

Staatliche Förderung der Altersvorsorge und Vermögensbildung

**Kommentar zu den einschlägigen Regelungen der privaten
Altersvorsorge und betrieblichen sowie gesetzlichen
Altersversorgung, des Altersvermögensgesetzes,
Alterseinkünftegesetzes und Eigenheimrentengesetzes, zum
Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz, zum Fünften
Vermögensbildungsgesetz, zum Wohnungsbau-Prämiengesetz und
zu Vermögensbeteiligungen**

von

Dr. Heinz-Gerd Horlemann

Diplom-Finanzwirt (FH), Herzogenaurach

bearbeitet von

Christian Anemüller, Dipl.-Finanzwirt (FH); **Markus Backes**, Dipl.-Finanzwirt (FH);
Dr. Sascha Bleschick, Dipl.-Finanzwirt (FH); **Udo Eversloh**, Rechtsanwalt;
Ronny Fiedler, Dipl.-Finanzwirtin (FH); **Sabine Gedanitz**, Dipl.-Finanzwirtin (FH);
Raymond Halaczinsky, Rechtsanwalt; **Dr. Heinz-Gerd Horlemann**,
Dipl.-Finanzwirt (FH); **Andreas Jakob**, Betriebswirt bAV (FH); **Prof. Klaus Lindberg**,
Hochschulprofessor a.D.; **Christian Luksch**, Dipl.-Verwaltungswirt (FH);
Dr. Rosemarie Portner, LL. M., Rechtsanwältin/Steuerberaterin;
Peter Rosenbauer, Betriebswirt bAV (FH), Betriebswirt (FH) Controlling & Steuern;
Alexander Schrehardt, Betriebswirt bAV (FH); **Martin Schwarzfischer**,
Dipl.-Verwaltungswirt (FH); **Dr. Axel Steiner**

zuvor bearbeitet von

Willy Gérard

Ministerialrat a.D., Bonn

Helmut Göbel

Diplom-Volkswirt, Bonn

10., neu bearbeitete Auflage

Band 1

ERICH SCHMIDT VERLAG

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation
in der Deutschen Nationalbibliografie;
detaillierte bibliografische Daten sind im Internet
über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter

ESV.info/978 3 503 06049 8

Zitierweise:

Name ... (z.B. Gedanitz) in Horlemann (Hrsg.), vormals Gérard/Göbel,
AuV, Kz. ... § ... Anm. ...

1. Auflage 1963
9. Auflage 1981
unter dem Titel
*Kommentar zur
staatlichen Sparförderung
und Vermögensbildung*
10. Auflage 2001

ISBN 978 3 503 06049 8

ISSN 1618-0909

Alle Rechte vorbehalten

© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2017
www.ESV.info.de

Satz: multitext, Berlin

Druck: Meta Systems, Wustermark

Vorwort zur Ergänzungslieferung 6/17

Das Betriebsrentenstärkungsgesetz ist im BGBl. verkündet und wir beginnen mit dem Aufräumen: In dieser Lfg. machen wir Platz für die angekündigten, vollständigen Überarbeitungen der einschlägigen BMF-Schreiben (vgl. Kz. 200 Vorbemerkung 1 und 2) und reihen die bisherigen Teile der Kz. 150 und 151 aus; wir empfehlen allerdings, diese bei Bedarf noch gesondert aufzubewahren. Wir setzen die systematische Aufbereitung der Änderungen bei der Altersvorsorge-Durchführungsverordnung (Kz. 130 ff.; *Reichardt*) fort, kommentieren erstmals § 4e EStG – Pensionsfonds – (*Ulbrich*) und ersetzen die bisherigen Darstellungen zur Pensionszusage durch eine vollständige Neukommentierung des § 6a (*Briese*). Mit den Kz. 397 und 397.1 (*Prowatke*) legen wir erstmals Kurzdarstellungen zu steuerstrafrechtlichen Fragen im Zusammenhang mit der Altersvorsorge, insbesondere zu ausländischen Kapitallebensversicherungen, vor.

Berlin und Herzogenaurach, im Oktober 2017 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 5/17

In dieser Lfg. setzen wir fort, was wir mit der Ergänzungslieferung 4/17 begonnen haben, ... überarbeiten die §§ 20 und 32d EStG (*Anemüller*) und geben Hinweise auf eine Änderung des großen BMF-Schreibens zur Behandlung von Vorsorgeaufwendungen und Altersbezügen ... s. Kz. „200 Vorbemerkung 2“).

Berlin und Herzogenaurach, im Juli 2017 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 4/17

Mit dieser Lfg. kommentieren wir erstmals die Fünftelregelung des § 34 EStG (*Briese*) mit Blick auf die BFH-Entscheidung v. 20.09.2016 zur Kapitalabfindung in der betrieblichen Altersversorgung (s. auch Kz. 050 Nr. 5/17; *Backes*) und überarbeiten § 24a EStG zum Altersentlastungsbetrag (*A. Steiner*). Wir kommentieren grundlegend die Besteuerung von Alterseinkünften in ihrer dogmatischen und rechtshistorischen Grundlegung (Kz. „200 Allgemein“; *Horlemann*) und aktualisieren die Gesamtdarstellungen zur ertragsteuerlichen Behandlung nicht zertifizierter Kapitallebens- und Rentenversicherungen (Kz. 381, 382; *Anemüller*), setzen in der Kz. „1000 Vorbemerkung“ die Diskussion um die Kündigung von Bausparverträgen fort (*A. Steiner/Horlemann*) und beginnen mit einer systematischen Aufbereitung der Änderungen bei der Altersvorsorge-Durchführungsverordnung

(Kz. 130ff.; *Reichardt*), die bislang einen unkommentierten Dornröschen-schlaf schläft.

Berlin und Herzogenaurach, im Juli 2017

Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 3/17

... Wir ... nehmen die beiden neuen Schreiben zum Produktinformations-blatt (AltvPIBV) auf.

Berlin und Herzogenaurach, im Mai 2017

Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 2/17

... Wir ... beginnen mit der Aktualisierung der Kommentierungen zum 5. Vermögensbildungsgesetz (Kz. 800) und zu Mitarbeiterbeteiligungen (Kz. 1200; von *Lindberg*).

Berlin und Herzogenaurach, im April 2017

Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 1/17

Wir beginnen ... mit einer Gesamtdarstellung der Besteuerung von „US-Altersvorsorgeplänen bei Tätigkeit und/oder Ansässigkeit im Inland“ (von *Portner*). ... Anweisungen zu Optik und Inhalt des Produktinformations-blattes nach der Altersvorsorge-Produktinformationsblattverordnung (Altv-PIBV) ... Kommentierung zur jährlichen Informationspflicht nach § 7a Alt-ZertG (von *Gedanitz*). ... Reihe rechtsvergleichender Darstellungen mit dem Begriff der „Pflegebedürftigkeit“ (von *Schrehardt*) fort.

Berlin und Herzogenaurach, im März 2017

Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 6/16

Mit dieser Lieferung komplettieren wir die Kommentierung zu §§ 79ff. EStG (Altersvorsorgezulage) von A. Steiner und beginnen mit ersten Anweisungen zu Optik und Inhalt des Produktinformationsblattes nach der Altersvorsorge-Produktinformationsblattverordnung (AltvPIBV). Außerdem aktualisieren wir Inhalts- und Verfasserübersichten und geben in Kz. 015 einen Überblick über die derzeitigen Überlegungen zu Gliederung und Struktur der „Thematischen Gesamtdarstellungen“ (Kz. 300ff./400ff.) sowie die dazu bereits veröffentlichten Beiträge; gerne nehmen wir dazu Ihre Änderungs-/Ergänzungsvorschläge entgegen.

Wir wünschen Ihnen eine angenehme Lektüre, erholsame Weihnachtsfeiertage und einen guten und gesunden Start ins Neue Jahr.

