

Inhaltsübersicht

Vorwort.....	V
Inhaltsverzeichnis.....	IX
Abbildungsverzeichnis.....	XV
Tabellenverzeichnis.....	XVI
Abkürzungsverzeichnis.....	XVII
Einleitung.....	1
I. Intertemporale und interpersonale Besteuerung der Altersversorgung.....	1
II. Die Pensionsfondsversorgung im System der Altersversorgung.....	5
III. Besteuerung der Pensionsfondsversorgung im innerstaatlichen Kontext.	9
IV. Besteuerung der Pensionsfondsversorgung im internationalen Kontext.	14
V. Forschungsüberblick und Gang der Arbeit.....	16
Erster Teil:	
Innerstaatliche Besteuerung der Pensionsfondsversorgung.....	19
Kapitel 1: Rechtliche und wirtschaftliche Aspekte der Pensionsfondsversorgung.....	21
I. Rechtlicher Rahmen.....	21
II. Folgen für Beitragsskalkulation und Kapitalanlagerisiko.....	38
Kapitel 2: Besteuerung auf Ebene des Arbeitnehmers.....	49
I. Grundlage: sachliches Moment der Einnahmenerzielung.....	49
II. Zur Beitragszahlung verwendetes Arbeitseinkommen (Beiträge).....	50
III. Keine Steuerpflicht der Kapitalanlagegewinne.....	60
IV. Leistungen der betrieblichen Altersversorgung.....	67
Kapitel 3: Keine Besteuerung auf Ebene des Pensionsfonds.....	73
I. Ausgangspunkt: Handels- und steuerrechtliche Gewinnermittlung.....	74
II. Als Beiträge vereinnahmtes Arbeitseinkommen.....	76
III. Kapitalanlagegewinne.....	83
IV. Leistungen der betrieblichen Altersversorgung.....	100
Kapitel 4: Zusammenfassung: intertemporal zum Teil inkonsistente, interpersonal konsistente Besteuerung.....	105

Zweiter Teil:	
Internationale Besteuerung der Pensionsfondsversorgung.....	109
Kapitel 5: Besteuerung auf Ebene des Arbeitnehmers.....	113
I. Zur Beitragszahlung verwendetes Arbeitseinkommen (Beiträge).....	114
II. Kapitalanlagegewinne.....	139
III. Leistungen der betrieblichen Altersversorgung.....	154
Kapitel 6: Keine Besteuerung auf Ebene des Pensionsfonds.....	163
I. Als Beiträge vereinnahmtes Arbeitseinkommen.....	165
II. Kapitalanlagegewinne.....	170
III. Leistungen der betrieblichen Altersversorgung.....	202
Kapitel 7: Zusammenfassung: International inkonsistente Besteuerung.....	207
Besteuerung auf Ebene Arbeitnehmers.....	207
Besteuerung auf Ebene des Pensionsfonds.....	209
Besteuerung auf interpersonaler Ebene.....	210
Schluss.....	211
Literaturverzeichnis.....	215

Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	V
Inhaltsübersicht.....	VII
Abbildungsverzeichnis.....	XV
Tabellenverzeichnis.....	XVI
Abkürzungsverzeichnis.....	XVII
Einleitung.....	1
I. Intertemporale und interpersonale Besteuerung der Altersversorgung.....	1
II. Die Pensionsfondsversorgung im System der Altersversorgung.....	5
III. Besteuerung der Pensionsfondsversorgung im innerstaatlichen Kontext.....	9
1. Besteuerungskonzeptionen.....	9
2. Umfang der Besteuerung.....	12
3. Arbeitsthese: intertemporal zum Teil inkonsistente, interpersonal konsistente Besteuerung.....	13
IV. Besteuerung der Pensionsfondsversorgung im internationalen Kontext.....	14
1. Wegzugs- und Entsendungsfall.....	14
2. Umfang der Besteuerung.....	15
3. Arbeitsthese: keine Korrektur internationaler Besteuerungskonsistenzen durch das Abkommensrecht.....	16
V. Forschungsüberblick und Gang der Arbeit.....	16
Erster Teil:	
Innerstaatliche Besteuerung der Pensionsfondsversorgung.....	19
Kapitel 1: Rechtliche und wirtschaftliche Aspekte der Pensionsfondsversorgung.....	21
I. Rechtlicher Rahmen.....	21
1. Betriebsrentenrecht: Pensionsfondszusage.....	22
a) Finanzierung.....	22
b) Ausgestaltung.....	24
c) Rechtsfolge: erst Anwartschaft, dann Anspruch.....	26
2. Versicherungsaufsichtsrecht	29
a) Versicherungsförmige Garantie.....	30
b) Finanzierung: Kapitaldeckungsverfahren und Sicherungsvermögen.....	33
c) Leistungen der betrieblichen Altersversorgung.....	34
3. Bürgerliches Recht: Pensionsfondsvertrag.....	36

II. Folgen für Beitragskalkulation und Kapitalanlagerisiko.....	38
1. Beitragskalkulation.....	38
a) Äquivalenzverfahren.....	39
b) Feststellungsverfahren oder freie Dotierung.....	40
2. Kapitalanlagerisiko.....	42
a) Ausgangspunkt: Subsidiärhaftung des Arbeitgebers.....	42
b) Phasenabhängige Risikoverteilung.....	42
aa) Anwartschaftsphase: Arbeitgeber, Arbeitnehmer oder Pensionsfonds.....	45
bb) Leistungsphase: Arbeitnehmer oder Pensionsfonds.....	46
Kapitel 2: Besteuerung auf Ebene des Arbeitnehmers.....	49
I. Grundlage: sachliches Moment der Einnahmenerzielung.....	49
II. Zur Beitragszahlung verwendetes Arbeitseinkommen (Beiträge).....	50
1. Grundsatz: Arbeitslohn im Sinne von § 19 EStG.....	51
2. Steuerbefreiung des Arbeitslohns	54
a) ... nach § 3 Nr. 63 EStG;.....	55
b) ... aufgrund der Riester-Förderung;.....	56
c) ... jedoch nicht nach § 10 I Nr. 2 lit. b EStG.....	58
III. Keine Steuerpflicht der Kapitalanlagegewinne.....	60
1. aufgrund des Einkommensteuergesetzes.....	60
2. aufgrund des Investmentsteuergesetzes.....	61
a) unter Berücksichtigung der AIFM- und OGAW-Richtlinie.....	63
b) ohne Berücksichtigung der AIFM- und OGAW-Richtlinie.....	64
aa) Pensionsfonds ist kein vertragstypisches Investmentvermögen.....	64
bb) Pensionsfonds ist kein gesellschaftstypisches Investmentvermögen.....	66
IV. Leistungen der betrieblichen Altersversorgung.....	67
1. Volle Steuerpflicht bei Leistungen aufgrund steuerbefreiter Beiträge.....	68
2. Teilweise Steuerpflicht bei Leistungen aufgrund nicht steuerbefreiter Beiträge.....	69
a) Leibrente: pauschalierte Ertragsanteilbesteuerung.....	69
b) Auszahlungsplan oder Teilkapitalauszahlung: tatsächliche Ertragsanteilbesteuerung.....	71

