

INHALTSVERZEICHNIS

Vorwort	5
Abkürzungsverzeichnis	23
Literaturverzeichnis	29

A. GRUNDLEGENDE RECHTLICHE VORÜBERLEGUNGEN

	Rdnr.	Seite
I. Status Versorgungsträger	1	33
1. Gesellschaften mit beschränkter Haftung und die Versorgung des Gesellschafter-Geschäftsführers	2	33
a) Zivilrecht	2	33
b) Steuerrecht	4	34
aa) Allgemeines	4	34
bb) Streitpotential verdeckte Gewinnausschüttung	10	36
cc) Anwendung der Grundsätze auf andere Kapitalgesellschaften	11	36
2. Aktiengesellschaften und die Versorgung der Vorstände	16	36
a) Zivilrecht	16	36
b) Steuerrecht	18	37
3. Einzelunternehmen und die Versorgung des Unternehmers	31	39
a) Zivilrecht	31	39
b) Steuerrecht	32	40
4. Personengesellschaften (OHG, KG) und die Versorgung der Gesellschafter	35	40
a) Zivilrecht	35	40
b) Steuerrecht	36	41
aa) Zweistufige Gewinnermittlung	38	41
bb) Direktzusage in der Anwartschaftsphase	39	42
cc) Direktzusage in der Leistungsphase	40	44
dd) Rückdeckungsversicherung	41	45
ee) Mittelbare Zusagen	46	50
5. GmbH & Co. KG und die Versorgung der Kommanditisten	56	50
a) Zivilrecht	57	51

	Rdnr.	Seite
b) Steuerrecht	58	51
aa) Regelfall Verwaltungs-GmbH	60	51
bb) Ausnahmefall eigenständige Komplementär-GmbH	62	53
6. Kommanditgesellschaft auf Aktien und die Versorgung der Gesellschafter	71	54
a) Zivilrecht	72	54
b) Steuerrecht	74	54
7. Sonderfall atypisch stille GmbH	83	55
II. Status des Gesellschafter-Geschäftsführers	89	58
1. Gesellschafter-Geschäftsführer einer Kapitalgesellschaft	89	58
a) Arbeitsrechtlicher Status	91	58
b) Steuerrechtlicher Status	99	63
c) Sozialversicherungsrechtlicher Status	107	68
aa) Gesellschafter-Geschäftsführer	107	68
bb) Fremdgeschäftsführer	117	71
cc) Mitarbeitender Gesellschafter ohne Geschäftsführerfunktion	119	72
2. Gesellschafter-Geschäftsführer einer Personengesellschaft	131	73
a) Arbeits- und sozialversicherungsrechtlicher Status	131	73
b) Steuerrechtlicher Status	135	74
3. Vorstand einer Aktiengesellschaft	141	75
a) Arbeitsrechtlicher Status	141	75
b) Sozialversicherungsrechtlicher Status	143	75
c) Steuerrechtlicher Status	146	76
III. Wechselwirkung zwischen betrieblicher Altersversorgung und dem Sonderausgabenabzug für private Vorsorgeaufwendungen	156	77
1. Problemstellung	156	77
2. Prüfkriterien	166	78
a) Betroffener Personenkreis	166	78
b) Betroffene Zusagen	167	80
c) Bezug zum Dienstverhältnis	168	80
3. Auswirkungen einer (schädlichen) Anwartschaft auf bAV auf den Sonderausgabenabzug	171	80
a) Kürzung des Höchstbetrags für Vorsorgeaufwendungen der Schicht I	171	80

	Rdnr.	Seite
b) Kürzung des Vorwegabzugs	173	85
aa) Günstigerprüfung	173	85
bb) Von der Günstigerprüfung nicht betroffene Fälle	174	86
cc) Schädliche Anwartschaft auf bAV	175	87
4. Folgen für die Beratung und Checkliste	191	91