Berlin und Herzogenaurach, im Dezember 2016 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 5/16

Mit dieser Lieferung setzen wir die Aktualisierung der Kommentierungen zu §§ 79ff. EStG (Altersvorsorgezulage) von A. Steiner fort und bieten Ihnen erstmals eine Kommentierung zu § 7b AltZertG von Gedanitz.

Berlin und Herzogenaurach, im Oktober 2016 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 3–4/16

Mit dieser Lieferung bieten wir Ihnen vor allem eine Kommentierung zu § 4d EStG – Unterstützungskassen (von Jakob), Gesamtdarstellungen zur betrieblichen Altersversorgung im deutsch-schweizerischen Verhältnis (von Portner) und über Pensionszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer (von Eversloh) sowie ... eine umfassende Kommentierung der Rentenbesteuerung (§ 22 Nr. 1 Satz 1–3, Nr. 1a EStG) von Backes und beginnen mit der Aktualisierung der Kommentierungen zu §§ 79ff. EStG (Altersvorsorgezulage) von A. Steiner.

Berlin und Herzogenaurach, im August, September 2016

Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 1–2/16

... Vordrucken (zur ESt-Erklärung, zum WoP-Antrag, zu v. L.) ... Kommentierungen ... Unterlagen der Zertifizierungsstelle ...

Berlin und Herzogenaurach, im März, April 2016 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 6/15

Mit dieser Ergänzungslieferung geben wir Ihnen neue Registerblätter an die Hand, die Ihnen den Zugriff auf den Teil „Aktuelles“ (050), die Erläuterungen nach §§ (200), die thematischen Gesamtdarstellungen (300) und die betriebliche Altersversorgung (400) erleichtern wollen. Außerdem erweitern wir den Kommentar um die Erbschafts- und Schenkungsteuer im Zusammenhang mit Altersvorsorgeprodukten (1300) und stellen gleich zwei Beiträge von *Halaczinsky* dazu vor (Kz. 1511, 1512). *Portner* informiert über das BMF-Schreiben zum FATCA-Abkommen (Kz. 331.1) und über den Begriff der Ruhegeehälter im Abkommensrecht (Kz. 333), während *Schrehardt* den Begriff der Arbeitsunfähigkeit rechtsvergleichend untersucht (Kz. 362).

Wir wünschen Ihnen eine interessante Lektüre und frohe und erholsame Feiertage.

Berlin und Herzogenaurach, im Dezember 2015 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 5/15

... besonders hervorzuheben sind die kritischen Darstellungen zur Mütterrente (von *Backes*), nachdem sich das BMF dazu geäußert hat, und über unlässige Klauseln in zertifizierten Altersvorsorgeverträgen (von *Gedanitz*) ...

Berlin und Herzogenaurach, im September 2015 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 4/15

Diese Ergänzungslieferung enthält ... als Einstieg in die Betrachtung des internationalen Steuerrechts der Altersvorsorge – einen Blick auf Bestrebungen zu einer europaweiten Finanztransaktionssteuer (von *Horlemann*), die Bedeutung des FATCA-Abkommens für die Altersvorsorge (Kz. 331.1, von *Portner*) sowie in das neue Zusatzabkommen zum DBA mit Frankreich (von *Fiedler*) ... das BMF-Schreiben vom 11.12.2014 zum DBA mit der Türkei (Kz. 170.1) und die ... thematische Gesamtdarstellung zur ... Beurteilung von „Rentnern im Ausland“ (Kz. 395, von *Fiedler*). Im Bereich der betrieblichen Altersversorgung schließlich gibt die Kz. 422 (von *Jakob*) einen Überblick über die Unterstützungskasse.

Berlin und Herzogenaurach, im August 2015 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 3/15

Diese Ergänzungslieferung enthält einige aktuelle Meldungen (Kz. 050), z.B. zur Dynamisierung des Höchstbetrages für Rürup-Renten durch das ZollkodexAnpG, ... (von *Backes*) und zur rechtlichen Beurteilung der Kündigung von Altverträgen durch Bausparkassen (von *Horlemann*). ... Gesamtdarstellungen sind der Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst (von *Luksch*) ... und der unterschiedlichen Definition des Begriffs der Berufsunfähigkeit im Arbeits-, Sozial-, Steuer-, Verwaltungs- und Zivilrecht (von *Schrehardt*) gewidmet. ...

Berlin und Herzogenaurach, im Mai 2015

Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 2/15

Diese Ergänzungslieferung enthält ... u.a. Neukommentierungen und Überarbeitungen ... der Vorschriften zur Altersvorsorgezulage (§§ 79ff. EStG) von *A. Steiner*, der Überlassung von Vermögensbeteiligungen an Arbeitnehmer von *Lindberg* ...

Berlin und Herzogenaurach, im März 2015

Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 8/14

Diese Ergänzungslieferung ... enthält als Schwerpunkte in Kz. 600 § 2 die komplette Kommentierung der Begriffsbestimmungen zu Basisrentenverträgen von *Gedanitz* sowie in Kz. 312 einen kritischen Überblick über das RV-Leistungsverbesserungsgesetz (Stichworte: Rente mit 63, Mütterrente ...) von *Rosenbauer*. ...

Berlin und Herzogenaurach, im November 2014 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 6/14

Diese Ergänzungslieferung enthält Gesamtdarstellungen zur Riester-Förderung von *Steiner* (Kz. 343), zur Sozialversicherungspflicht-/befreiung von Geschäftsführern und Vorständen (v. a. zum Statusfeststellungsverfahren) (Kz. 462) von *Rosenbauer* und Kommentierungen zu §§ 6a, 19 EStG. ...

Berlin und Herzogenaurach, im August 2014

Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 5/14

Diese Lieferung enthält als Schwerpunkt die Gesamtdarstellung zum Abzug von Vorsorgeaufwendungen (Kz. 342) von *Backes*. ...

Berlin und Herzogenaurach, im Juli 2014

Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 4/14

... In zwei Beiträgen geht es um Altersvorsorgeprodukte: *Gedanitz* kommentiert in der Kz. 322 zertifizierte Produkte der privaten Altersvorsorge („Riester“) und die Basisrente-Alter („Rürup“) bzw. Basisrente-Erwerbsminderung, *Anemüller* in der Kz. 382 nach der ertragsteuerlichen Behandlung (Kz. 381) nunmehr den Kauf und Verkauf nicht zertifizierter Kapitallebens- und Rentenversicherungen. ...

Berlin und Herzogenaurach, im Juni 2014

Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 3/14

... *Rosenbauer* kommentiert in der Kz. 421 ausführlich die Bilanzierung und Bewertung von Pensionszusagen nach § 6a EStG, *Jakob* widmet sich mit der Kz. 463 der Gestaltung des Insolvenzschutzes von Versorgungszügen, insbesondere für Gesellschafter-Geschäftsführer.

Berlin und Herzogenaurach, im Mai 2014

Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 1/13

Diese Lieferung erscheint etwas zeitverzögert, weil es nach Ausscheiden von Herrn Göbel galt, eine Nachfolgeregelung zu finden. Mit dem neuen Herausgeber und seinem Autorenteam aus der Finanzverwaltung, der Rechtsprechung und der Wissenschaft steht nunmehr eine tragfähige Lösung zur Verfügung.

...

Ganz neu werden auch thematische Gesamtdarstellungen sein, die über die Kommentierung der einzelnen Vorschriften hinaus diese miteinander verbinden und in einen verständlichen Gesamtzusammenhang stellen. ...

