

Inhaltsübersicht

Abkürzungs- und Symbolverzeichnis.....	IX
Tabellenverzeichnis.....	XV
1 Einleitung	1
1.1 Relevanz des Themas	1
1.2 Abgrenzung des Untersuchungsgegenstandes	4
1.3 Forschungsfragen	5
1.4 Gang der Untersuchung.....	7
1.5 Stand der Forschung.....	9
1.6 Verbindung allgemeines Steuerrecht, Investmentsteuerrecht und Betriebsrentenrecht	11
2 Investmentbesteuerung	14
2.1 Investmentvermögen und Investmentsteuerrecht.....	14
2.2 Anwendungsbereich des Investmentsteuergesetzes	15
2.3 Grundzüge der Besteuerung nach dem Investmentsteuergesetz	17
2.4 Besteuerung von Investmentfonds	19
2.4.1 Besteuerung auf der Fondsebene.....	19
2.4.2 Besteuerung auf der Anlegerebene.....	34
2.5 Besteuerung von Spezial-Investmentfonds	49
2.5.1 Anwendungsbereich und Voraussetzungen.....	50
2.5.2 Besteuerung auf Ebene von Spezial-Investmentfonds	54
2.5.3 Besteuerung auf Ebene der Anleger von Spezial-Investmentfonds	60
2.6 Zwischenfazit	69
3 Betriebliche Altersversorgung.....	73
3.1 Drei-Schichten-Modell der Altersvorsorge	73
3.2 Merkmale der betrieblichen Altersversorgung.....	75
3.3 Ziele der betrieblichen Altersversorgung für Arbeitgeber und Arbeitnehmer.....	78
3.4 Durchführung der betrieblichen Altersversorgung	81
3.4.1 Zusagearten der betrieblichen Altersversorgung	82
3.4.2 Erläuterung der fünf Durchführungswege	86
3.5 Zwischenfazit	99
3.6 Betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung	99
3.6.1 Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung	103
3.6.2 Steuerliche Auswirkung der Entgeltumwandlung	106
3.7 Zusammenfassung und Ausblick	139

4	Investmentfonds als Anlageobjekt der betrieblichen Altersversorgung	143
4.1	Aufstellung der Modellrechnung im Allgemeinen	143
4.2	Aufstellung der Modellrechnung ohne Entgeltumwandlung	144
4.2.1	Allgemeine Annahmen	144
4.2.2	Annahmen für den Arbeitgeber	144
4.2.3	Annahmen für den Arbeitnehmer	145
4.3	Aufstellung der Modellrechnung mit Entgeltumwandlung	146
4.3.3	Allgemeine Annahmen in der Anwartschaftsphase	146
4.3.4	Belastungsvergleichsorientierte Modellannahmen in der Anwartschaftsphase	148
4.3.5	Allgemeine Annahmen in der Leistungsphase	149
4.3.6	Belastungsvergleichsorientierte Modellannahmen in der Leistungsphase	150
4.4	Aufstellung Modellrechnung für die Investmentbesteuerung	152
4.4.1	Modellaufstellung für die Anleger	153
4.4.2	Modellaufstellung für die Fondsarten	153
4.4.3	Modellaufstellung für die Investmentportfolios und Fondstypen	153
4.4.4	Bemessungsgrundlage	155
4.4.5	Modellrechnung	157
4.4.6	Auswertung	160
4.4.7	Gegenüberstellung Rentenbezüge mit und ohne Entgeltumwandlung ..	162
4.5	Umfang des Ergebnisraums	162
4.6	Auswertung der Modellrechnung	164
4.6.1	Modellauswertung ohne Entgeltumwandlung	164
4.6.2	Modellauswertung mit Entgeltumwandlung	169
4.6.3	Gesamtbetrachtung steuerlicher Belastungen aus der Entgeltumwandlung	244
4.6.4	Schlussbetrachtung der Durchführungswege	251
4.6.5	Zwischenfazit der Analyse der Steuerbelastungen	257
5	Würdigung	259
5.1	Würdigung hinsichtlich der betrieblichen Altersversorgung	259
5.2	Würdigung hinsichtlich des Investmentsteuergesetzes	260
5.3	Würdigung der Gesamtsituation	264
6	Zusammenfassung der Ergebnisse	267
	Quellenverzeichnis	XX