

# Inhaltsverzeichnis

|   |           |
|---|-----------|
| Vorwort .....   | V         |
| Abkürzungsverzeichnis .....   | XV        |
| <b>I. Ausgangslage bei der Altersversorgung von Geschäftsführern und Vorständen .....</b>   | <b>1</b>  |
| 1. Bestimmung der Versorgungslücke .....  | 1         |
| 2. Vergleich der Vorteilhaftigkeit der verschiedenen Säulen der Altersvorsorge .....  | 3         |
| 3. Verbreitung der betrieblichen Altersversorgung bei GmbH-Geschäftsführern und AG-Vorständen .....                                     | 8         |
| 4. Durchführungsformen der betrieblichen Altersversorgung und ihre Verbreitung .....  | 8         |
| a) Unmittelbare Versorgungszusagen .....  | 9         |
| b) Direktversicherung .....   | 10        |
| c) Unterstützungskassen .....   | 11        |
| d) Pensionskassen .....   | 13        |
| e) Pensionsfonds .....  | 13        |
| <b>II. Gestaltung von Versorgungszusagen zugunsten von Geschäftsführern und Vorständen.....</b>   | <b>15</b> |
| 1. Versorgungszusagen an Fremdgeschäftsführer bzw. nicht beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer-/Vorstände .....                  | 15        |
| 2. Versorgungszusagen an beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer und Gesellschafter-Vorstände .....                                | 19        |
| a) Geltung des Betriebsrentengesetzes / Voraussetzungen für Beherrschung im Sinne des Arbeitsrechts .....                               | 19        |
| b) Erforderliche Regelungsbereiche für arbeitsrechtlich beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer und Gesellschafter-Vorstände ..... | 21        |
| c) Abgrenzung: Beherrschung im Sinne des Sozialrechts .....   | 24        |
| 3. Insolvenzschutz bei Versorgungszusagen .....   | 25        |
| a) Allgemeines zum Insolvenzschutz .....  | 25        |
| b) Privatrechtlicher Insolvenzschutz mittels „Verpfändungsmodell“ .....   | 26        |
| c) Aussonderungsrecht im Fall der Insolvenz der Gesellschaft .....  | 31        |
| d) Keine Gefährdung der Sicherung durch Widerrufsvorbehalte .....   | 33        |
| e) Pfändungsschutz von Renten und Renten-Rückdeckungsversicherungen beim Geschäftsführer/Vorstand.....                                  | 36        |

|  |           |
|--|-----------|
| <b>III. Steuerliche Behandlung von unmittelbaren Versorgungszusagen bei der Gesellschaft .....</b>   | <b>37</b> |
| 1. Anforderungen an die steuerliche Anerkennung von Versorgungsaufwand der Gesellschaft für einen Geschäftsführer/Vorstand bei allen Durchführungswegen..... | 37        |
| a) Vorbemerkungen.....   | 37        |
| b) Dreistufige Prüfung der steuerlichen Anerkennung von Versorgungsaufwand auf zwei Prüfungsebenen.....  | 38        |
| 2. Allgemeine Voraussetzungen für die steuerliche Anerkennung von Pensionsrückstellungen (1. und 2. Prüfungsstufe – erste Ebene).....                        | 39        |
| a) Maßgeblichkeit der Handelsbilanz für die Steuerbilanz .....   | 39        |
| b) Überblick über die zwingenden steuerlichen Bewertungsvorschriften, die von den BilMoG-Anforderungen abweichen.....  | 40        |
| c) Voraussetzungen der Bildung von Pensionsrückstellungen in der Steuerbilanz im Einzelnen.....  | 44        |
| aa) Rechtsanspruch / Zivilrechtlich wirksame Zusage (§ 6a Abs. 1 Nr. 1 EStG) .....   | 44        |
| bb) Schriftliche und eindeutige Zusage (§ 6a Abs. 1 Nr. 3 EStG) .....  | 46        |
| cc) Keine steuerschädlichen Widerrufsvorbehalte (§ 6a Abs. 1 Nr. 2 EStG) .....   | 47        |
| dd) Keine Abhängigkeit von künftigen gewinnabhängigen Bezügen (§ 6a Abs. 1 Nr. 2 EStG) .....   | 48        |
| ee) Keine Vorwegnahme künftiger Einkommensentwicklungen<br>= Keine Überversorgung = Einhaltung der 75%-Grenze (§ 6a Abs. 3 S. 2 Nr. 1 S. 4 EStG) .....       | 48        |
| (1) Versorgungszusagen mit fester Anwartschaftsdynamik ..  | 48        |
| (2) Versorgungszusagen mit Gehaltsdynamik .....  | 49        |
| (3) Überhöhte Versorgungszusagen / Versorgungszusagen, die die 75%-Grenze in der Anwartschaftsphase überschreiten. ....                                      | 50        |
| (4) Nur-Pensionszusage .....   | 53        |
| (5) Gehaltsabsenkungen .....   | 54        |