Berlin und Herzogenaurach, im Januar 2013

Verlag und Herausgeber

Bearbeiterverzeichnis

Christian Anemüller	Dipl.-Finanzwirt (FH)
Markus Backes	Dipl.-Finanzwirt (FH)
Dr. Sascha Bleschick	Dipl.-Finanzwirt (FH)
Udo Eversloh	Rechtsanwalt
Ronny Fiedler	Dipl.-Finanzwirtin (FH)
Sabine Gedanitz	Dipl.-Finanzwirtin (FH)
Raymond Halaczinsky	Rechtsanwalt
Dr. Heinz-Gerd Horlemann	Dipl.-Finanzwirt (FH) – Gesamtverantwortung und Koordinierung –
Andreas Jakob	Betriebswirt bAV (FH)
Prof. Klaus Lindberg	Hochschulprofessor a.D.
Christian Luksch	Dipl.-Verwaltungswirt (FH)
Dr. Rosemarie Portner, LL. M.	Rechtsanwältin/Steuerberaterin
Peter Rosenbauer	Betriebswirt bAV (FH) Betriebswirt (FH) Controlling & Steuern
Alexander Schrehardt	Betriebswirt bAV (FH)
Martin Schwarzfischer	Dipl.-Verwaltungswirt (FH)
Dr. Axel Steiner	

Band 1**Kurzübersicht**

	Kennzahl
Vorwort	001
Bearbeiterverzeichnis	005
Kurzübersicht	010
Thematische Gesamtdarstellungen	015
Inhaltsverzeichnis	020
Stichwortverzeichnisse	030
Abkürzungsverzeichnis	040

Aktuelles

Aktuelles	050
-----------------	------------

**Altersvermögensgesetz/Alterseinkünftegesetz/
Eigenheimrentengesetz**

Texte	100
Vordrucke	180

**Altersvermögensgesetz/Alterseinkünftegesetz/
Eigenheimrentengesetz
– Erläuterungen nach §§ –**

Erläuterungen nach §§ (§§ 2, 3, 4d, 4f, 5, 6a, 19, 19a, 20, 22 Nr. 1, § 22 Nr. 5 EStG, §§ 22a, 24a, 32d, 40b, 50f, 79–99 EStG; §§ 5, 6 KStG)	200
--	------------

**Altersvermögensgesetz/Alterseinkünftegesetz/
Eigenheimrentengesetz
– Gesamtdarstellungen –**

Gesamtdarstellungen	300
– Grundlagen der Beamtenversorgung (<i>Schwarzfischer</i>)	305
– Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst (<i>Luksch</i>)	306
– Rente mit 63, Mütterrente, Erwerbsminderung, Reha – Das RV-Leistungsverbesserungsgesetz – (<i>Rosenbauer</i>)	312
– Das Altersvorsorgeverträge – Zertifizierungsgesetz im Überblick (<i>Gedanitz</i>)	321
– Produkte der privaten Altersvorsorge und der Basisrente-Alter bzw. Basisrente-Erwerbsminderung (§§ 1 und 2 AltZertG) (<i>Gedanitz</i>)	322

	Kennzahl
– Das Zertifizierungsverfahren bei Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen (<i>Gedanitz</i>)	323
– Altersvorsorge bleibt von den FATCA-Vorschriften unberührt (<i>Portner</i>)	331.1
– BMF-Schreiben zum automatischen Informationsaustausch mit den Vereinigten Staaten von Amerika (FATCA-Abkommen und Altersvorsorge) (<i>Portner</i>)	331.2
– Ruhegeehälter im Abkommensrecht (<i>Portner</i>)	333
– Betriebliche Altersversorgung im deutsch-schweizerischen Verhältnis (<i>Portner</i>)	334.1
– Besteuerung von Renten und sonstigen Leistungen gemäß § 22 Nr. 1 Satz 1, 2 und 3 sowie Nr. 1c EStG (<i>Backes</i>)	341
– Abzug von Vorsorgeaufwendungen gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2, Nr. 3 und Nr. 3a, Abs. 2, Abs. 2a, Abs. 3, Abs. 4, Abs. 4a sowie Abs. 5 (<i>Backes</i>)	342
– Die Riester-Förderung (<i>A. Steiner</i>)	343
– Steuerliche Behandlung der Beamten- und Soldatenversorgung (<i>Bleschick/Horlemann</i>)	345

Band 2

**Altersvermögensgesetz/Alterseinkünftegesetz/
Eigenheimrentengesetz
– Gesamtdarstellungen –
(Forts.)**

– (Rechts-)Vergleichende Darstellungen (<i>Horlemann</i>)	360
– Der Begriff der „Berufsunfähigkeit“ im Arbeits-, Sozial-, Steuer-, Verwaltungs- und Zivilrecht (<i>Schrehardt</i>)	361
– Der Begriff der Arbeitsunfähigkeit im Arbeits-, Sozial- und Zivilrecht (<i>Schrehardt</i>)	362
– Nicht förderfähige Produkte (<i>Anemüller</i>)	370
– Nicht förderfähige Produkte: Überblick (<i>Anemüller</i>)	371
– Einzelne, nicht förderfähige Produkte (<i>Anemüller</i>)	380
– Ertragsteuerliche Behandlung nicht zertifizierter Kapitallebens- und Rentenversicherungen – Alt- und Neuverträge – (<i>Anemüller</i>)	381
– Kauf und Verkauf nicht zertifizierter Kapitallebens- und Rentenversicherungen – Alt- und Neuverträge – (<i>Anemüller</i>)	382
– Besteuerung von Alterseinkünften bei Personen ohne Wohnsitz im Inland – Rentner im Ausland – (<i>Fiedler</i>)	395

**Altersvermögensgesetz/Alterseinkünftegesetz/
Eigenheimrentengesetz
– betriebliche Altersversorgung –**

– Bilanzierung und Bewertung von unmittelbaren Versorgungszusagen im Rahmen des § 6a (<i>Rosenbauer</i>)	421
– Unterstützungskassen (<i>Jakob</i>)	422
– Steuerliche Behandlung von Pensionszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF) (<i>Eversloh</i>)	461
– Sozialversicherungspflicht-/befreiung von Geschäftsführern und Vorständen (<i>Rosenbauer</i>)	462
– Zivilrechtliche Gestaltung des Insolvenzschutzes von Versorgungszusagen, insbesondere für Gesellschafter-Geschäftsführer (<i>Jakob</i>)	463

Altersvorsorgeverträge – Zertifizierungsgesetz

Texte	500
Vordrucke	550
Erläuterungen nach §§ (§§ 1, 2, 2a, 3, 3a, 4, 5, 5a, 6, 7, 7b, 7c, 7d, 7e, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 AltZertG)	600

Vermögensbildungsgesetz

Texte	700
Vordrucke	750
Erläuterungen nach §§	800

Wohnungsbau-Prämiengesetz

Texte	900
Vordrucke	950
Erläuterungen nach §§	1000

**Überlassung von Vermögensbeteiligungen
an Arbeitnehmer**

Texte	1100
Vordrucke	1150
Erläuterungen nach §§ (§ 3 Nr. 39 EStG)	1200

Kennzahl

Erbschaft- und Schenkungsteuergesetz

Gesamtdarstellungen	1500
- Die Lebensversicherung im Erbfall (Erbschaftsteuer) <i>(Halaczinsky)</i>	1511
- Die Lebensversicherung im Schenkungsfall (Schenkungsteuer) <i>(Halaczinsky)</i>	1512

Thematische Gesamtdarstellungen – Gliederung und Struktur –

Die thematischen Gesamtdarstellungen, die – als Gegenpol zu den Kommentierungen nach Paragrafen – eine Thematik zusammenhängend und Vorschriften übergreifend abbilden, bedürfen natürlich einer Ordnungsstruktur. Mit der nachfolgenden Tabelle wird deren Konzeption anhand möglicher und bereits bearbeiteter Themen symbolisiert.

Die bereits bearbeiteten Themen sind daran zu erkennen, dass sie einen ✓ haben sowie ihr genauer Titel und ihr Autor angegeben sind. Unsere Leserschaft ist gerne aufgefordert, Verlag und Herausgeber ergänzende oder ändernde Vorschläge zu machen.

Die thematischen Gesamtdarstellungen sind in den Kennzahlenbereichen 300 zum Altersvermögensgesetz, Alterseinkünftegesetz und Eigenheimrentengesetz und in den Kennzahlenbereichen 400 zur betrieblichen Altersversorgung zusammengefasst. Vereinzelt finden sich aber auch thematische Gesamtdarstellungen in den speziellen Kennzahlenbereichen, z.B. bei der Erbschafts- und Schenkungsteuer bei den Kz. 1500. Auch diese sind in der nachfolgenden Tabelle aufgeführt.