B. GRUNDLEGENDES ZUM VERSORGUNGSBEDARF

I. Einführung in die Thematik	216	95
II. Schritt 1: Ermittlung des Versorgungsbedarfs des Gesellschafter-Geschäftsführers	227	99
1. Bedarf an Altersversorgungsleistungen	227	99
2. Bedarf an Invaliditätsleistungen	246	115
a) Grundlegendes zur Invaliditätsversorgung	246	115
b) Möglichkeiten der rechtlichen Ausgestaltung der Invaliditätsversorgung	247	116
aa) Allgemeine Ausführungen	247	116
(1) Berufsunfähigkeitsabsicherung	249	120
(2) Erwerbsunfähigkeitsabsicherung	252	123
(3) Funktionelle Invaliditätsabsicherung	253	124
(4) Erwerbsminderungsabsicherung	254	125
(5) Fazit	255	126
bb) Ermittlung der Höhe des Bedarfs an Invaliditätsversorgung	256	127
3. Bedarf an Hinterbliebenenleistungen	271	133
a) Hinterbliebenenversorgung vor Beginn der Altersleistung	271	133
b) Hinterbliebenenversorgung nach dem Ende der Anwartschaftsphase	279	137
4. Übersicht über den Bedarf an einzelnen Leistungen	281	138
III. Schritt 2: Bereits vorhandene Versorgungen des Gesellschafter-Geschäftsführer	286	138
IV. Schritt 3: Neu zu vereinbarende Versorgungsformen des Gesellschafter-Geschäftsführer	296	142

C. EINRICHTUNG EINER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG

	Rdnr.	Seite
I. Allgemeine Voraussetzungen für betriebliche Altersversorgung	321	145
1. Absicherung biometrischer Risiken	322	145
a) Biometrisches Risiko „Alter“	323	146
b) Biometrisches Risiko „Tod“	330	148
c) Biometrisches Risiko „Invalidität“	333	150
d) Weitere Anforderungen	334	150
2. Finanzierung der betrieblichen Altersversorgung	346	153
a) Arbeitgeberfinanzierung	346	153
b) Entgeltumwandlung	347	153
aa) Voraussetzungen	347	153
bb) Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung	351	155
c) Eigenbeiträge	355	155
3. Einstandspflicht des Arbeitgebers und Art der Zusageerteilung	361	156
a) Leistungszusage	363	157
b) Beitragsorientierte Leistungszusage	368	159
c) Beitragszusage mit Mindestleistung	369	160
d) Gesetzlicher Erfüllungsanspruch	374	162
4. Unverfallbarkeit	386	164
a) Unverfallbarkeit dem Grunde nach	386	164
aa) Arbeitgeberfinanzierte Versorgungszusage	390	166
bb) Arbeitnehmerfinanzierte Versorgungszusage	401	169
cc) Besonderheiten bei der Direktversicherung	405	170
dd) Besonderheiten bei Pensionskassen, Pensionsfonds und Unterstützungskassen	409	171
b) Unverfallbarkeit der Höhe nach	412	172
aa) Direktzusage und Unterstützungskassenzusage	414	172
(1) Tatsächliche Betriebszugehörigkeit	416	173
(2) Mögliche Betriebszugehörigkeit	417	174
(3) Berechnungsgrundsätze	419	175
bb) Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds	421	176

	Rdnr.	Seite
cc) Besonderheiten bei Entgeltumwandlung oder beitragsorientierter Leistungszusage	424	179
dd) Besonderheiten bei der Beitragszusage mit Mindestleistung	427	180
II. Prüfschema für den richtigen Durchführungsweg	436	181
1. Steuerliche Auswirkungen der verschiedenen Durchführungswege	436	181
a) Ebene der GmbH	438	181
aa) Direktzusage ohne Rückdeckung	438	181
bb) Direktzusage mit Rückdeckung	443	183
cc) Pauschaldotierte Unterstützungskasse	450	185
dd) Rückgedeckte Unterstützungskasse	454	186
ee) Kapitalgedeckte Pensionskasse	458	188
ff) Pensionsfonds	463	189
gg) Direktversicherung	466	190
b) Ebene des Gesellschafter-Geschäftsführers	473	192
aa) Direktzusage und Unterstützungskassenzusage	473	192
bb) Kapitalgedeckte Pensionskasse	477	193
cc) Pensionsfonds	489	196
dd) Direktversicherung	492	197
2. Insolvenzschutz	511	198
a) Gesetzlicher Insolvenzschutz	511	198
b) Vertraglicher Insolvenzschutz	520	201
aa) Rückdeckungsversicherung	521	201
bb) Contractual Trust Arrangement	526	204
3. Direktversicherung/Pensionskasse – ein Muss?	536	206
a) Kritische Prüfung	536	206
b) Exkurs: Absicherung der Berufsunfähigkeit	538	208
4. Direktzusage oder Unterstützungskasse?	546	210
a) Handelsbilanzielle Aspekte	546	210
b) (Steuer-)rechtliche Wirkungen	558	217
aa) (Steuer-)rechtliche Wirkungen auf Seiten des Gesellschafter-Geschäftsführers	558	217
bb) (Steuer-)rechtliche Wirkungen auf Seiten der Gesellschaft	561	220