|     |  |    |
|-----|--|----|
| 3.  | Besondere Voraussetzungen für die steuerliche Anerkennung von unmittelbaren Versorgungszusagen an beteiligte Geschäftsführer / Vorstände |    |
|     | (3. Prüfungsstufe – zweite Ebene) . . . . .  | 55 |
| a)  | Betriebliche Veranlassung und verdeckte Gewinnausschüttung . . . . .   | 55 |
| b)  | Unterscheidung zwischen steuerlich beherrschenden und nicht beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführern . . . . .                     | 57 |
| c)  | Unterscheidung zwischen Zusagen, die die gesetzliche Altersversorgung ersetzen, und solchen, die sie ergänzen . . . . .                  | 58 |
| d)  | Einzelne Anforderungen an die betriebliche Veranlassung von Direktzusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer/-vorstände . . . . .         | 62 |
| aa) | Im Voraus geschlossene, klare und eindeutige Zusage / Rückwirkungs- und Nachzahlungsverbot . . . . .                                     | 62 |
|     | (1) Notwendigkeit einer umfassenden und eindeutigen Regelung . . . . .   | 62 |
|     | (2) Anwendungsfälle des Rückwirkungs- und Nachzahlungsverbots . . . . .  | 63 |
| bb) | Ernsthaftigkeit und Finanzierbarkeit . . . . .   | 64 |
|     | (1) Ernsthaftigkeit und Verzicht . . . . .   | 65 |
|     | (2) Ernsthaftigkeit, realistisches Pensionsalter, Rückstellungsbildung . . . . .   | 65 |
|     | (3) Umsetzung der neuen Anforderungen aus dem BMF-Schreiben vom 9.12.2016. . . . .   | 67 |
|     | (4) Finanzierbarkeit . . . . .   | 71 |
| cc) | Probezeit = frühestmöglicher Zeitpunkt der Zusageerteilung . . . . .   | 73 |
|     | (1) Anforderungen an die Erprobung (personenbezogene Probezeit) . . . . .  | 74 |
|     | (2) Gesicherte Gewinnerwartung der GmbH bei Zusageerteilung (unternehmensbezogene Probezeit) . . . . .                                   | 76 |
|     | (3) Kritik an der Probezeit-Rechtsprechung aus dem Aspekt des Fremdvergleichs . . . . .  | 78 |
| dd) | Erdienbarkeit = spätestmögliche Zusageerteilung . . . . .  | 79 |
|     | (1) Erdienbarkeitsfrist . . . . .  | 80 |
|     | (2) Höchstalter bei Zusageerteilung . . . . .  | 81 |
|     | (3) Ausnahmefall Entgeltumwandlung . . . . .   | 82 |