Vereinzelt als „Vorbemerkungen“ bezeichnete Kz. geben eine kurze Einführung zur jeweiligen Thematik (z.B. bei Kz. 1000).

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
Band 1		
300 Allgemeine (Rechts)Grund- lagen		
	301 Vorbemerkung (z.B. Begriffsbestimmungen: nachgelagerte Besteuerung; Altersversorgung/Altersvorsorge; Doppelbesteuerungsproblematik)	
	302 Versicherungsvertragsrecht (Personenversicherungen)	

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
	303 Versicherungsaufsichtsrecht	
✓	305 Grundlagen der Beamtenversorgung (Schwarzfischer)	
✓	306 Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst (Luksch)	
	307 Versorgungsausgleichsrecht und Altersvorsorgeprodukte	
310 Produkte mit biometrischen Risiken = Altersversorgung		
	311 Vorbemerkung	
✓	312 Rente mit 63, Mütterrente, Erwerbsminderung, Reha – Das RV-Leistungsverbesserungsgesetz – (Rosenbauer)	
320 Förderfähige Produkte und ihre Zertifizierung (z. B. Riester, Rürup; bAV = Verweis auf 400)		
✓	321 Das Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz im Überblick (Gedanitz)	

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
✓	322 Produkte der privaten Altersvorsorge und der Basisrente-Alter bzw. Basisrente-Erwerbsminderung (§§ 1 und 2 AltZertG) (<i>Gedanitz</i>)	
✓	323 Das Zertifizierungsverfahren bei Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen (<i>Gedanitz</i>)	
330 Internationales		
	330 Alterseinkünfte im Internationalen Steuerrecht	
	331 Internationaler Auskunftsverkehr insbes. im Zusammenhang mit der Altersvorsorge	
✓		331.1 Altersvorsorge bleibt von FATCA unberührt (<i>Portner</i>)
✓		331.2 BMF-Schreiben zum automatischen Informationsaustausch mit den Vereinigten Staaten von Amerika (FATCA-Abkommen und Altersvorsorge) (<i>Portner</i>)
✓	333 Ruhegehälter im Abkommenstrichter (<i>Portner</i>)	
	334 Ausländische Altersvorsorgesysteme	

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
✓		334.1 Betriebliche Altersversorgung im deutsch-schweizerischen Verhältnis (<i>Portner</i>)
		334.2 USA
		334.3 Österreich
340 Einzelne Produkte		
✓	341 Besteuerung von Renten und sonstigen Leistungen gemäß § 22 Nr. 1 Satz 1, 2 und 3 sowie Nr. 1c (<i>Backes</i>)	
✓	342 Abzug von Vorsorgeaufwendungen gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2, Nr. 3 und Nr. 3a, Abs. 2, Abs. 2a, Abs. 3, Abs. 4, Abs. 4a sowie Abs. 5 (<i>Backes</i>)	
✓	343 Die Riester-Förderung (<i>A. Steiner</i>)	
	344 Der Sonderausgabenabzug nach § 10a EStG	
✓	345 Steuerliche Behandlung der Beamten- und Soldatenversorgung (<i>Bleschick/Horlemann</i>)	
	346 Steuerliche Behandlung der Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst	

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
	347 Steuerrechtliche Folgen des Versorgungsaus- gleichsrechts für Alters- vorsorgeprodukte	
Band 2		
360 Querschnitts- themen		
✓	360 (Rechts-)Vergleichende Darstellungen (<i>Horlemann</i>)	
✓	361 Der Begriff der „Berufs- unfähigkeit“ im Arbeits-, Sozial-, Steuer-, Verwal- tungs- und Zivilrecht (<i>Schrehardt</i>)	
✓	362 Der Begriff der Arbeits- unfähigkeit im Arbeits-, Sozial- und Zivilrecht (<i>Schrehardt</i>)	
	363 Pflege	
	364 Dread Disease ...	
	365 Störfälle	
	366 Pfändungsschutz	
370 Nicht förderfähige Produkte	✓ (<i>Anemüller</i>)	
✓	371 Nicht förderfähige Produkte: Überblick (<i>Anemüller</i>)	

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
	372 Begriffsbestimmungen zur Lebensversicherung	
380 Einzelne, nicht förderfähige Produkte	✓ (Anemüller)	
✓	381 Ertragsteuerliche Behandlung nicht zertifizierter Kapitallebens- und Rentenversicherungen – Alt- und Neuverträge – (Anemüller)	
✓	382 Kauf und Verkauf nicht zertifizierter Kapitallebens- und Rentenversicherungen – Alt- und Neuverträge – (Anemüller)	
	383 Sonderausgabenabzug a.F.	
	384 Die fondsgebundene Lebensversicherung	
390 Spezielle Themen		
	391 Versicherungen gegen fremdfinanzierten Einmalbeitrag	
		392.1 Versicherungsmäntel
		392.2 Mindesttodesfallschutz
	393 Finanzierung unter Einsatz von Lebensversicherungen	

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
	394 Stpf. mit Wohnsitz im Inland und Bezug von Auslandsrenten	
✓	395 Besteuerung von Alterseinkünften bei Personen ohne Wohnsitz im Inland – Rentner im Ausland – (<i>Fiedler</i>)	
	396 LSt-Abzugsverfahren bei Wohnsitz im Ausland	
	397 Steuerstrafrechtliche Fragen im Zusammenhang mit ausländischen Kapitallebensversicherungen und Renten	
	398 Korrektur der Steuerfestsetzung aufgrund von KM/RBM bei Renten, LV/RV	
		398.1 RBM/§ 22a/AltvDV
		398.2 Datenabgleich/ § 91/AltvDV
400 Betriebliche Altersversorgung (Allgemeine Rechts-Grundlagen)		
	401 Arbeitsrechtliche Grundlagen	
	402 Betriebsrentenrecht	

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
	403 Sozialversicherungsrechtliche Grundlagen (der bAV)	
	404 Bilanzrecht (bAV) Handelsrecht ...	
	405 E-Bilanz	
	406 Steuerliche Behandlung der Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst	
	407 Steuerliche Behandlung von betrieblichen Ver- sorgungsbezügen (Werkspensionen) incl. LSt-Abzugsver- fahren bei Wohnsitz im Ausland	
	408 Steuerliche Behandlung der betrieblichen Altersversorgung	
420 Durchführungs- wege der bAV		
✓	421 Bilanzierung und Bewer- tung von unmittelbaren Versorgungszusagen im Rahmen des § 6a EStG (Rosenbauer)	
✓	422 Unterstützungskassen (Jakob)	
	423 Direktversicherung	

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
	424 Pensionskasse	
	425 Pensionsfonds	
440 Einzelthemen		
	441 Arbeitszeitkonten	
	443 Betriebliche Kranken- versicherung	
460 GGF		
✓	461 Steuerliche Behandlung von Pensionszusagen an Gesellschafter-Geschäfts- führer (GGF) (<i>Eversloh</i>)	
✓	462 Sozialversicherungs- pflicht/-befreiung von Geschäftsführern und Vorständen (<i>Rosenbauer</i>)	
✓	463 Zivilrechtliche Gestaltung des Insolvenzschutzes von Versorgungszusagen, insbesondere für Gesell- schafter-Geschäftsführer (<i>Jakob</i>)	
	464 Scheinselbständigkeit	
	465 Versorgungszusagen in der Unternehmens- liquidation	
	466 Pensionszusagen an Gesellschafter einer Personengesellschaft	

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
490 Produkte ohne biometrische Risiken = Altersvorsorge	Verweis auf die Erläuterungen nach §§ zu 5. VermBG, WoPG, Vermögensbeteiligungen	
1500 Erbschaft- und Schenkungsteuergesetz		
✓	1511 Die Lebensversicherung im Erbfall (Erbschaftsteuer) (<i>Halaczinsky</i>)	
✓	1512 Die Lebensversicherung im Schenkungsfall (Schenkungsteuer) (<i>Halaczinsky</i>)	

Inhaltsverzeichnis

	Kennzahl
Vorwort	001
Bearbeiterverzeichnis	005
Kurzübersicht	010
Thematische Gesamtdarstellungen	015
Inhaltsverzeichnis	020¹⁾
Stichwortverzeichnis AVmG/AltEinkG/EigRentG	030
Stichwortverzeichnis zum AltZertG	031
Stichwortverzeichnis zum 5. VermBG	032
Stichwortverzeichnis zum WoPG	033
Stichwortverzeichnis zur Überlassung von Vermögens- beteiligungen	034
Abkürzungsverzeichnis	040

Aktuelles

	Kennzahl
Aktuelles	050

¹⁾ Zusätzlich steht ein ausführliches Inhaltsverzeichnis unter
www.ESV.info/798-3-503-06049-8 bereit.

