

Stöckler/Karst

# Steuerrecht der betrieblichen Altersversorgung

---

mit arbeitsrechtlicher Grundlegung

Herausgeber

**Dr. Manfred Stöckler**

Steuerberater  
Willis Towers Watson, München

**Dr. Michael Karst**

Rechtsanwalt  
Willis Towers Watson, Reutlingen

begründet von

**Prof. Dr. Dr. Ernst Heissmann**

fortgeführt von

**Peter Ahrend**

**Prof. Dr. Dr. Wolfgang Förster**

**Norbert Rößler**

---

**ottoschmidt**

# Inhaltsübersicht\*

## Band I

Abkürzungsverzeichnis

Literaturverzeichnis

<b>Aktuelles</b>	<b>Rz.</b>
Aktuelles III/2022 . . . . .	1
Aktuelles II/2022 . . . . .	1
Aktuelles I/2022 . . . . .	1
Aktuelles III/2021 . . . . .	1
Aktuelles II/2021 . . . . .	1
Aktuelles I/2021 . . . . .	1
Aktuelles 2020 . . . . .	1
Aktuelles 2019/2020 – Betriebsrentenstärkungsgesetz und nachfolgende Änderungen . . . . .	1

## Einführung

### Betriebliche Altersversorgung in Deutschland

A. Anfänge der betrieblichen Altersversorgung und deren notwendiger Ausbau im Kontext des Abbaus der gesetzlichen Rente . . . . .	1
B. BetrAVG – Gang der Gesetzgebung . . . . .	20
C. Zukunft der betrieblichen Altersversorgung . . . . .	60

## 1. Teil Arbeitsrechtliche Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung

### A. Begriff „Betriebliche Altersversorgung“

I. Gesetzliche Definition (§ 1 Abs. 1 BetrAVG) . . . . .	1
II. Einzelfälle und Abgrenzung von anderen Leistungen . . . . .	10
III. Arbeitnehmerbegriff (§ 17 BetrAVG) . . . . .	35
IV. Unabdingbarkeit des Betriebsrentengesetzes (§ 19 BetrAVG) . . . . .	55

---

\* Ausführliche Inhaltsverzeichnisse siehe jeweils vor den einzelnen Teilen

	Rz.
<b>B. Begründung betrieblicher Versorgungsansprüche</b>	
I. Vorbemerkung .....	65
II. Individualrechtliche Zusagen .....	70
III. Kollektivrechtliche Zusagen .....	100
<b>C. Zusagegestaltung der betrieblichen Altersversorgung</b>	
I. Durchführungswege .....	125
II. Zusagearten .....	175
III. Versorgungsfälle .....	215
IV. Finanzierung, insbesondere Entgeltumwandlung .....	260
V. Informationspflichten .....	300
VI. Verjährung (§ 18a BetrAVG) .....	315
<b>D. Mitbestimmung des Betriebsrats</b>	
I. Mitbestimmung bei den Gestaltungsformen der betrieblichen Altersversorgung .....	320
II. Umfang der Mitbestimmungsrechte .....	345
III. Zuständige Organe der Betriebsverfassung .....	370
<b>E. Abänderung von Versorgungszusagen</b>	
I. Vorbemerkung .....	375
II. Änderungsinstrumente .....	380
III. Besitzstandsschutz .....	430
<b>F. Unverfallbarkeit</b>	
I. Unverfallbarkeit dem Grunde nach (§ 1b BetrAVG) .....	470
II. Unverfallbarkeit der Höhe nach (§§ 2, 2a BetrAVG) .....	545
<b>G. Abfindung und Wechsel des Versorgungsschuldners</b>	
I. Abfindung (§ 3 BetrAVG) .....	655
II. Übertragung unverfallbarer Anwartschaften (§ 4 BetrAVG) .....	680
<b>H. Insolvenzsicherung (§§ 7–15 BetrAVG)</b>	
I. Gesetzliche Insolvenzsicherung .....	720
II. Vertragliche Insolvenzsicherung .....	785

## I. Renten Anpassung (§ 16 BetrAVG)

I. Grundsatz .....	790
II. Anpassungsprüfung gem. § 16 Abs. 1 und 2 BetrAVG .....	795
III. Alternativen zur Anpassungsprüfung .....	840