	Rdnr.	Seite
c) Flexibilität	563	233
aa) Laufende Finanzierung	564	233
bb) Finanzierungshöhe	566	234
cc) Erhalt von Kapital im Todesfall	568	235
dd) Vorzeitiges Ausscheiden des Gesellschafter-Geschäftsführers	571	237
ee) Verzicht (auf Teile der Versorgungszusage)	576	240
III. Dreistufige Prüfung einer Pensionszusage: Zivilrechtliche Wirksamkeit – Bilanzierung bzw. Betriebsausgabenabzug – gesellschaftsrechtliche Veranlassung	586	241
1. Zivilrechtliche Wirksamkeit (1. Schritt)	590	243
2. (Bilanz-)steuerrechtliche Anerkennung (2. Schritt)	601	245
a) Direktzusage: Voraussetzungen des § 6a EStG	601	245
aa) Form und Inhalt der Versorgungszusage	604	247
bb) Rechtsanspruch des Versorgungsberechtigten	612	249
cc) Verbot der Gewinnabhängigkeit	614	250
dd) (Un)zulässige Widerrufsvorbehalte	616	251
ee) Erstmalige Bildung einer Pensionsrückstellung	620	253
ff) Höhe der zulässigen Pensionsrückstellung	622	254
(1) Arbeitgeberfinanzierte Versorgungsanwar- tschaft vor Ausscheiden	623	254
(2) Arbeitnehmerfinanzierte Versorgungszusa- ge vor Ausscheiden	630	258
(3) Nach Ausscheiden aus dem Dienstverhältnis	631	258
gg) Ungewisse Erhöhungen oder Verminderungen der Pensionsleistungen – Überversorgung	634	259
(1) Überversorgung durch Überschreitung der 75 %-Grenze	636	260
(2) Überversorgung durch Nur-Pensionszusage	644	268
hh) Nachholverbot	647	271
ii) Auflösung der Pensionsrückstellung	649	272
jj) Schaubild Prüfungsschritt 2 (Direktzusage)	651	273
b) Unterstützungskassenzusage: Voraussetzungen des § 4d EStG	652	273
aa) Grundvoraussetzung „betriebliche Veranlassung“	652	273

	Rdnr.	Seite
bb) Differenzierung des Betriebsausgabenabzugs nach Leistungsart und Dotierung	660	276
cc) Lebenslänglich laufende Leistungen an Leistungsbezieher (Zuwendungen zum Deckungskapital)	664	278
dd) Lebenslänglich laufende Leistungen an Leistungsanwärter (Zuwendungen zum Reservepolster)	666	280
ee) Lebenslänglich laufende Leistungen an Leistungsanwärter (Rückdeckung)	671	282
ff) Zeitlich befristete Leistungen	681	286
gg) Abhängigkeit des Betriebsausgabenabzugs vom Kassenvermögen	684	287
hh) Zeitpunkt des Betriebsausgabenabzugs	691	290
ii) Schaubild Prüfungsschritt 2 (Unterstützungskassenzusage)	694	291
c) Versicherungsförmige Durchführungswege: Voraussetzungen für den Betriebsausgabenabzug	695	292
3. Gesellschaftsrechtliche Veranlassung beim Gesellschafter-Geschäftsführer – Prüfung verdeckter Gewinnausschüttungen (3. Schritt)	711	293
a) Abgrenzung der Prüfungsschritte	711	293
b) Gesellschaftsrechtlich veranlasste Versorgungszusage	713	295
c) Ernsthaftigkeit	717	297
d) Probezeit	718	298
aa) Personenbezogene Probezeit	719	299
bb) Unternehmensbezogene Probezeit	723	300
cc) Rechtsfolgen bei Verstoß gegen die Probezeit	726	301
dd) Handlungsoptionen bei Verstoß gegen die Probezeit	729	302
ee) Probezeit bei Entgeltumwandlung?	731	304
ff) Probezeit bei mittelbaren Durchführungswegen?	732	305
gg) Probezeit bei ersetzenden Zusagen?	737	307
hh) Zusammenfassendes Schaubild	738	308