Altersvermögensgesetz/Alterseinkünftegesetz/ Eigenheimrentengesetz

	Kennzahl
Texte	100
Einkommensteuer-Durchführungsverordnung (EStDV 1955)	
Aktuelle Fassung	105
Einkommensteuer-Durchführungsverordnung (EStDV 1955)	
VZ 2012–VZ 2015	105.2012
Einkommensteuer-Durchführungsverordnung (EStDV 1955)	
VZ ab 2016	105.2016
Einkommensteuer-Zuständigkeitsverordnung (EStZustV)	110
Lohnsteuer-Durchführungsverordnung (LStDV 1990)	125
Altersvorsorge-Durchführungsverordnung (AltvDV)	130
Chronologie der Texte zur AltvDV seit 2002	131
Gesetz zum Pfändungsschutz der Altersvorsorge	132
Auszug aus dem Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)	133
Übertragungsabkommen der Versicherungswirtschaft	133a
Pensionsfonds – KapitalausstattungsVO	134
Pensionsfonds – DeckungsrückstellungsVO	135
Betriebsrentengesetz (BetrAVG)	135.1
Pensionsfonds – AktuarVO	135a
Pensionsfonds – KapitalanlagenVO	136
Pensionsfonds – RechnungslegungsVO	137
Pensionsfonds – BerichterstattungsVO	138
Verordnung über die Mindestbeitragsrückerstattung bei Pensionsfonds (PF-Mindestzuführungsverordnung)	139
Versorgungsausgleichsgesetz (VersAusglG)	140
BMF-Schreiben vom 24. 7. 2013 (private Altersvorsorge und betriebliche Altersversorgung)	150
BMF-Schreiben vom 13. 1. 2014 (private Altersvorsorge und betriebliche Altersversorgung)	150.1
BMF-Schreiben vom 13. 3. 2014 (private Altersvorsorge und betriebliche Altersversorgung)	150.2
BMF-Schreiben vom 14. 8. 2014 (Vordruckmuster nach § 22 Nr. 5 S. 7 EStG ab 2014)	150.3
BMF-Schreiben vom 19. 8. 2013 (Vorsorgeaufwendungen und Altersbezüge)	151
BMF-Schreiben vom 10. 1. 2014 (Vorsorgeaufwendungen und Altersbezüge)	151.1
BMF-Schreiben vom 8. 7. 2014 (Beiträge an berufsständische Versorgungseinrichtungen)	151.2
BMF-Schreiben vom 10. 4. 2015 (Vorsorgeaufwendungen und Altersbezüge)	151.3
BMF-Schreiben vom 1. 6. 2015 (Vorsorgeaufwendungen und Altersbezüge)	151.4

	Kennzahl
BMF-Schreiben vom 4. 7. 2015 (Vorsorgeaufwendungen und Altersbezüge)	151.5
BMF-Schreiben vom 10. 10. 2013 (Zukunftssicherungsleistungen)	152
BMF-Schreiben vom 10. 1. 2014 (Entlassungsschädigungen)	153
BMF-Schreiben vom 26. 11. 2013 (Vorsorgepauschale)	154
Auszug aus der Sozialversicherungsentgeltverordnung	161
BMF-Schreiben zur Übertragung auf Pensionsfonds (§ 4d Abs. 3, § 4e Abs. 3, § 3 Nr. 66 EStG) vom 26. 10. 2016	161.1
BMF-Schreiben zur Übertragung auf Pensionsfonds (§ 4d Abs. 3, § 4e Abs. 3, § 3 Nr. 66 EStG) vom 10. 7. 2015	161.2
BMF-Schreiben zur Aufteilung von Leistungen bei nachgelagerter Besteuerung nach § 22 Nr. 5 EStG vom 11. 11. 2004	163
BMF-Schreiben zur Änderung des § 22 Nr. 5 EStG durch das JStG 2007 vom 3. 4. 2007	168
BMF-Schreiben zur steuerlichen Förderung der privaten Altersvorsorge und betrieblichen Altersversorgung vom 13. 9. 2007	169
BMF-Schreiben zum maschinellen Anfrageverfahren zur Identifikationsnummer vom 13. 8. 2008	170
BMF-Schreiben vom 11. 12. 2014 (DBA Türkei)	170.1
BMF-Schreiben zum Rentenbezugsmittelungsverfahren vom 13. 8. 2008	171
BMF-Schreiben zu Vorsorgeeinrichtungen nach der zweiten Säule der schweizerischen Altersvorsorge (berufliche Vorsorge) vom 27. 7. 2016 ..	171.1
BZSt-Schreiben zur erstmaligen Übermittlung von Rentenbezugsmittelungen an die zentrale Stelle vom 28. 10. 2008	172
BMF-Schreiben zum maschinellen Anfrageverfahren zur Abfrage der steuerlichen Identifikationsnummer vom 28. 9. 2009	173
BMF-Schreiben zur Bestimmung von Inhalt und Aufbau der Datensätze zur Übermittlung der Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge und der Beiträge zu Basisrentenverträgen nach § 10 EStG vom 11. 10. 2010	174
BMF-Schreiben zur Zertifizierung von Basisrentenverträgen (sog. Bestandsverträge); Neuregelung der Zertifizierungsfrist vom 25. 11. 2010	175
BMF-Schreiben zur steuerlichen Behandlung von Finanzierungsanteilen der Arbeitnehmer zur betrieblichen Altersversorgung im öffentlichen Dienst vom 25. 11. 2011	176
Vordrucke	180
Anlage Vorsorgeaufwand 2012	180.1
Anlage Vorsorgeaufwand 2013	180.2
Anlage Vorsorgeaufwand 2014	180.3
Anlage Vorsorgeaufwand 2015	180.4
Ausstellen von elektronischen Lohnsteuerbescheinigungen ab 2014	181
Muster für den Ausdruck der elektronischen Lohnsteuerbescheinigung 2014	181.2
Ausstellen von elektronischen Lohnsteuerbescheinigungen ab 2015	181.3

