

# Steuerrecht der betrieblichen Altersversorgung • mit Aktualisierungsservice

Mit arbeitsrechtlicher Grundlegung

Bearbeitet von  
Prof. Dr. Dr. Wolfgang Förster, Peter Ahrend, Norbert Rößler, Prof. Dr. Dr. Ernst Heißmann

Loseblattwerk mit 35. Aktualisierung 2015. Loseblatt. Rund 2226 S. In 2 Ordnern

ISBN 978 3 504 25635 7

Format (B x L): 16,5 x 23,5 cm

## Steuern

schnell und portofrei erhältlich bei

**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](http://beck-shop.de) ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

Leseprobe zu



Ahrend/Förster/Röbler

**Steuerrecht der betrieblichen Altersversorgung**

**(Grundwerk mit Fortsetzungsbezug für mindestens 2 Jahre)**

Mit arbeitsrechtlicher Grundlegung

Grundwerk in 2 Bänden, Ordner Leinen, Handbuch, 16,5 x 23,5cm

ISBN 978-3-504-25635-7

189,00 €

# Inhaltsübersicht\*

## Band I

Abkürzungsverzeichnis

Literaturverzeichnis

### Einführung

I. Anfänge der betrieblichen Altersversorgung .....	1
II. Gang der Gesetzgebung .....	20
III. Sozialpolitische Bedeutung der betrieblichen Altersversorgung .....	50
IV. Personalpolitische Bedeutung der betrieblichen Altersversorgung .....	80
V. Arbeits- und Steuerrecht der betrieblichen Altersversorgung .....	100
VI. Volks- und betriebswirtschaftliche Bedeutung der betrieblichen Altersversorgung .....	130
VII. Betriebliche Altersversorgung im internationalen Kontext .....	160
VIII. Zukunft der betrieblichen Altersversorgung .....	200

1. Teil Arbeitsrechtliche Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung

**A. Grundlagen des Betriebsrentenrechts**

I. Begriff „Betriebliche Altersversorgung“ .....	1
II. Begründung betrieblicher Versorgungsansprüche .....	130
III. Gestaltungsformen betrieblicher Altersversorgung ..	200
IV. Leistungsformen des BetrAVG .....	250
V. Rechtliche Schranken und Inhaltskontrolle für Versorgungszusagen .....	275
VI. Ausgestaltung betrieblicher Versorgungszusagen .....	290
VII. Mitbestimmungs- und Mitwirkungsrechte des Betriebsrats .....	330

---

\* Ausführliche Inhaltsverzeichnisse siehe jeweils vor den einzelnen Teilen

	<b>Rz.</b>
VIII. Abänderung von Versorgungszusagen .....	470
IX. Betriebliche Altersversorgung bei der Umstrukturierung und Übertragung von Unternehmen .....	550
X. Sonderregelungen für die neuen Bundesländer .....	700
XI. Verfügungen des Arbeitnehmers über Versorgungsrechte .....	710
XII. Einwendungen des Arbeitgebers gegen Versorgungsansprüche des Arbeitnehmers (Verjährung, Verwirkung und Aufrechnung) .....	725
XIII. Pfändungsschutz .....	750
XIV. Betriebliche Altersversorgung im internationalen Privatrecht .....	765
XV. Betriebliche Altersversorgung im Versorgungsausgleich .....	780
 <b>B. Die wichtigsten arbeitsrechtlichen Bestimmungen des BetrAVG</b>	
I. § 1 BetrAVG als Generalnorm .....	1350
II. Anspruch auf betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung (§ 1a BetrAVG) .....	1360
III. Unverfallbarkeit dem Grunde nach (§ 1b BetrAVG). .....	1375
<p>Beginnend mit der 31. Lieferung wird der 1. Teil komplett überarbeitet. Deswegen kommt es vorübergehend zu einer Überschneidung bei der Zählung der Randzahlen.</p>	
IV. Unverfallbarkeit der Höhe nach (§ 2 BetrAVG) .....	1100
V. Abfindung unverfallbarer Anwartschaften (§ 3 BetrAVG) .....	1270
VI. Übertragung unverfallbarer Anwartschaften (§ 4 BetrAVG) .....	1330
VII. Auskunftsanspruch des Arbeitnehmers (§ 4a BetrAVG) .....	1420
VIII. Auszehrungs- und Anrechnungsverbot (§ 5 BetrAVG) .....	1430
IX. Flexible Altersgrenze (§ 6 BetrAVG) .....	1510