## J. Versorgungsausgleich

I. Gesetzesentwicklung und -ziel .....	855
II. Grundbegriffe des Versorgungsausgleichs .....	860
III. Wertausgleich bei der Scheidung .....	870
IV. Ausgleichsansprüche nach der Scheidung .....	890
V. Weitere Ausnahmen und Einschränkungen .....	900
VI. Grundzüge der Wertermittlung .....	910
VII. Beteiligung des Versorgungsträgers am Versorgungsausgleichs- verfahren .....	945

## 2. Teil Pensionsverpflichtung

### A. Allgemeines

I. Begriff der Pensionsverpflichtung .....	1
II. Entwicklung .....	86

### B. Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber

I. Bildung von Pensionsrückstellungen nach § 6a EStG .....	110
II. Pensionsverpflichtungen und Gewerbesteuer .....	1481
III. Bewertungsrechtliche Implikationen von Pensionszusagen und Vermögen zu deren Rückdeckung .....	1501

### C. Die Besteuerung der Pensionsleistungen beim Versorgungsempfänger

I. Einkommensteuer (Lohnsteuer) .....	1631
II. Vermögensteuer .....	1721
III. Erbschaftsteuer .....	1726
IV. Leistungen durch den PSVaG .....	1741

## 3. Teil Unterstützungskassen

### A. Allgemeines

I. Entwicklung und Bedeutung .....	1
II. Finanzierungseffekte .....	15
III. Begriff der Unterstützungskasse .....	20
IV. Wesensmerkmale der Unterstützungskasse .....	40

### B. Steuerrechtlicher Abzug der Zuwendungen an eine Unterstützungskasse

I. Ertragsteuerlicher Abzug .....	100
II. Sonstige steuerliche Auswirkungen von Zuwendungen .....	510
III. Besteuerung beim Leistungsempfänger .....	525

### C. Steuerfreiheit und Steuerpflicht der Unterstützungskasse

I. Steuerbefreiung .....	540
II. Steuerpflicht der Unterstützungskasse .....	700
III. Partielle Steuerpflicht bei überdotierten Unterstützungskassen ..	730

### D. Weitere Fragen zur Unterstützungskasse

I. Stammkapital einer Unterstützungskassen-GmbH – Zinsen für die darlehensweise Überlassung des Kassenvermögens an das Trägerunternehmen .....	814
II. Keine Rückstellung beim Trägerunternehmen für die nicht ge- deckten Leistungsverpflichtungen einer Unterstützungskasse, solange eine Inanspruchnahme nicht droht .....	816
III. Versorgungsausgleichsreform 2009 mit Folgen für die Steuer- freiheit der Unterstützungskasse .....	820

## 4. Teil Direktversicherung

### A. Allgemeines zur Direktversicherung

I. Begriff der Direktversicherung .....	1
II. Entwicklung und Bedeutung der Direktversicherung .....	10
III. Finanzierungseffekte .....	15
IV. Wesensmerkmale im Einzelnen .....	20

<b>B. Ertragsteuerliche Behandlung der Direktversicherung beim Arbeitgeber</b>	
I. Steuerliche Behandlung der Direktversicherung vor dem BetrAVG .....	60
II. Zweck des § 4b EStG .....	65
III. Begründung der Direktversicherung .....	70
IV. Bilanzierung der Direktversicherung .....	85
V. Direktversicherung bei der Gewinnermittlung nach § 4 Abs. 3 EStG .....	150
VI. Inkrafttreten .....	155
<b>C. Gewerbesteuerliche Behandlung beim Arbeitgeber .....</b>	160
<b>D. Vermögensteuerliche Behandlung beim Arbeitgeber .....</b>	165
<b>E. Umsatzsteuerliche Behandlung beim Arbeitgeber .....</b>	170
<b>F. Steuerrechtliche Behandlung der Beiträge beim versorgungsberechtigten Arbeitnehmer</b>	
I. Beitragszahlungen durch den Arbeitnehmer als lohnsteuerpflichtiger Arbeitslohn .....	175
II. Steuerbefreiungen .....	180
III. Verhältnis von § 3 Nr. 63 EStG zu § 40b EStG a.F. – Übergangsregelungen .....	201
IV. Pauschalierung der Lohnsteuer von den Beiträgen für eine Direktversicherung bis zum 31.12.2004 (Altzusagen) .....	205
<b>G. Steuerrechtliche Behandlung der Leistungen aus Direktversicherungen</b>	
I. Einkommensteuerliche Erfassung .....	257
II. Vermögensteuerliche Behandlung .....	273
III. Erbschaftsteuerliche Behandlung einer Direktversicherung .....	274
IV. Leistungen durch den PSVaG .....	278
V. Steuerliche Behandlung des Verlusts der Anwartschaft .....	279