	Rdnr.	Seite
e) Erdienbarkeit	739	308
aa) Notwendiger Erdienenszeitraum	739	308
bb) Nichteinhaltung des Erdienenszeitraums	743	311
cc) Nachträgliche Erhöhung der Zusage	744	312
dd) Hinterbliebenenversorgung und Erdienenszeitraum	747	314
ee) Vorzeitiges Ausscheiden vor Ablauf des Erdienenszeitraums	748	315
ff) Erdienbarkeit bei Entgeltumwandlung	749	316
gg) Erdienbarkeit bei mittelbaren Durchführungswegen	750	316
f) Finanzierbarkeit	751	317
aa) Alle Durchführungswege betroffen?	752	317
bb) Bewertung der übernommenen Risiken	754	318
cc) Überschuldung im insolvenzrechtlichen Sinne	757	319
dd) Verschlechterung der wirtschaftlichen Verhältnisse der GmbH	758	320
g) Besonderheiten zur Unverfallbarkeit	760	322
aa) Gesetzliche Unverfallbarkeit einer arbeitgeberfinanzierten Versorgungsanwartschaft	764	323
bb) Gesetzliche Unverfallbarkeit einer arbeitnehmerfinanzierten Versorgungsanwartschaft	768	324
cc) Vertragliche Regelungen zur Unverfallbarkeit	771	325
h) Nachzahlungsverbot	774	327
i) Angemessenheit der Versorgungszusage	779	330
aa) Überversorgung	779	330
bb) Nur-Pensionszusage	784	332
(1) Arbeitgeberfinanzierte Nur-Pensionszusage	787	333
(2) Durch Entgeltumwandlung finanzierte Nur-Pensionszusage	797	337
j) Angemessenheit der Gesamtvergütung	802	340
aa) Allgemeine Grundsätze	802	340
bb) Prüfungsschema	803	340

	Rdnr.	Seite
cc) Angemessenheit der Einzelvergütungsbestandteile	806	341
dd) Angemessenheit der Gesamtvergütung	808	342
ee) „Angemessenheitspuffer“	813	345
ff) Bestellung mehrerer Gesellschafter-Geschäftsführer bei der GmbH	814	346
gg) Mehrfache unternehmerische Tätigkeit des Gesellschafter-Geschäftsführers	815	347
hh) Checkliste für die Prüfung der Angemessenheit der Gesamtvergütung	817	348
k) Schenkungsteuerliche Auswirkungen einer verdeckten Gewinnausschüttung	818	349
aa) Zahlung einer überhöhten Vergütung an eine dem Gesellschafter nahe stehende Person, die selbst nicht Gesellschafter ist	819	349
bb) Zahlung einer überhöhten Vergütung an einen Gesellschafter, soweit diese über seine Beteiligungsquote hinausgeht	820	350
4. Tabellarische Übersicht zur dreistufigen Prüfung einer Pensionszusage	836	352

D. BERATUNGSBEDARF BEI BESTEHENDEN DIREKTZUSAGEN

I. Reparaturbedarf	861	359
1. Anpassung an geänderte steuerrechtliche/rechtliche Vorschriften	862	359
a) Unverfallbarkeitsregelung bei steuerrechtlich beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführern	863	359
b) (Fehlende) Abfindungsklauseln	867	363
c) Rechtswirksame Verpfändung einer Rückdeckungsversicherung	869	363
2. Gestaltungsfehler beheben	880	365
a) Zeitgleichen Bezug von Gehalt und Pension vermeiden	880	365
b) Verschiebung der Fälligkeit der Versorgungsleistung	885	367
c) Gestaltung eines Kapitalwahlrechts mit Ratenzahlung	895	371