	Rz.
X. Einführung in die Insolvenzversicherung (zugleich Überblick über die §§ 8 bis 15 BetrAVG) .....	1600
XI. Insolvenzversicherung (§ 7 BetrAVG) .....	1740
XII. Anpassung (§ 16 BetrAVG) .....	1850
XIII. Geltungsbereich (§ 17 BetrAVG) .....	2035
XIV. Verjährung (§ 18a BetrAVG).....	2055

[Fortsetzung Seite 3]

	Rz.
<b>2. Teil Pensionsverpflichtung</b>	
<b>A. Allgemeines</b>	
I. Begriff .....	1
II. Entwicklung .....	86
<b>B. Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber</b>	
I. Bildung von Pensionsrückstellungen nach § 6a EStG .....	111
II. Pensionsverpflichtungen und Gewerbesteuer .....	1481
III. Abzug der Pensionsverpflichtungen bei der Ver- mögensteuer .....	1501
<b>C. Die Besteuerung der Pensionsleistungen beim         Versorgungsempfänger</b>	
I. Einkommensteuer (Lohnsteuer) .....	1631
II. Vermögensteuer .....	1721
III. Erbschaftsteuer .....	1726
IV. Leistungen durch den PSVaG .....	1741
<b>3. Teil Unterstützungskassen</b>	
<b>A. Allgemeines</b>	
I. Entwicklung und Bedeutung .....	1
II. Finanzierungseffekte .....	15
III. Begriff der Unterstützungskasse .....	20
IV. Wesensmerkmale der Unterstützungskasse .....	40
<b>B. Steuerrechtlicher Abzug der Zuwendungen an eine         Unterstützungskasse</b>	
I. Ertragsteuerlicher Abzug .....	100
II. Sonstige steuerliche Auswirkungen von Zuwendun- gen .....	510
III. Besteuerung beim Leistungsempfänger .....	525
<b>C. Steuerfreiheit und Steuerpflicht der         Unterstützungskasse</b>	
I. Steuerbefreiung .....	540
II. Steuerpflicht der Unterstützungskasse .....	700
III. Partielle Steuerpflicht bei überdotierten Unterstüt- zungskassen .....	730

<b>D. Weitere Fragen zur Unterstützungskasse</b>	
I. Stammkapital einer Unterstützungskassen-GmbH – Zinsen für die darlehensweise Überlassung des Kas- senvermögens an das Trägerunternehmen .....	814
II. Keine Rückstellung beim Trägerunternehmen für die nicht gedeckten Leistungsverpflichtungen einer Unterstützungskasse, solange eine Inanspruch- nahme nicht droht .....	815
III. Versorgungsausgleichsreform 2009 mit Folgen für die Steuerfreiheit der Unterstützungskasse .....	820

## Band II

### 4. Teil Direktversicherung

<b>A. Allgemeines zur Direktversicherung</b>	
I. Begriff der Direktversicherung .....	1
II. Entwicklung und Bedeutung der Direktversiche- rung .....	10
III. Finanzierungseffekte .....	15
IV. Wesensmerkmale im Einzelnen .....	20
<b>B. Ertragsteuerliche Behandlung der Direktversicherung beim Arbeitgeber</b>	
I. Steuerliche Behandlung der Direktversicherung vor dem BetrAVG .....	60
II. Zweck des § 4b EStG .....	65
III. Begründung der Direktversicherung .....	70
IV. Bilanzierung der Direktversicherung .....	85
V. Direktversicherung bei der Gewinnermittlung nach § 4 Abs. 3 EStG .....	150
VI. Inkrafttreten .....	155
<b>C. Gewerbesteuerliche Behandlung beim Arbeitgeber .....</b>	160
<b>D. Vermögensteuerliche Behandlung beim Arbeitgeber ..</b>	165
<b>E. Umsatzsteuerliche Behandlung beim Arbeitgeber .....</b>	170