|   |            |
|---|------------|
| (4) Erhöhung der Zusage .....   | 83         |
| (5) Anwendung auf nicht beherrschende<br>Gesellschafter-Geschäftsführer.....  | 85         |
| ee) Sonstiger Fremdvergleich / Prüfung der Üblichkeit.....  | 85         |
| (1) Innerbetrieblicher vs. externer Fremdvergleich.....   | 86         |
| (2) Keine entgegenstehenden sonstigen betrieblichen<br>Besonderheiten .....   | 87         |
| (3) Gestaltung der Versorgungszusage: Warte- und<br>Unfallbarkeitsfristen .....   | 87         |
| (4) Gestaltung der Versorgungszusage: Zusagen<br>an Lebensgefährten (100 % Witwen-/Witwerpension) ..  | 92         |
| (5) „Erweiterter Fremdvergleich“.....   | 93         |
| ff) Angemessenheit der Versorgungszusage der Höhe nach ..   | 95         |
| gg) Angemessenheit der Gesamtbezüge .....   | 95         |
| (1) Berücksichtigung der „fiktiven Jahresnettoprämie“<br>bei Versorgungszusagen.....  | 96         |
| (2) Ermittlung der „angemessenen“ Gesamtbezüge.....   | 97         |
| (3) Zusammenrechnung der Vergütung bei Tätigkeit<br>für mehrere GmbHs. .....  | 100        |
| 4. Folgen einer Veranlassung durch das Gesellschaftsverhältnis .....  | 100        |
| a) Keine Anerkennung (100%ige vGA) .....  | 100        |
| b) Temporäre vollständige Nichtanerkennung (temporäre vGA).....   | 101        |
| c) Teilweise Anerkennung (teilweise vGA bzw. erforderliche<br>Bilanzberichtigung) .....   | 102        |
| d) Aufteilung bei Überversorgung .....  | 103        |
| e) Behandlung einer vGA bei der Gesellschaft und dem Gesellschafter   | 104        |
| 5. „Heilung“ einer verdeckten Gewinnausschüttung.....   | 105        |
| 6. Zusammenfassung.....   | 106        |
| <b>IV. Steuerliche Behandlung von mittelbaren Versorgungszusagen<br/>(Direktversicherungs-, Unterstützungskassen-, Pensionskassen- und<br/>Pensionsfondszusagen) bei der Gesellschaft .....</b> | <b>107</b> |
| 1. Vorbemerkungen .....   | 107        |
| 2. Steuerliche Anerkennung von Beiträgen für eine Direktversicherung<br>des (Gesellschafter-)Geschäftsführers.....  | 108        |
| a) Zivilrechtlich wirksame, klare und im Voraus geschlossene<br>Direktversicherungszusage .....   | 108        |

|    |   |     |
|----|---|-----|
| b) | Ernsthaftigkeit und Finanzierbarkeit . . . . .  | 109 |
| c) | Erdienbarkeit . . . . .   | 110 |
| d) | Sonstige Üblichkeit . . . . .   | 110 |
| e) | Angemessenheit der Gesamtvergütung . . . . .  | 111 |
| 3. | Steuerliche Anerkennung von Zuwendungen für den (Gesellschafter-)Geschäftsführer an eine Unterstützungskasse . . . . .                          | 112 |
| a) | Zivilrechtlich wirksame, klare und im Voraus geschlossene Zusage . . . . .  | 112 |
| b) | Ernsthaftigkeit und Finanzierbarkeit . . . . .  | 113 |
| c) | Erdienbarkeit . . . . .   | 114 |
| d) | Sonstige Üblichkeit der Versorgungszusage . . . . .   | 114 |
| e) | Angemessenheit der Gesamtvergütung . . . . .  | 115 |
| 4. | Steuerliche Anerkennung von Beiträgen für den (Gesellschafter-)Geschäftsführer an eine Pensionskasse oder einen Pensionsfonds . . . . .         | 115 |
| 5. | Steuerliche Anerkennung von Beiträgen und Zuwendungen für den (Gesellschafter-)Vorstand bei mittelbaren Versorgungszusagen . . . . .            | 115 |
| 6. | Steuerfreiheit von Pensions- und Unterstützungskassen im Hinblick auf die Versorgung von beteiligten Geschäftsführern bzw. Vorständen . . . . . | 116 |

## **V. Steuerliche Behandlung der betrieblichen Altersversorgung beim Geschäftsführer bzw. Vorstand . . . . .** 119

|     |  |     |
|-----|--|-----|
| 1.  | Einkommensteuerliche Behandlung des Geschäftsführers / Vorstands bei unmittelbaren Versorgungszusagen und der Versorgung über eine Unterstützungskasse . . . . . | 119 |
| a)  | Besteuerung während der aktiven Dienstzeit . . . . .   | 119 |
| b)  | Kürzung von Sonderausgabenabzügen bei Vorsorgeaufwendungen . . . . .   | 121 |
| aa) | Altes Recht bis zum 31.12.2004 . . . . .   | 122 |
| bb) | Neues Recht ab dem 1.1.2005 . . . . .  | 124 |
| cc) | Allgemeine Gestaltungsüberlegungen wegen der Auswirkungen . . . . .  | 126 |
| c)  | Besteuerung bei Erhalt von Versorgungsleistungen . . . . .   | 127 |
| 2.  | Einkommen- und lohnsteuerliche Behandlung des Geschäftsführers/Vorstands bei Pensionsfonds und bei Pensionskassen und mit Zusageerteilung ab 1.1.2005 . . . . .  | 129 |
| a)  | Besteuerung während der aktiven Dienstzeit . . . . .   | 129 |
| b)  | Besteuerung bei Erhalt von Versorgungsleistungen . . . . .   | 131 |