	Rdnr.	Seite
II. Umwandlung einer GmbH in eine GmbH & Co. KG	906	374
1. Motive oder Gründe für eine Umwandlung	906	374
2. Umwandlungsrechtliche Grundlagen	909	375
3. Steuerrechtliche Grundlagen	912	375
4. Steuerrechtliche Folgen für die betriebliche Altersvorsorge des Gesellschafter-Geschäftsführers	915	376
a) Versicherungsförmige Durchführungswege	917	376
b) Unterstützungskasse	918	378
c) Direktzusage	919	379
d) Auszahlung der Versorgungsleistungen	923	382
e) Teilweise gesellschaftsrechtlich veranlasste Zusage	924	383
f) Steuerrechtliche Folgen für die Rückdeckungsversicherung	925	384
5. Gestaltungsvorschlag: Einfrieren der Versorgungszusage zum Übertragungstichtag und ggf. Beitragsfreistellung der Rückdeckungsversicherung	936	386
III. Umwandlung eines Tantieme-Anspruchs in eine Anwartschaft auf betriebliche Altersversorgung	941	387
1. Angemessene Tantieme-Zusage	941	387
2. Gestaltungsmodell Tantieme-Umwandlung in bAV	945	388
a) Direktzusage oder Unterstützungskasse	945	388
b) Unverfallbarkeit	948	389
c) Verpfändung von Rückdeckungsversicherungen	949	390
d) Bilanzielle Folgen einer Tantieme-Umwandlung in bAV	950	390
IV. Motive für eine Auslagerung und mögliche Zielerreichung mittels der einzelnen Auslagerungsarten	954	391
1. Motive für eine Auslagerung und Alternativen	954	391
2. Rechtliche versus wirtschaftliche Enthftung	961	393
3. Übersicht über die Auslagerungsformen, deren Wirkung und die mögliche Zielerreichung	972	397
V. (Teilweiser) Verzicht auf eine Direktzusage	975	399
1. Motivation für einen Verzicht	975	399

	Rdnr.	Seite
2. Folgen des Verzichts auf eine Direktzusage	981	400
a) Folgen des Verzichts auf eine Direktzusage für die GmbH	984	401
aa) Folgen des Verzichts in Handelsbilanz und Steuerbilanz	984	401
bb) Außerbilanzielle Korrektur des steuerlichen Gewinns	985	401
b) Folgen des Verzichts auf eine Direktzusage für den GGF	986	402
3. Wann führt der Verzicht zu einer verdeckten Einlage?	993	404
a) Gesellschaftsrechtliche oder betriebliche Veranlassung?	996	405
b) Insolvenzzrechtliche Überschuldung	1001	407
aa) Verzicht vor dem 18. 10. 2008 bzw. vor Wirksamwerden des Finanzmarktstabilisierungsgesetzes	1003	407
bb) Verzicht nach dem 17. 10. 2008 bzw. nach Wirksamwerden des Finanzmarktstabilisierungsgesetzes	1006	408
cc) Verzicht vor dem 12. 12. 2012	1009	410
dd) Verzicht nach dem 11. 12. 2012	1012	410
c) Drohende insolvenzzrechtliche Überschuldung	1014	412
d) Einlagefähiger Vermögensgegenstand	1021	414
4. Höhe der verdeckten Einlage	1031	415
5. Sonderfälle	1039	422
a) Verzicht auf bilanziell noch nicht erfasste Lohnforderungen	1039	422
b) Verzicht gegen Besserungsschein	1044	424
c) Verzicht auf eine Unterstützungskassenzusage	1051	426
d) Verzicht auf eine Pensionsfondszusage	1054	427
6. Verzicht auf den sog. Future Service (Einfrieren der Versorgungszusage)	1059	428
a) Definition des Einfrierens – Abgrenzung zur Kürzung der Gesamtzusage	1061	429
b) Umgang der Finanzverwaltung mit dem Verzicht auf den Future Service	1065	430