	Rz.
<b>F. Steuerrechtliche Behandlung beim versorgungsberechtigten Arbeitnehmer</b>	
I. Beitragszahlungen durch den Arbeitnehmer als lohnsteuerpflichtiger Arbeitslohn – steuerfreie Einnahmen .....	175
II. Einkommensteuerrechtliche Behandlung der Leistungen aus Direktversicherung .....	190
III. Vermögensteuerliche Behandlung (Vermögensteuer wird seit 1997 nicht mehr erhoben) .....	215
IV. Erbschaftsteuerliche Behandlung einer Direktversicherung .....	220
V. Leistungen durch den PSVaG .....	225
<b>G. Pauschalierung der Lohnsteuer von den Beiträgen für eine Direktversicherung bis zum 31.12.2004 (Altzusagen)</b>	
I. Zweck des § 40b EStG (fortgeltende Altfassung) .....	230
II. Allgemeines zur Lohnsteuerpauschalierung nach § 40b EStG .....	240
III. Verhältnis des § 40b zu § 40 und § 40a EStG .....	245
IV. Pauschalbesteuerungsfähige Leistungen .....	250
V. Voraussetzungen der Pauschalierung .....	260
VI. Pauschalierungsgrenze .....	270
VII. Vervielfältigung der Pauschalierungsgrenze von 1 752 € bei Beendigung des Dienstverhältnisses .....	290
VIII. Pauschalierung der Kirchensteuer .....	315
IX. Ausfall der Versicherungsleistungen .....	330
X. Sozialversicherungsbeiträge – Wegfall von Rententeilen bei der gesetzlichen Rentenversicherung .....	340
XI. Inkrafttreten .....	350
<b>5. Teil Pensionskassen</b>	
<b>A. Allgemeines</b>	
I. Historische Entwicklung der Pensionskassen .....	1
II. Finanzierungseffekte .....	15
III. Begriff der Pensionskasse .....	20
IV. Wesensmerkmale .....	55
V. Rechtsgrundlagen der Pensionskasse .....	95
VI. Verwaltung der Pensionskasse .....	155
VII. Finanzierung der Pensionskasse .....	175
VIII. Vermögensanlage .....	305
IX. Rechnungslegung .....	375



	Rz.
<b>B. Steuerliche Behandlung der Zuwendungen beim Trägerunternehmen</b>	
I. Ertragsteuerlicher Abzug der Zuwendungen .....	410
II. Sonstige steuerliche Auswirkungen der Zuwendungen an eine Pensionskasse .....	480
III. Besteuerung der Zuwendungen an eine Pensionskasse und der Leistungen der Pensionskasse beim Begünstigten .....	500
<b>C. Steuerfreiheit und Steuerpflicht der Pensionskasse</b>	
I. Überblick .....	540
II. Steuerbefreiung der Pensionskasse .....	555
III. Volle Steuerpflicht der Pensionskasse .....	600
IV. Partielle Steuerpflicht .....	620
<b>D. Steuerbefreiung für den PSVaG</b>	
I. Körperschaftsteuerfreiheit .....	840
II. Gewerbesteuerfreiheit .....	845
III. Vermögensteuerfreiheit .....	850
<b>5a. Teil Pensionsfonds</b>	
<b>A. Allgemeines</b>	
I. Entwicklung und Bedeutung der Pensionsfonds .....	1
II. Finanzierungseffekte .....	20
III. Begriff des Pensionsfonds .....	25
IV. Wesensmerkmale .....	40
V. Rechtsgrundlagen des Pensionsfonds .....	65
VI. Finanzierung des Pensionsfonds .....	125
VII. Vermögensanlage .....	205
VIII. Rechnungslegung .....	225
<b>B. Steuerliche Behandlung der Beiträge beim Trägerunternehmen</b>	
I. Ertragsteuerlicher Abzug der Beiträge .....	250
II. Sonstige steuerliche Auswirkungen der Beiträge an einen Pensionsfonds .....	290
<b>C. Besteuerung der Beiträge an einen Pensionsfonds und der Leistungen des Pensionsfonds beim Begünstigten</b>	
I. Beiträge als lohnsteuerpflichtiges Arbeitsentgelt .....	310
II. Einkommensteuerliche Behandlung der Leistungen aus einem Pensionsfonds .....	330