	Kennzahl
Muster für den Ausdruck der elektronischen Lohnsteuerbescheinigung 2015	181.4
Ausstellen von elektronischen Lohnsteuerbescheinigungen ab 2016	181.5
Muster für den Ausdruck der elektronischen Lohnsteuerbescheinigung 2016	181.6
Muster für den Ausdruck der elektronischen Lohnsteuerbescheinigung 2017	181.7
Anlage AV 2012	182.1
Anlage AV 2013	182.2
Anlage AV 2014	182.3
Anlage AV 2015	182.4
Anleitung zur Anlage AV 2012	183.1
Anleitung zur Anlage AV 2013	183.2
Anleitung zur Anlage AV 2014	183.3
Anleitung zur Anlage AV 2015	183.4
Anlage KAP 2012	184.1
Anlage KAP 2013	184.2
Anlage KAP 2014	184.3
Anlage KAP 2015	184.4
Anleitung zur Anlage KAP 2012	185.1
Anleitung zur Anlage KAP 2013	185.2
Anleitung zur Anlage KAP 2014	185.3
Anleitung zur Anlage KAP 2015	185.4
Anlage R 2012	186.1
Anlage R 2013	186.2
Anlage R 2014	186.3
Anlage R 2015	186.4
Anleitung zur Anlage R 2012	187.1
Anleitung zur Anlage R 2013	187.2
Anleitung zur Anlage R 2014	187.3
Anleitung zur Anlage R 2015	187.4
Bekanntmachung der Vordruckmuster für den Antrag auf Altersvorsorgezulage für 2012	190.1
Ergänzende Bekanntmachung dazu	190.2
Bekanntmachung der Vordruckmuster für den Antrag auf Altersvorsorgezulage für 2013	190.3
Bekanntmachung der Vordruckmuster für den Antrag auf Altersvorsorgezulage für 2014	190.4
Bekanntmachung der Vordruckmuster für den Antrag auf Altersvorsorgezulage für 2015	190.5
Bekanntmachung der Vordruckmuster für den Antrag auf Altersvorsorgezulage für 2016	190.6
Vordruck für den Zulageantrag Entsendung	191
Vordruck für die Bescheinigung nach § 92 EStG – 2012 – (Bekanntmachung)	192.1

	Kennzahl
Vordruck Bescheinigung nach § 92 EStG – 2012 –	192.2
Vordruck für die Bescheinigung nach § 92 EStG – 2014 – (Bekanntmachung)	192.3
Vordruck für die Bescheinigung nach § 94 Absatz 1 Satz 4 und § 95 Absatz 1 EStG.	193.1
Vordruck für die Anmeldung nach § 90 Absatz 3 EStG	194.1
Bescheinigung von Altersvorsorgebeiträgen.	195.1
Datenübermittlung der Basisrenten- und Altersvorsorgebeiträge; Frist (§ 10 Abs. 2a, § 10a Abs. 5 EStG)	195.2
Erläuterungen nach §§	200
EStG Vorbemerkung 1 (Horlemann)	200
EStG Vorbemerkung 2 (Horlemann)	200
§ 2 EStG Umfang der Besteuerung, Begriffsbestimmungen (Horlemann)	200 § 2
§ 3 EStG Steuerfreie Einnahmen (Bleschick)	200 § 3
§ 4d EStG Zuwendungen an Unterstützungskassen (Jakob) . .	200 § 4d
§ 4f EStG Verpflichtungsübernahmen, Schuldbeitritte und Erfüllungsübernahmen (Horlemann)	200 § 4f
§ 5 EStG Gewinn bei Kaufleuten und bei bestimmten anderen Gewerbetreibenden (Horlemann)	200 § 5
§ 6a EStG Pensionsrückstellung (Rosenbauer)	200 § 6a
§ 19 EStG [Nichtselbständige Arbeit] (Lindberg)	200 § 19
§ 19a EStG Überlassung von Vermögensbearbeitungen an Arbeitnehmer (Horlemann)	200 § 19a
§ 20 EStG Kapitalvermögen (Anemüller)	200 § 20
§ 22 Nr. 1 EStG Arten der sonstigen Einkünfte (Backes) . . .	200 § 22
	Nr. 1
§ 22 Nr. 5 EStG Arten der sonstigen Einkünfte (Bleschick) . . .	200 § 22
	Nr. 5
§ 22a EStG Rentenbezugsmittelungen an die zentrale Stelle (Anemüller)	200 § 22a
§ 24a EStG Altersentlastungsbetrag (A. Steiner)	200 § 24a
§ 32d EStG Sonderter Tarif für Einkünfte aus Kapitalvermögen (Anemüller)	200 § 32d

	Kennzahl
§ 40b EStG Pauschalierung der Lohnsteuer bei bestimmten Zukunftssicherungsleistungen (Bleschick)	200 § 40b
§ 50f EStG Bußgeldvorschriften (Anemüller)	200 § 50f
§ 79 EStG Zulageberechtigte (A. Steiner)	200 § 79
§ 80 EStG Anbieter (A. Steiner).	200 § 80
§ 81 EStG Zentrale Stelle (A. Steiner)	200 § 81
§ 81a EStG Zuständige Stelle (A. Steiner)	200 § 81a
§ 82 EStG Altersvorsorgebeiträge (A. Steiner)	200 § 82
§ 83 EStG Altersvorsorgezulage (A. Steiner).	200 § 83
§ 84 EStG Grundzulage (A. Steiner)	200 § 84
§ 85 EStG Kinderzulage (A. Steiner).	200 § 85
§ 86 EStG Mindesteigenbeitrag (A. Steiner)	200 § 86
§ 87 EStG Zusammentreffen mehrerer Verträge (A. Steiner)	200 § 87
§ 88 EStG Entstehung des Anspruchs auf Zulage (A. Steiner)	200 § 88
§ 89 EStG Antrag (A. Steiner)	200 § 89
§ 90 EStG Verfahren (A. Steiner)	200 § 90
§ 90a EStG Anmeldeverfahren (A. Steiner)	200 § 90a
§ 91 EStG Datenerhebung und Datenabgleich (A. Steiner)	200 § 91
§ 92 EStG Bescheinigung (A. Steiner)	200 § 92
§ 92a EStG Verwendung für eine selbstgenutzte Wohnung (A. Steiner)	200 § 92a
§ 92b EStG Verfahren bei Verwendung für eine selbstgenutzte Wohnung (A. Steiner)	200 § 92b
§ 93 EStG Schädliche Verwendung (A. Steiner)	200 § 93
§ 94 EStG Verfahren bei schädlicher Verwendung (A. Steiner)	200 § 94
§ 95 EStG Sonderfälle der Rückzahlung (A. Steiner)	200 § 95
§ 96 EStG Anwendung der Abgabenordnung, allgemeine Vorschriften (A. Steiner)	200 § 96
§ 97 EStG Übertragbarkeit (A. Steiner)	200 § 97
§ 98 EStG Rechtsweg (A. Steiner)	200 § 98
§ 99 EStG Ermächtigung (A. Steiner)	200 § 99

	Kennzahl
§ 55 EStDV Ermittlung des Ertrags aus Leibrenten in besonderen Fällen (Horlemann)	201 § 55
§ 2 LStDV Arbeitslohn (Horlemann)	202 § 2
§§ 5, 6 KStG Steuerbefreiung von Unterstützungskassen (Horlemann)	204 §§ 5, 6
Gesamtdarstellungen	300
Grundlagen der Beamtenversorgung (Schwarzfischer)	305
Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst (Luksch)	306
Rente mit 63, Mütterrente, Erwerbsminderung,	
Reha – Das RV-Leistungsverbesserungsgesetz – (Rosenbauer)	312
Das Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz	
im Überblick (Gedanitz)	321
Produkte der privaten Altersvorsorge und der Basisrente-Alter bzw.	
Basisrente-Erwerbsminderung (§§ 1 und 2 AltZertG) (Gedanitz)	322
Das Zertifizierungsverfahren bei Altersvorsorge-	
und Basisrentenverträgen (Gedanitz)	323
Altersvorsorge bleibt von den FATCA-Vorschriften unberührt (Portner).	331.1
BMF-Schreiben zum automatischen Informationsaustausch mit den	
Vereinigten Staaten von Amerika (FATCA-Abkommen und	
Altersvorsorge) (Portner)	331.2
Ruhegeehälter im Abkommensrecht (Portner)	333
Betriebliche Altersversorgung im deutsch-schweizerischen Verhältnis	
(Portner)	334.1
Besteuerung von Renten und sonstigen Leistungen	
gemäß § 22 Nr. 1 Satz 1, 2 und 3 sowie Nr. 1c (Backes)	341
Abzug von Vorsorgeaufwendungen gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2, Nr. 3 und	
Nr. 3a, Abs. 2, Abs. 2a, Abs. 3, Abs. 4, Abs. 4a sowie Abs. 5 (Backes) . .	342
Die Riester-Förderung (A. Steiner)	343
Steuerliche Behandlung der Beamten- und Soldatenversorgung	
(Bleschick/Horlemann)	345
Allgemeines	351
§ 10 Abs. 1 Nr. 2 Buchstabe b EStG Basisrente	353
§ 10a EStG Zusätzliche Altersvorsorge	354
(Rechts-)Vergleichende Darstellungen (Horlemann)	360
Der Begriff der „Berufsunfähigkeit“ im Arbeits-, Sozial-, Steuer-,	
Verwaltungs- und Zivilrecht (Schrehardt)	361
Der Begriff der Arbeitsunfähigkeit im Arbeits-, Sozial- und Zivilrecht	
(Schrehardt)	362
Nicht förderfähige Produkte (Anemüller)	370
Nicht förderfähige Produkte: Überblick (Anemüller)	371
Einzelne, nicht förderfähige Produkte (Anemüller)	380