|                                      |   |            |
|--------------------------------------|---|------------|
| 3.                                   | Einkommen- und lohnsteuerliche Behandlung des Geschäftsführers/Vorstands bei Direktversicherungen oder Pensionskassen mit pauschal oder voll versteuerten Beiträgen (Altzusagen mit Zusageerteilung vor dem 1.1.2005 bzw. dem 1.1.2002) . . . . . | 132        |
| a)                                   | Besteuerung während der aktiven Dienstzeit . . . . .  | 132        |
| b)                                   | Umwandlung einer Rückdeckungsversicherung in eine Direktversicherung und Abschluss einer Direktversicherung beim Ausscheiden . . . . .  | 136        |
| c)                                   | Besteuerung bei Leistungsbezug . . . . .  | 137        |
| 4.                                   | Vermögensteuerliche Behandlung der Versorgungszusage . . . . .  | 138        |
| 5.                                   | Erbschaftsteuerliche Behandlung von Hinterbliebenenleistungen . . . . .   | 139        |
| <b>VI. Besondere Fragestellungen</b> | .....   | <b>141</b> |
| 1.                                   | Befreiung der Gesellschaft von der Versorgungsverbindlichkeit . . . . .   | 141        |
| a)                                   | Abfindung . . . . .   | 142        |
| aa)                                  | Betriebsrentenrechtliche Voraussetzungen . . . . .  | 142        |
| bb)                                  | Bilanzsteuerliche Anerkennung und betriebliche Veranlassung . . . . .   | 144        |
| (1)                                  | Erforderlichkeit einer Abfindungsklausel in der Zusage? . . . . .   | 144        |
| (2)                                  | Inhaltliche Anforderungen an anzuerkennende Abfindungsklauseln . . . . .  | 146        |
| (3)                                  | Bilanzsteuerliche Anerkennung . . . . .   | 147        |
| (4)                                  | Steuerlich zulässiger Abfindungsbetrag bei Gesellschafter-Geschäftsführern . . . . .  | 149        |
| cc)                                  | Steuerliche Behandlung beim Geschäftsführer/Vorstand . . . . .  | 150        |
| b)                                   | Verzicht . . . . .  | 151        |
| aa)                                  | Zivilrechtliche Voraussetzungen . . . . .   | 151        |
| bb)                                  | Betriebliche oder gesellschaftliche Veranlassung des Verzichts . . . . .  | 152        |
| cc)                                  | Folgen des gesellschaftlich veranlassten Verzichts . . . . .  | 153        |
| (1)                                  | Sonderfall: Festschreiben der Zusage bzw. Verzicht auf den „Future Service“ . . . . .   | 155        |
| (2)                                  | Sonderfall: Umstrukturierender Verzicht . . . . .   | 156        |
| dd)                                  | Folgen des betrieblich veranlassten Verzichts bzw. Teilverzicht . . . . .   | 158        |