### Band II

## 5. Teil Pensionskassen

### A. Allgemeines

I. Historische Entwicklung der Pensionskassen .....	1
II. Finanzierungseffekte .....	15
III. Begriff der Pensionskasse .....	20
IV. Wesensmerkmale .....	55
V. Rechtsgrundlagen der Pensionskasse .....	95
VI. Verwaltung der Pensionskasse .....	155
VII. Finanzierung der Pensionskasse .....	175
VIII. Vermögensanlage .....	305
IX. Kapitalausstattung .....	355
X. Rechnungslegung .....	375
XI. Risikomanagement .....	401

### B. Steuerliche Behandlung der Zuwendungen beim Trägerunternehmen

I. Ertragsteuerlicher Abzug der Zuwendungen .....	410
II. Sonstige steuerliche Auswirkungen der Zuwendungen an eine Pensionskasse .....	480
III. Besteuerung der Zuwendungen an eine Pensionskasse und der Leistungen der Pensionskasse beim Begünstigten .....	500

### C. Steuerfreiheit und Steuerpflicht der Pensionskasse

I. Überblick .....	540
II. Steuerbefreiung der Pensionskasse .....	555
III. Volle Steuerpflicht der Pensionskasse .....	600
IV. Partielle Steuerpflicht .....	620

### D. Steuerbefreiung für den PSVaG

I. Körperschaftsteuerfreiheit .....	840
II. Gewerbesteuerfreiheit .....	845

## 5a. Teil Pensionsfonds

### A. Allgemeines

I. Entwicklung und Bedeutung der Pensionsfonds .....	1
II. Finanzierungseffekte .....	20
III. Begriff des Pensionsfonds .....	25
IV. Wesensmerkmale .....	40
V. Rechtsgrundlagen des Pensionsfonds .....	65
VI. Finanzierung des Pensionsfonds .....	125
VII. Vermögensanlage .....	205
VIII. Rechnungslegung .....	225

### B. Steuerliche Behandlung der Beiträge beim Trägerunternehmen

I. Ertragsteuerlicher Abzug der Beiträge .....	250
II. Sonstige steuerliche Auswirkungen der Beiträge an einen Pensionsfonds .....	290

### C. Besteuerung der Beiträge an einen Pensionsfonds und der Leistungen des Pensionsfonds beim Begünstigten

I. Beiträge als lohnsteuerpflichtiges Arbeitsentgelt .....	310
II. Einkommensteuerliche Behandlung der Leistungen aus einem Pensionsfonds .....	342
III. Meldepflichten des Pensionsfonds .....	348

### D. Steuerpflicht des Pensionsfonds

I. Körperschaftsteuer .....	350
II. Gewerbesteuer .....	395
III. Versicherungsteuer .....	400
IV. Umsatzsteuer .....	402

## 6. Teil Sonderzusagen

### A. Vorbemerkungen

I. Einführung und allgemeine Hinweise .....	1
II. Konzeption betrieblicher Altersversorgung in kleinen und mittleren Unternehmen .....	11
III. Geltung des Zivil- und Arbeitsrechts im Steuerrecht .....	36