	Kennzahl
Ertragsteuerliche Behandlung nicht zertifizierter Kapitallebens- und Rentenversicherungen – Alt- und Neuverträge – (<i>Anemüller</i>)	381
Kauf und Verkauf nicht zertifizierter Kapitallebens- und Rentenversicherungen – Alt- und Neuverträge – (<i>Anemüller</i>)	382
Besteuerung von Alterseinkünften bei Personen ohne Wohnsitz im Inland – Rentner im Ausland – (<i>Fiedler</i>)	395
Betriebliche Altersversorgung	400
Bilanzierung und Bewertung von unmittelbaren Versorgungszusagen im Rahmen des § 6a (<i>Rosenbauer</i>)	421
Unterstützungskassen (<i>Jakob</i>)	422
Steuerliche Behandlung von Pensionszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF) (<i>Eversloh</i>)	461
Sozialversicherungspflicht-/befreiung von Geschäftsführern und Vorständen (<i>Rosenbauer</i>)	462
Zivilrechtliche Gestaltung des Insolvenzschutzes von Versorgungszusagen, insbesondere für Gesellschafter – Geschäftsführer (<i>Jakob</i>) . . .	463

Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz

	Kennzahl
Texte	500
AltZertG Vorbemerkung	500
AltZertG – Aktuelle Gesamtfassung	500
Chronologie der Gesetzestexte zum AltZertG seit Juni 2001	501
AltZertG – Erstfassung	502
AltZertG – Fassung Versorgungsänderungsgesetz 2001	503
AltZertG – Fassung Investmentmodernisierungsgesetz	504
AltZertG – Fassung AltEinkG	505
AltZertG – Fassung JStG 2008	506
AltZertG – Fassung EigRentG	507
AltZertG – Fassung JStG 2009	508
AltZertG – Fassung JStG 2010	509
AltZertG – Fassung AltvVerbG/CRD IV-Umsetzungsgesetz	510
AltZertG – Fassung AIFM-StAnpG	511
AltZertG – Fassung AnpassungsG Finanzmarkt, BVerfG, Beitritt Kroatien	512
AltZertG – Fassung VAMoG	513
AltZertG – Fassung 10. ZustAnpV	514
AltvPIBV Vorbemerkung	530
AltvPIBV – Aktuelle Gesamtfassung	530
Chronologie der Texte zur AltvPIBV seit Juli 2015	531
AltvPIBV – Erstfassung	532.1
AltvPIBV – Fassung 3. VO stl ÄndVO	532.2
AltvPIBV – BMF-Schreiben vom 22. 1. 2016	540
AltZertG/AltvPIBV – BMF-Schreiben vom 29. 6. 2016 zur Optik PIB	545.1
AltZertG/AltvPIBV – BMF-Schreiben vom 26. 8. 2016 zu Inhalt PIB	545.2
AltZertG/AltvPIBV – FAQs	546.1
Vordrucke	550
Formulare	550
Anträge auf Zertifizierung nach § 4	
§ 1 Abs. 1, § 2a	551
Einzelanbieter	551.1
Einzelanbieter nach Muster	551.2
Konsortium	551.3
Spitzenverband	551.4
Stellvertreter	551.5
Checkliste	551.6
§ 1 Abs. 1a Satz 1 Nr. 1, § 2a	552
Einzelanbieter	552.1
Einzelanbieter nach Muster <i>(ohne Angebot Konsortium)</i>	552.4
Spitzenverband	552.5
Stellvertreter	552.5

	Kennzahl
Checkliste	552.6
§ 1 Abs. 1, Abs. 1a Satz 1 Nr. 2 oder 3, § 2a	553
Einzelanbieter	553.1
Einzelanbieter nach Muster	
Konsortium	
Spitzenverband	553.4
Stellvertreter	
Checkliste	553.6
§ 2 Abs. 1, § 2a	554
Einzelanbieter	554.1
Einzelanbieter nach Muster	
Konsortium	554.3
Spitzenverband	
Stellvertreter	
Checkliste	554.6
§ 2 Abs. 1a, § 2a	555
Einzelanbieter	555.1
Einzelanbieter nach Muster	
Konsortium	555.3
Spitzenverband	
Stellvertreter	
Checkliste	555.6
Verzichtserklärungen nach § 8 Abs. 2	
Altersvorsorgevertrag	561
Verzichtserklärung eines Einzelanbieters	561.1
Verzichtserklärung eines Einzelanbieters nach Muster	
Verzichtserklärung eines Konsortiums	561.3
Verzichtserklärung eines Spitzenverbands	561.4
Verzichtserklärung eines Spitzenverbands für seine Mitglieder	
Basisrentenvertrag	562
Verzichtserklärung eines Einzelanbieters	562.1
Verzichtserklärung eines Konsortiums	562.3
Standard-Änderungsanzeigen nach § 1 Abs. 3, § 2 Abs. 3	
Altersvorsorgevertrag	571
Anzeige eines Einzelanbieters	571.1
Anzeige eines Einzelanbieters nach Muster	571.2
Anzeige eines Konsortiums	571.3
Anzeige eines Spitzenverbands für ein Muster	571.4
Anzeige eines Spitzenverbands für Mitglieder	571.5
Anlage zur Standard-Änderungsanzeige	571.6
Basisrentenvertrag	572
Anzeige eines Einzelanbieters	572.1
<i>ohne Angebot Anzeige eines Einzelanbieters nach Muster</i>	
Anzeige eines Konsortiums	572.3

	Kennzahl
Anzeige eines Spitzenverbands für ein Muster	
Anzeige eines Spitzenverbands für Mitglieder	
Anlage zur Standard-Änderungsanzeige	
Änderungsanzeigen bei Anbieterwechsel nach § 1 Abs. 3, § 2 Abs. 3	
Altersvorsorgevertrag	573
Anzeige eines aufnehmenden Einzelanbieters	573.1
(<i>ohne Angebot Anzeige eines Einzelanbieters nach Muster</i>)	573.3
Anzeige eines Konsortiums	573.5
(<i>ohne Angebot Anzeige eines Spitzenverbands für ein Muster</i>)	573.5
Anzeige eines Spitzenverbands für Mitglieder.....	573.5
Basisrentenvertrag	574
Anzeige eines aufnehmenden Einzelanbieters	574.1
(<i>ohne Angebot Anzeige eines Einzelanbieters nach Muster</i>)	574.3
Anzeige eines Konsortiums	574.3
(<i>ohne Angebot Anzeige eines Spitzenverbands für ein Muster</i>)	574.3
(<i>ohne Angebot Anzeige eines Spitzenverbands für Mitglieder</i>)	574.3
Änderung der Anbieterdaten nach § 1 Abs. 3, § 2 Abs. 3	
Altersvorsorge- und Basisrentenvertrag.....	575
Anzeige eines Einzelanbieters	575.1
Anzeige eines Konsortiums	575.3
Erläuterungen nach §§ (Gedanitz)	600
AltZertG Vorbemerkung	600
§ 1 AltZertG Begriffsbestimmungen zum Altersvorsorgevertrag	600 § 1
§ 2 AltZertG Begriffsbestimmungen zum Basisrentenvertrag	600 § 2
§ 2a Kostenstruktur	600 § 2a
§ 3 AltZertG Zertifizierungsstelle, Aufgaben	600 § 3
§ 3a Produktinformationsstelle Altersvorsorge	600 § 3a
§ 4 AltZertG Antrag, Ergänzungsanforderungen	600 § 4
§ 5 AltZertG Zertifizierung von Altersvorsorgeverträgen	600 § 5
§ 5a AltZertG Zertifizierung von Basisrentenverträgen	600 § 5a
§ 6 AltZertG Rechtsverordnung	600 § 6
§ 7 AltZertG Informationspflichten des Anbieters; Sicherungsschein	600 § 7
§ 7b AltZertG Information vor der Auszahlungsphase des Altersvorsorgevertrags	600 § 7b
§ 7c Kostenänderung	600 § 7c
§ 7d Sicherung bei Genossenschaften	600 § 7d
§ 7e AltZertG Widerrufsrecht	600 § 7e