Kapitel 3: Keine Besteuerung auf Ebene des Pensionsfonds.....	73
I. Ausgangspunkt: Handels- und steuerrechtliche Gewinnermittlung	74
II. Als Beiträge vereinnahmtes Arbeitseinkommen.....	76
1. Handelsbilanz sowie Gewinn- und Verlustrechnung.....	76
a) Aktivseite: Kapitalstock.....	76
b) Passivseite: Deckungsrückstellung.....	77
c) Ergebnis: Ertragsneutralisation.....	80
2. Steuerbilanz.....	81
a) Aktivseite.....	81
b) Passivseite.....	81
c) Ergebnis: keine Konsequenz für das zu versteuernde Einkommen.....	83
III. Kapitalanlagegewinne.....	83
1. Handelsbilanz sowie Gewinn- und Verlustrechnung (Ansparphase)...	85
a) Aktivseite.....	85
aa) Anschaffungskostenbilanzierung.....	85
bb) Zeitwertbilanzierung.....	87
b) Passivseite.....	89
aa) Anschaffungskostenbilanzierung.....	89
bb) Zeitwertbilanzierung.....	90
c) Ergebnis: Ertragsneutralisation.....	91
2. Handelsbilanz und Gewinn- und Verlustrechnung (Leistungsphase) ..	93
a) Aktivseite.....	93
b) Passivseite.....	95
c) Ergebnis: Ertragsneutralisation.....	95
3. Steuerbilanz (Anspar- und Leistungsphase).....	96
a) Aktivseite.....	96
b) Passivseite.....	98
c) Ergebnis: keine Konsequenz für das zu versteuernde Einkommen.....	100
IV. Leistungen der betrieblichen Altersversorgung.....	100
1. Handelsbilanz sowie Gewinn- und Verlustrechnung: Ertragsneutralisation.....	101
2. Steuerbilanz: keine Konsequenz für das zu versteuernde Einkommen.....	102
Kapitel 4: Zusammenfassung: intertemporal zum Teil inkonsistente, interpersonal konsistente Besteuerung.....	105

Zweiter Teil:

Internationale Besteuerung der Pensionsfondsversorgung.....	109
Kapitel 5: Besteuerung auf Ebene des Arbeitnehmers.....	113
I. Zur Beitragszahlung verwendetes Arbeitseinkommen (Beiträge).....	114
1. Deutsches Internationales Steuerrecht.....	114
a) Laufende Besteuerung der Beiträge an einen ausländischen Pensionsfonds.....	115
aa) Grundsatz: Steuerpflicht in Deutschland, da Arbeitslohn.....	115
bb) Steuerbefreiung des Arbeitslohns	116
(1) ... nach § 3 Nr. 63 EStG.....	116
(2) ... aufgrund der Riester-Förderung.....	119
b) Laufende Besteuerung der Beiträge an einen deutschen Pensionsfonds.....	122
aa) Grundsatz: Steuerpflicht in Deutschland, da Arbeitslohn.....	122
bb) Steuerbefreiung des Arbeitslohns	123
(1) ... nach § 3 Nr. 63 EStG.....	123
(2) ... aufgrund der Riester-Förderung.....	124
c) Wegzugsbesteuerung.....	125
d) Zwischenergebnis.....	127
2. Abkommensrecht.....	127
a) Verteilungsnorm bei laufender Besteuerung: Art. 15 OECD-MA.....	129
aa) Korrektur bei Beitragszahlung an einen ausländischen Pensionsfonds.....	131
bb) Korrektur bei Beitragszahlung an einen deutschen Pensionsfonds.....	133
b) Verteilungsnorm bei Wegzugsbesteuerung: Art. 21 OECD-MA... aa) Korrektur bei Ansässigkeitswechsel.....	133
bb) Korrektur ohne Ansässigkeitswechsel.....	135
c) Teilweise Korrektur durch die Vermeidungsnormen.....	136
3. Ergebnis.....	138
II. Kapitalanlagegewinne.....	139
1. Deutsches Internationales Steuerrecht.....	140
a) Thesaurierung auf Ebene eines ausländischen Pensionsfonds.....	140
aa) Keine Steuerpflicht aufgrund des Einkommensteuergesetzes.	140
bb) keine Steuerpflicht aufgrund des Investmentsteuergesetzes....	141
(1) unter Berücksichtigung der AIFM- und OGAW-Richtlinie.....	141
(2) ohne Berücksichtigung der AIFM- und OGAW-Richtlinie.....	143
b) Thesaurierung auf Ebene eines deutschen Pensionsfonds	145
c) Zwischenergebnis.....	146