	Rdnr.	Seite
c) Verlässliche Rechtsgrundlage für den Verzicht: BMF-Schreiben vom 14. 8. 2012	1068	432
d) Reduzierung der Gesamtzusage und Umwandlung einer GmbH in eine Personengesellschaft	1074	434
e) Entgeltumwandlung und beitragsorientierte Leistungszusage	1076	435
f) Verzicht bei Unverfallbarkeitsregelung auf den Dienstbeginn	1077	435
7. Lösungsalternativen bei unterfinanzierten Direktzusagen	1086	438
a) Ausfinanzierung	1087	439
b) Einfrieren	1090	440
c) Umwandlung in eine Kapitalzusage	1091	440
d) Verzicht auf die Direktzusage und Veräußerung der GmbH-Anteile	1092	441
8. Verzicht auf die Direktzusage und Schenkungsteuer	1101	447
a) Verzicht durch den GGF und disquotale Einlage	1101	447
b) Verzicht durch einen Dritten/eine nahe stehende Person	1109	453
9. Ertragsteuerliche Folgen der Schenkungsteuer-Fiktion	1120	456
a) Verzicht durch den GGF und disquotale Einlage	1120	456
b) Verzicht durch einen Dritten/eine nahe stehende Person	1127	459
VI. Abfindung der Pensionsanwartschaftsrechte aus einer Direktzusage	1136	461
1. Einfluss des arbeitsrechtlichen Status des GGF	1137	462
2. Steuerrechtliche Rahmenbedingungen für eine Abfindung	1146	462
a) Abfindung im laufenden Dienstverhältnis	1149	463
aa) Abfindung im laufenden Dienstverhältnis ohne Abfindungsklausel in der Versorgungszusage	1149	463
bb) Abfindung im laufenden Dienstverhältnis mit Abfindungsklausel in der Versorgungszusage	1150	465
b) Abfindung bei vorzeitigem Ausscheiden des GGF	1152	466
aa) Abfindung bei vorzeitigem Ausscheiden des GGF ohne Abfindungsklausel in der Versorgungszusage	1152	466

	Rdnr.	Seite
bb) Abfindung bei vorzeitigem Ausscheiden des GGF mit Abfindungsklausel in der Versorgungszusage	1153	467
c) Abfindung bei/nach Erreichen des Pensionsalters	1154	469
aa) Abfindung bei/nach Erreichen des Pensionsalters ohne Abfindungsklausel in der Versorgungszusage	1154	469
bb) Abfindung bei/nach Erreichen des Pensionsalters mit Abfindungsklausel in der Versorgungszusage	1156	470
3. Nachträgliche Aufnahme einer Abfindungsklausel	1161	471
4. Kapitalwahlrecht statt Kapitalabfindung zum Rentenbeginn	1164	471
5. Umwandlung einer Rentenzusage in eine Kapitalzusage	1171	473
6. Höhe der Abfindung	1174	474
7. Mögliche Folge: verdeckte Einlage	1183	476
8. Fünftelungsregelung	1187	477
VII. „Übertragung“ auf eine zweite GmbH	1190	478
1. Rechtliche Möglichkeiten	1190	478
2. Zivilrechtliche Grundlagen einer Übertragung	1195	479
a) Schuldübernahme (§ 414 ff. BGB)	1195	479
b) Schuldbeitritt (mit Erfüllungsübernahme)	1196	479
c) Umwandlungsrechtliche Möglichkeiten	1199	480
3. Haftungsrechtliche Aspekte einer Abspaltung	1206	481
4. Arbeitsrechtliche Grundlagen einer Übertragung	1216	484
a) Übertragungsverbot des § 4 BetrAVG	1217	484
b) Betriebsübergang – § 613a BGB	1220	485
c) Umwandlungsrechtliche Abspaltung oder Ausgliederung	1222	486
5. Folgen für die Steuerbilanz	1229	487
a) Zunächst vertretene Auffassung der Finanzverwaltung bei Schuldübernahme und Schuldbeitritt	1229	487
aa) Schuldübernahme	1229	487
bb) Schuldbeitritt	1230	487
b) Reaktion der Rechtsprechung	1234	488
aa) Schuldübernahme	1234	488
bb) Schuldbeitritt	1237	489