	Kennzahl
§ 8 AltZertG Rücknahme, Widerruf und Verzicht	600 § 8
§ 9 AltZertG Rechtsbehelf und sofortige Vollziehung.	600 § 9
§ 10 AltZertG Veröffentlichung	600 § 10
§ 11 AltZertG Verschwiegenheitspflicht und Datenschutz	600 § 11
§ 12 AltZertG Gebühren	600 § 12
§ 13 AltZertG Bußgeldvorschriften	600 § 13
§ 14 AltZertG Übergangsvorschrift	600 § 14

Vermögensbildungsgesetz

	Kennzahl
Texte	700
Fünftes Vermögensbildungsgesetz (5. VermBG)	700
Verordnung zur Durchführung des Fünften Vermögensbildungs- gesetzes (VermBDV 1994)	701
Anwendung des Fünften Vermögensbildungsgesetzes (5. VermBG)	702
Gesetz über vermögenswirksame Leistungen für Beamte, Richter, Berufssoldaten und Soldaten auf Zeit	710.1
Allgemeine Verwaltungsvorschrift zum Gesetz über vermögens- wirksame Leistungen für Beamte, Richter, Berufssoldaten und Soldaten auf Zeit	710.2
Vordruckmuster (Bayern).	710.3
Vordrucke	750
Bescheinigung der 2012 angelegten VL	750
Bescheinigung der 2013 angelegten VL	750.2
Bescheinigung der 2014 angelegten VL	750.3
Bescheinigung der 2015 angelegten VL	750.4
Bescheinigung der 2016 angelegten VL	750.5
Vordruck Anzeige nach § 8 VermBDV 1994	757
Erläuterungen nach §§ (Lindberg)	800
5. VermBG Vorbemerkung	800
§ 1 5. VermBG Persönlicher Geltungsbereich	800 § 1
§ 2 5. VermBG Vermögenswirksame Leistungen, Anlageformen	800 § 2
§ 3 5. VermBG Vermögenswirksame Leistungen für Angehörige, Überweisung durch den Arbeitgeber, Kennzeichnungs-, Bestätigungs- und Mitteilungs- pflichten	800 § 3
§ 4 5. VermBG Sparvertrag über Wertpapiere und andere Vermögensbeteiligungen	800 § 4
§ 5 5. VermBG Wertpapier-Kaufvertrag	800 § 5
§ 6 5. VermBG Beteiligungs-Vertrag	800 § 6
§ 7 5. VermBG Beteiligungs-Kaufvertrag	800 § 7
§ 8 5. VermBG Sparvertrag	800 § 8
§ 9 5. VermBG Kapitalversicherungsvertrag	800 § 9
§ 10 5. VermBG Vereinbarung zusätzlicher vermögens- wirksamer Leistungen	800 § 10

	Kennzahl
§ 11 5. VermBG Vermögenswirksame Anlage von Teilen des Arbeitslohns	800 § 11
§ 12 5. VermBG Freie Wahl der Anlage	800 § 12
§ 13 5. VermBG Anspruch auf Arbeitnehmer-Sparzulage	800 § 13
§ 14 5. VermBG Festsetzung der Arbeitnehmer-Sparzulage ..	800 § 14
§ 15 5. VermBG Bescheinigungspflichten, Haftung	800 § 15
§ 16 5. VermBG Berlin-Klausel	800 § 16
§ 17 5. VermBG Anwendungsvorschriften	800 § 17
§ 18 5. VermBG Kündigung eines vor 1994 abgeschlossenen Anlagevertrags	800 § 18

Wohnungsbau-Prämiengesetz

	Kennzahl
Texte	900
Wohnungsbau-Prämiengesetz (WoPG)	900
Verordnung zur Durchführung des Wohnungsbau-Prämiengesetzes (WoPDV 1996)	901
Gesetz über Bausparkassen (BauSparkG)	910
Verordnung zum Gesetz über Bausparkassen (BausparkV)	911
Wohnungseigentumsgesetz (WoEigG)	912
Wohnungsbau-Prämienrichtlinien 2002 (WoPR 2002)	920
Vordruck für die Mitteilung nach § 4a Abs. 4 WoPG über zurückzufordernde Prämien	949
Vordrucke	950
Vordruck für den Antrag auf Wohnungsbauprämie für 2012	950.1
Vordruck für den Antrag auf Wohnungsbauprämie für 2013	950.2
Vordruck für den Antrag auf Wohnungsbauprämie für 2014	950.3
Vordruck für den Antrag auf Wohnungsbauprämie für 2015	950.4
WoP-Anmeldung ab 1. 7. 2013	955.1
WoP-Anmeldung ab 14. 10. 2013	955.2
Vordruck für die Sammelliste für Wohnungsbauprämi en	956
Erläuterungen nach §§ (A. Steiner)	1000
WoPG Vorbemerkung	1000
§ 1 WoPG Prämienberechtigte	1000 § 1
§ 2 WoPG Prämienbegünstigte Aufwendungen	1000 § 2
§ 2a WoPG Einkommensgrenze	1000 § 2a
§ 3 WoPG Höhe der Prämie	1000 § 3
§ 4 WoPG Prämienverfahren allgemein	1000 § 4
§ 4a WoPG Prämienverfahren im Fall des § 2 Abs. 1 Nr. 1 ..	1000 § 4a
§ 4b WoPG Prämienverfahren in den Fällen des § 2 Abs. 1 Nr. 2 bis 4	1000 § 4b
§ 5 WoPG Verwendung der Prämie	1000 § 5
§ 6 WoPG Steuerliche Behandlung der Prämie	1000 § 6
§ 7 WoPG Aufbringung der Mittel	1000 § 7
§ 8 WoPG Anwendung der Abgabenordnung und der Finanzgerichtsordnung	1000 § 8
§ 9 WoPG Ermächtigungen	1000 § 9
§ 10 WoPG Schlussvorschriften	1000 § 10

Überlassung von Vermögensbeteiligungen an Arbeitnehmer

	Kennzahl
Texte	1100
Vermögensbeteiligungen – Auszug § 3 EStG.	1100
Vermögensbeteiligungen – § 19a EStG (a. F.)	1101
R 19a/H19a LStR/LStH	1120
BMF-Schreiben zur lohnsteuerlichen Behandlung der Überlassung von Vermögensbeteiligungen ab 2009 vom 08.12.2009	1130
Vordrucke	1150
Erläuterungen nach §§	1200
§ 3 Nr. 39 EStG (Lindberg)	1200 § 3 Nr. 39

Erbschaft- und Schenkungsteuergesetz

	Kennzahl
Texte	1300
Vordrucke	1400
Gesamtdarstellungen	1500
Die Lebensversicherung im Erbfall (Erbschaftsteuer) (<i>Halaczinsky</i>)	1511
Die Lebensversicherung im Schenkungsfall (Schenkungsteuer) (<i>Halaczinsky</i>)	1512