2. Abkommensrecht.....	146
a) Teilweise Korrektur	147
aa) ... wegen der Verteilungsnormen Art. 7, 12 oder 13 OECD-MA.....	149
bb) ... nicht aber wegen der Verteilungsnormen Art. 15 und 18 OECD-MA.....	150
b) Keine Korrektur aufgrund der Vermeidungsnormen.....	152
3. Ergebnis.....	153
III. Leistungen der betrieblichen Altersversorgung.....	154
1. Deutsches Internationales Steuerrecht.....	154
a) Leistungsauszahlung durch einen ausländischen Pensionsfonds.....	154
b) Leistungsauszahlung durch einen deutschen Pensionsfonds.....	155
c) Zwischenergebnis.....	156
2. Abkommensrecht.....	157
3. Ergebnis.....	160
Kapitel 6: Keine Besteuerung auf Ebene des Pensionsfonds.....	163
I. Als Beiträge vereinnahmtes Arbeitseinkommen.....	165
1. Deutsches Internationales Steuerrecht.....	165
a) Ausländischer Pensionsfonds.....	166
b) Inländischer Pensionsfonds.....	167
c) Zwischenergebnis.....	167
2. Abkommensrecht.....	167
3. Ergebnis.....	170
II. Kapitalanlagegewinne.....	170
1. Deutsches Internationales Steuerrecht	172
a) Berührte Einkunftsarten.....	173
aa) inländische Einkünfte aus Gewerbebetrieb.....	173
bb) inländische Einkünfte aus Kapitalvermögen.....	175
b) Methoden der Einkünfteermittlung und Steuererhebung.....	176
c) inländische Einkünfte aus Gewerbebetrieb.....	177
aa) § 49 I Nr. 2 lit. a EStG.....	177
(1) Laufender Gewinn.....	177
(2) Veräußerungsgewinn.....	180
bb) § 49 I Nr. 2 lit. e EStG.....	181
cc) § 49 I Nr. 2 lit. f EStG.....	182
d) inländische Einkünfte aus Kapitalvermögen: § 49 I Nr. 5 lit. a und c EStG.....	184
e) Korrektur durch europäisches Sekundärrecht.....	185
aa) § 43b EStG (Mutter-Tochter-Richtlinie).....	186
bb) § 50g EStG (Zins-Lizenz-Richtlinie).....	187
f) Zwischenergebnis.....	188

2. Keine Vereinbarkeit mit dem primären Europarecht.....	189
a) Schutzbereich der Kapitalverkehrsfreiheit, nicht der Niederlassungsfreiheit.....	189
b) Diskriminierung des ausländischen Pensionsfonds.....	192
c) Keine Rechtfertigung der Diskriminierung.....	193
d) Konsequenz: Korrektur der nationalen Rechtsvorschriften.....	195
e) Zwischenergebnis.....	196
3. Abkommensrecht.....	197
a) Teilweise Korrektur aufgrund der Verteilungsnormen Art. 7, 12 und 13 OECD-MA.....	198
b) Teilweise Korrektur aufgrund der Vermeidungsnormen.....	200
4. Ergebnis.....	201
III. Leistungen der betrieblichen Altersversorgung	202
1. Deutsches Internationales Steuerrecht.....	203
2. Abkommensrecht.....	204
3. Ergebnis.....	205
Kapitel 7: Zusammenfassung:	
International inkonsistente Besteuerung.....	207
Besteuerung auf Ebene Arbeitnehmers.....	207
Besteuerung auf Ebene des Pensionsfonds.....	209
Besteuerung auf interpersonaler Ebene.....	210
Schluss.....	211
Literaturverzeichnis.....	215