	Rdnr.	Seite
c) Gesetzliche Neuregelung zur Nichtanwendung der BFH-Rechtsprechung	1241	491
aa) Beim übertragenden Unternehmen	1242	491
bb) Beim übernehmenden/beitretenden Unternehmen	1247	493
cc) Anwendungsregelung	1252	495
d) Umwandlungsrechtliche Abspaltung oder Ausgliederung	1255	496
6. Folgen für die Handelsbilanz	1266	497
a) Schuldübernahme (mit oder ohne Arbeitgeberwechsel)	1267	497
b) Schuldbeitritt (mit Erfüllungsübernahme)	1269	498
c) Umwandlungsrechtliche Abspaltung oder Ausgliederung	1273	499
7. Folgen für den GGF	1280	500
a) Schuldübernahme mit oder ohne Arbeitgeberwechsel	1280	500
aa) Lohnsteuerrechtliche Folgen	1280	500
bb) Erneute Prüfung der körperschaftsteuerlichen Kriterien für eine GGF-Zusage	1292	508
(1) Betriebliche Veranlassung	1292	508
(2) Probezeit	1294	509
(3) Erdienbarkeit	1295	509
(4) Finanzierbarkeit und Angemessenheit der Versorgungszusage	1298	511
b) Schuldbeitritt (mit Erfüllungsübernahme)	1300	511
c) Umwandlungsrechtliche Möglichkeiten	1303	512
VIII. Asset Deal	1316	513
IX. Liquidationsversicherung	1326	515
1. Rechtliche Hinweise zur Liquidation	1326	515
2. Arbeits- und steuerrechtliche Flankierung	1333	516
3. Steuerliche Folgen für die GmbH und den GGF	1341	518
4. Übernahme der bestehenden Versorgungszusage bzw. Versorgungsleistung	1349	519
5. Nur teilweise Übernahme der Versorgungszusage bzw. Versorgungsleistung	1359	522

	Rdnr.	Seite
6. Übernahme einer (teilweise) gesellschaftsrechtlich veranlassten Direktzusage	1365	524
7. Schaubild: Schritte zur Liquidationsversicherung	1372	527
X. Wechsel des Durchführungsweges	1375	527
1. Wechsel der Besteuerungssystematik	1376	528
2. Wechsel von Direktzusage zu Pensionsfondszusage	1385	531
a) Allgemeines zum Pensionsfonds	1385	531
b) Steuerrechtliche Flankierung über § 3 Nr. 66 i. V. m. § 4e Abs. 3 EStG	1390	534
c) Ermittlung der erdienten Anwartschaft	1398	538
d) Übertragung einer (teilweise) gesellschaftsrechtlich veranlassten Zusage auf den Pensionsfonds	1403	540
e) Behandlung der Rentenanpassungsverpflichtung nach § 16 BetrAVG	1409	544
f) Gewinnwirksamkeit des Einmalbeitrags an den Pensionsfonds	1410	544
g) Löschung der GmbH innerhalb des 10-Jahres-Zeitraums des § 4e Abs. 3 EStG	1416	550
h) Auswirkung einer Nachschussverpflichtung auf den Antrag nach § 4e Abs. 3 EStG	1417	550
i) Auswirkung des Durchführungswegwechsels auf die Besteuerung der Versorgungsleistungen	1422	552
3. Wechsel von Direktzusage zu Unterstützungskassenzusage	1431	554
a) Allgemeines zur Unterstützungskasse	1431	554
b) Betriebsausgabenabzug für die Zuwendungen an die Unterstützungskasse	1437	556
c) Auslagerung von Past- und Future Service auf die Unterstützungskasse	1438	557
4. Wechsel von Direktzusage zu Pensionsfondszusage für den Past Service und zur Unterstützungskassenzusage für den Future Service	1459	565
XI. Weiterarbeit nach Vollendung des vereinbarten Pensionsalters	1465	567
1. Behandlung als sog. technischer Rentner	1465	567
2. Vereinbarung von Gehalt und Versorgungsleistung gleichzeitig	1468	567
a) Sichtweise der Finanzverwaltung	1469	567

	Rdnr.	Seite
b) Sichtweise der Rechtsprechung	1471	568
c) Kritische Würdigung	1475	570
d) Rechtliche Folgen bei Anwendung der BFH-Rechtsprechung	1482	573
aa) Bei der Kapitalgesellschaft	1483	573
bb) Beim GGF	1485	574
e) Gestaltungsüberlegungen	1486	575
aa) Allgemeines	1486	575
bb) Leistungsmoratorium	1491	576
cc) Beendigung des bisherigen Anstellungsverhältnisses und Begründung eines neuen Rechtsverhältnisses bei derselben Gesellschaft	1496	579
dd) Weiterbeschäftigung bei einer anderen Gesellschaft	1500	581
XII. Einrichtung von Zeitwertkonten beim GGF/Vorstand	1506	582
1. Wesentliche Rahmenbedingungen eines Zeitwertkontos	1506	582
2. Steuerliche Behandlung eines Zeitwertkontos bei GGF/Vorständen	1511	583
3. Entgegenstehende FG-Rechtsprechung	1519	584
Stichwortverzeichnis		587