutung nach nationalem Steuerrecht .....	321
aa) Allgemeines .....	321
bb) Ruhegehälter .....	322
cc) Ähnliche Vergütungen .....	327
k) Bedeutung nach sonstigem nationalem Recht .....	331
aa) Zulässigkeit eines derartigen Auslegungskriteriums .....	331
bb) Ruhegehälter .....	333
aaa) Maßgebende Vorschrift: § 1 BetrAVG .....	333

bbb)	Alters-, Invaliditäts- oder Hinterbliebenenversorgung .....	337
	(1) Anknüpfung der Leistung an biologisches Ereignis .....	337
	(2) Versorgungscharakter bzw. -zweck .....	348
ccc)	Unbeachtliche Kriterien .....	355
	(1) Keine Eigenvorsorge .....	355
	(2) Freiwilligkeit der betrieblichen Altersversorgung .....	360
	(3) Betriebstreue .....	361
ddd)	Leistungen .....	361
	(1) Allgemeines .....	361
	(2) Leistungsarten .....	364
	(3) Durchführungsformen (leistende Personen) .....	365
eee)	Zusage aus Anlaß des Arbeitsverhältnisses .....	367
fff)	Arbeitnehmer .....	368
ggg)	Arbeitgeber .....	369
	(1) Allgemeines .....	369
	(2) Konzernarbeitgeber .....	369
	(3) Öffentlicher Dienst .....	370
hhh)	Zusammenfassung zum Begriff der betrieblichen Altersversorgung .....	370
iii)	Einordnung einzelner Sonderformen der Vergütung und Abgrenzung .....	371
	(1) Gewinnbeteiligungszusagen .....	372
	(2) Gratifikationen .....	373
	(3) Leistungen der Vermögensbildung .....	374
	(4) Versicherungen zugunsten des Arbeitnehmers .....	375
	(5) Leistungen in wirtschaftlichen Notlagen .....	376
	(6) Altersteilzeit-Leistungen .....	376
	(7) Abfindungen für den Verlust des Arbeitsplatzes .....	377
	(8) Übergangsgelder .....	379
	(9) Vorruhestandsleistungen .....	380
	(10) Pflegegelder .....	381
	(11) Überbrückungszahlungen (Gnadengehälter) .....	382
	(12) Sterbegelder .....	383
	(13) Ausgleichszahlungen für Ruhegelder .....	384

(14) Abfindungen von laufenden Pensionszahlungen .....	384
(15) Abfindungen von Pensionsanwartschaften .....	384
(16) Beraterhonorare .....	386
(17) Nachvertragliche Wettbewerbsverbote .....	386
(18) Versorgungszahlungen in Verbindung mit Ausgleichsansprüchen .....	386
(19) Kaufpreisrenten .....	387
(20) Leibrenten .....	387
cc) Ähnliche Vergütungen .....	388
I) Ergebnis der Auslegung .....	388
aa) Ruhegehälter .....	388
bb) Ähnliche Vergütungen .....	391
5. Abkommensrechtliche Einordnung von US-Leistungen .....	395
<b>D. Beispielhafte Fallkonstellationen .....</b>	<b>407</b>
I. Allgemeines .....	407
II. Tätigkeit in den USA und Versorgung durch einen US-Plan .....	408
1. US-Steuerrecht .....	408
2. Deutsches Steuerrecht .....	409
3. Abkommensrecht .....	410
III. Tätigkeit in den USA und Versorgung durch einen deutschen Plan .....	411
1. US-Steuerrecht .....	411
2. Deutsches Steuerrecht .....	412
3. Abkommensrecht .....	412
IV. Tätigkeit in Deutschland und Versorgung durch einen US-Plan .....	413
1. US-Steuerrecht .....	413
2. Deutsches Steuerrecht .....	415
3. Abkommensrecht .....	416
V. Tätigkeit in Deutschland und Versorgung durch einen deutschen Plan .....	417
1. US-Steuerrecht .....	417
2. Deutsches Steuerrecht .....	419
3. Abkommensrecht .....	420

<b>E. Rechtspolitische Kritik an der Abkommensregelung für Ruhegehälter .....</b>	<b>421</b>
I. Anlässe zum Überdenken der Abkommensregelung .....	421
II. Bisherige Abweichungen von der Regelung des OECD-MA .....	424
1. Abweichungen in anderen Musterabkommen .....	424
2. Abweichungen in der Abkommenspraxis .....	426
III. Die Unzweckmäßigkeit der Abkommensregelung für Ruhegehälter .....	427
1. Allgemeine Argumente für eine Einkunftsbesteuerung im Ansässigkeits- und im Quellenstaat .....	427
2. Das Wohnsitzprinzip für private Ruhegehälter .....	429
a) Abweichung vom Arbeitsortprinzip .....	429
b) Abweichung von allgemeinen Abkommensgrundsätzen .....	430
c) Folgen der Abweichungen .....	431
aa) Abtrennung einer Besteuerungsphase .....	431
aaa) Vorhandene Besteuerungsphasen .....	431
bbb) Störung der Kohärenz .....	433
bb) Die Schaffung einer national nicht vorhandenen Einkunftsart .....	435
cc) Die Ungleichbehandlung vergleichbarer Vergütungen .....	436
dd) Die Ungleichbehandlung zu anderen Arbeitnehmern .....	437
ee) Gestaltungsspielraum der Steuerpflichtigen .....	437
d) Gründe für die Abweichung vom Arbeitsortprinzip .....	440
IV. Alternativen zur bisherigen Abkommensregelung .....	444
1. Allgemeines .....	444
2. Modifizierungen des Art. 18 .....	444
a) Berücksichtigung der Besteuerung in der Finanzierungsphase .....	444
b) Vermeidung der Besteuerung in der Finanzierungsphase .....	444
c) Umfassende Modifizierung .....	446
d) Streichung des Art. 18 .....	447
V. Das Arbeitsortprinzip als zweckmäßiges Zuteilungskriterium für Ruhegehälter .....	448
VI. Zusammenfassung .....	451

<b>F. Resümee</b> .....	<b>453</b>
<b>I. Die nationale Besteuerung von Versorgungszusagen</b> .....	<b>453</b>
1. USA .....	453
a) Allgemeines.....	453
b) Qualifikation von deutschen Versorgungszusagen .....	455
2. Deutschland.....	455
a) Allgemeines.....	455
b) Qualifikation von US-Versorgungszusagen .....	456
3. Vergleich der beiden Steuerrechtsordnungen .....	457
<b>II. Regelungen im zwischenstaatlichen Abkommen zur Vermeidung der Doppelbesteuerung</b> .....	<b>457</b>
1. Zuweisung des Besteuerungsrechtes .....	457
2. Rechtspolitische Kritik .....	460
<b>Stichwortverzeichnis</b> .....	<b>463</b>