|     |  |     |
|-----|--|-----|
| ee) | Verzicht gegen Besserungsschein . . . . .  | 158 |
| ff) | Verzicht und Bewertungsverfahren . . . . .   | 159 |
| c)  | Auslagerung der Verbindlichkeit auf einen anderen<br>Versorgungsträger. . . . .  | 159 |
| d)  | Übertragung auf einen Folgearbeitgeber . . . . .   | 162 |
| aa) | Lohnsteuerliche Behandlung des Übertragungswertes<br>beim Geschäftsführer/Vorstand. . . . .  | 162 |
| bb) | Betriebliche Veranlassung. . . . .   | 163 |
| cc) | Rechtsfolgen für das übertragende Unternehmen . . . . .  | 163 |
| dd) | Rechtsfolgen für den Geschäftsführer als Gesellschafter . . . . .  | 163 |
|     | (1) Angemessener Übertragungswert. . . . .   | 164 |
|     | (2) Steuerliche Behandlung beim Folgearbeitgeber,<br>an dem der Geschäftsführer/Vorstand wiederum<br>maßgeblich beteiligt ist . . . . .              | 165 |
| ee) | Passivierung angeschaffter Pensionsrückstellungen . . . . .  | 167 |
| e)  | Liquidation(sversicherung) . . . . .   | 168 |
| aa) | Abschluss ohne Zustimmung des<br>Geschäftsführers/Vorstands . . . . .  | 169 |
| bb) | Betriebliche Veranlassung bei Liquidationsversicherungen<br>für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer . . . . .                               | 172 |
| 2.  | Betriebsrentenrechtlicher Statuswechsel . . . . .  | 173 |
| 3.  | Rechtsformwechsel des Unternehmens. . . . .  | 174 |
| 4.  | Weitere Tätigkeit des Geschäftsführers nach Erreichen<br>des vertraglichen Pensionsalters . . . . .  | 178 |
| 5.  | Besondere Voraussetzungen für die steuerliche Anerkennung<br>von Versorgungszusagen an Gesellschafter-Vorstände von<br>Aktiengesellschaften. . . . . | 180 |
| a)  | Unterschiede zur Situation von<br>GmbH-Gesellschafter-Geschäftsführern. . . . .  | 180 |
| b)  | Anwendbarkeit der für GmbH-Gesellschafter-Geschäftsführer<br>entwickelten Prüfkriterien in besonderen Fällen . . . . .                               | 181 |
| c)  | Fazit . . . . .  | 182 |
| 6.  | Nicht-Anerkennung von Wertkontenvereinbarungen bei<br>Organmitgliedern und bei Beherrschung . . . . .  | 182 |

|                                       |   |            |
|---------------------------------------|---|------------|
| 7.                                    | Versorgungsausgleich bei GmbH-Geschäftsführern . . . . .  | 183        |
| a)                                    | Anwendbarkeit des VersAuslG . . . . .   | 183        |
| b)                                    | Allgemeines zur Durchführung des Zugewinnausgleichs . . . . .   | 184        |
| c)                                    | Durchführung der Teilung . . . . .  | 185        |
| d)                                    | Besonderheiten bei der Teilung von Pensionszusagen an<br>(Gesellschafter-)Geschäftsführer/-Vorstände . . . . .                      | 187        |
| aa)                                   | Unterfinanzierte Versorgungszusagen . . . . .   | 187        |
| bb)                                   | Endgehaltsabhängige Versorgungszusagen . . . . .  | 188        |
| cc)                                   | Teilung bei Bestehen von Rückdeckungsversicherungen . .   | 188        |
| <b>VII.</b>                           | <b>Hinweise zum Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BiMoG) . . . . .</b>   | <b>189</b> |
| 1.                                    | Vorbemerkung . . . . .  | 189        |
| 2.                                    | Wesentliche Anforderungen des BiMoG an die Bewertung<br>von unmittelbaren Versorgungszusagen . . . . .                              | 190        |
| 3.                                    | Auswirkungen des BiMoG auf die Bewertung von mittelbaren<br>Versorgungszusagen . . . . .  | 193        |
| <b>VIII.</b>                          | <b>Schlussbemerkungen . . . . .</b>   | <b>195</b> |
| <b>Anhang . . . . .</b>               |   | <b>197</b> |
| I.                                    | Checkliste zur Gewährleistung der steuerlichen Anerkennung<br>der betrieblichen Altersversorgung . . . . .                          | 201        |
| II.                                   | Muster-Pensionszusagen für einen beherrschenden Gesellschafter-<br>Geschäftsführer/-Vorstand . . . . .                              | 205        |
| III.                                  | Muster-Verpfändungsvereinbarung . . . . .   | 218        |
| IV.                                   | Muster-Gesellschafterbeschluss . . . . .  | 220        |
| V.                                    | Matrix zur unterschiedlichen Behandlung von beherrschenden /<br>nicht beherrschenden Geschäftsführern sowie Arbeitnehmern . . . . . | 222        |
| VI.                                   | Matrix zur Statusfeststellung (GmbH) . . . . .  | 225        |
| VII.                                  | Wichtige Rechtsvorschriften . . . . .   | 226        |
| <b>Literaturverzeichnis . . . . .</b> |   | <b>329</b> |
| <b>Stichwortverzeichnis . . . . .</b> |   | <b>337</b> |