	Rz.
<b>D. Steuerpflicht des Pensionsfonds</b>	
I. Körperschaftsteuer .....	350
II. Gewerbesteuer .....	395
III. Versicherungsteuer .....	400
IV. Umsatzsteuer .....	405
 6. Teil Sonderzusagen	
<b>A. Vorbemerkungen</b>	
I. Einführung und allgemeine Hinweise .....	1
II. Konzeption betrieblicher Altersversorgung in kleinen und mittleren Unternehmen .....	11
III. Geltung des Zivil- und Arbeitsrechts im Steuerrecht .....	36
<b>B. Unternehmer</b>	
I. Vorbemerkungen .....	46
II. Einzelunternehmer .....	56
III. Voll haftende Gesellschafter von Personengesellschaften .....	96
IV. Beschränkt haftende Gesellschafter von Personengesellschaften .....	341
V. Tätige Mitunternehmer in einer GmbH & Co. KG .....	396
<b>C. Gesellschafter von Kapitalgesellschaften</b>	
I. Vorbemerkungen .....	411
II. Einkommensteuerliche Aspekte bei tätigen Kapitalgesellschaftern .....	501
III. Gesellschafter mit beherrschendem Einfluss .....	521
IV. Gesellschafter ohne beherrschenden Einfluss .....	881
<b>D. Zusagen an „nahe stehende Personen“</b>	
I. Vorbemerkungen .....	961
II. Rechtliche Stellung .....	991
III. Möglichkeiten betrieblicher Altersversorgung .....	996
IV. Sonderfälle .....	1046
<b>E. Zusagen an Selbständige</b>	
I. Vorbemerkungen .....	1091
II. Möglichkeiten betrieblicher Altersversorgung .....	1101
 7. Teil Prüfung der betrieblichen Altersversorgung durch die Finanzverwaltung	
<b>A. Vorbemerkungen</b> .....	1
 BAV Lfg. 27 September 2010	7

	Rz.
<b>B. Finanzverwaltung</b>	
I. Prüfende Dienststellen in der Steuerverwaltung .....	6
II. Prüfungsverfahren .....	76
<b>C. Prüfung der betrieblichen Altersversorgung</b>	
I. Direktversicherungen .....	206
II. Unterstützungskassen .....	221
III. Pensionskassen .....	261
IV. Direktzusagen .....	291
V. Änderung des Durchführungswegs oder Wechsel des Versorgungsträgers .....	431
VI. Lohnumwandlungsmodelle .....	481
VII. Sonstige Versorgungsverpflichtungen, ähnliche Ver- pflichtungen .....	516
VIII. Rückdeckungsversicherungen .....	546
IX. Bilanzänderungen .....	556
8. Teil Die betriebliche Altersversorgung im Handels- recht und in der Betriebswirtschaft	
<b>A. Die betriebliche Altersversorgung im Handelsrecht</b>	
I. Einführung .....	1
II. Rechtsentwicklung bis zum Bilanzrichtlinien-Ge- setz .....	3
III. Rechtslage aufgrund des Bilanzrichtlinien-Gesetzes .	10
IV. Rechtslage aufgrund des D-Markbilanzgesetzes .....	44 a
<b>B. Die betriebliche Altersversorgung in der         Betriebswirtschaft</b>	
I. Betriebswirtschaftliche Einordnung der betriebli- chen Altersversorgung .....	45
II. Betriebliche Altersversorgung im Rechnungswesen .	52
III. Betriebswirtschaftliche Ansätze als Grundlage spe- zieller arbeitsrechtlicher Entscheidungen .....	296

Anhang: Textteil

Stichwortverzeichnis