	Rz.
IV. Steuerliche Berücksichtigung der handelsrechtlichen Bewertungsvorschriften oder Rechnungsgrundlagen .....	43
 <b>B. Unternehmer</b>	
I. Vorbemerkungen .....	46
II. Einzelunternehmer .....	56
III. Voll haftende Gesellschafter von Personengesellschaften .....	96
IV. Beschränkt haftende Gesellschafter von Personengesellschaften .....	341
V. Tätige Mitunternehmer in einer GmbH & Co. KG .....	396
 <b>C. Gesellschafter von Kapitalgesellschaften</b>	
I. Vorbemerkungen .....	411
II. Einkommensteuerliche Aspekte bei tätigen Kapitalgesellschaften .....	501
III. Gesellschafter mit beherrschendem Einfluss .....	521
IV. Gesellschafter ohne beherrschenden Einfluss .....	881
 <b>D. Zusagen an „nahe stehende Personen“</b>	
I. Vorbemerkungen .....	961
II. Rechtliche Stellung .....	991
III. Möglichkeiten betrieblicher Altersversorgung .....	996
IV. Sonderfälle .....	1046
 <b>E. Zusagen an Selbständige</b>	
I. Vorbemerkungen .....	1091
II. Möglichkeiten betrieblicher Altersversorgung .....	1101
 <b>7. Teil Prüfung der betrieblichen Altersversorgung durch die Finanzverwaltung</b>	
<b>A. Vorbemerkungen</b>	
I. Historische Entwicklungen .....	1
II. Anmerkungen zum Inhalt .....	2

**B. Finanzverwaltung**

I. Prüfende Dienststellen in der Steuerverwaltung .....	6
II. Prüfungsverfahren .....	76

**C. Prüfung der betrieblichen Altersversorgung**

I. Vorbemerkung .....	205
II. Direktversicherungen .....	206
III. Unterstützungskassen .....	221
IV. Pensionskassen .....	261
V. Pensionsfonds .....	285
VI. Direktzusagen .....	291
VII. Wechsel des Durchführungswegs oder des Versorgungsträgers ..	431
VIII. Lohnumwandlungsmodelle .....	481
IX. Sonstige Versorgungsverpflichtungen, ähnliche Verpflichtun- gen .....	516
X. Rückdeckungsversicherungen, CTA .....	546
XI. Bilanzänderungen .....	556

**8. Teil Die betriebliche Altersversorgung im Handelsrecht  
und in der Betriebswirtschaft**

<b>A. Einführung .....</b>	<b>1</b>
----------------------------	----------

**B. Die betriebliche Altersversorgung im Rechnungswesen**

I. Vorbemerkung .....	13
II. Die betriebliche Altersversorgung im externen Rechnungs- wesen .....	19
III. Die betriebliche Altersversorgung im internen Rechnungs- wesen .....	413

**C. Die „wirtschaftliche Lage“ als Grundlage spezieller  
arbeitsrechtlicher Entscheidungen**

I. Vorbemerkung .....	460
II. Wirtschaftliche Lage als Grundlage einer Anpassungsentschei- dung .....	471
III. Wirtschaftliche Lage in Fällen verschlechternder Neuordnun- gen des Versorgungswerks .....	791

### Textteil (Anhang)

#### A. Steuerrecht

##### I. Gesetze und Verordnungen

1. EStG
2. EStR 2012
3. KStG
4. KStDV
5. KStR 2015
6. LStDV
7. LStR 2013
8. GewStG
9. GewStR 2009
10. UStG
11. ErbStG
12. BewG
13. DMBilG
14. VersAusglG
15. AltvDV
16. AltZertG

##### II. BMF-Schreiben

1. BMF-Schr. v. 24.7.2013 – steuerl. Förderung der bAV
2. BMF-Schr. v. 19.8.2013 – Vorsorgeaufwendungen/  
Altersbezüge
3. BMF-Schr. v. 10.7.2015 – Pensionsfonds
4. BMF-Schr. v. 9.12.2016 – maßgebendes Pensionsalter
5. BMF-Schr. v. 12.8.2021/18.3.2022 – steuerl. Förderung der bAV

#### B. Arbeits- und Sozialrecht

##### I. Arbeitsrecht (Gesetze)

BetrAVG

##### II. Sozialrecht (Gesetze und Verordnungen)

1. SGB IV
  2. SGB V
  3. SGB VI
  4. SGB XI
  5. SVEV
- (wird fortgeführt)*

Stichwortverzeichnis