

	Rz.	Seite
Vorwort		V
Inhaltsverzeichnis		XXI
Abkürzungsverzeichnis		XLVII
Literaturverzeichnis		LIII
Abbildungsverzeichnis		LVII

<b>I. Pensionszusagen an GmbH-Geschäftsführer – Individueller Beratungsbedarf für unterschiedliche Zielgruppen</b>	<b>1–270</b>	<b>1</b>
1. Restrukturierung bestehender Zusagen	5–247	4
a) Im Brennpunkt: Pensionsrückstellungen in der Handels- und Steuerbilanz	15–115	6
b) Verkomplizierung der rechtlichen Rahmenbedingungen	116–150	23
c) Sinkende Steuerentlastung	151–159	27
d) Steigende Lebenserwartung	160–185	28
e) Sinkende Kapitalerträge	186–230	33
f) Unsachgemäße Vertragsgestaltung	231–240	39
g) Insolvenzsicherung	241–247	40
2. Einrichtung neuer Zusagen	248–260	41
3. Zusammenfassung	261–270	42
<b>II. Betriebsprüfungsfall Pensionszusage – im Streit mit der Finanzbehörde</b>	<b>271–720</b>	<b>45</b>
1. Pensionszusagen in der steuerlichen Betriebsprüfung	278–324	49
a) Der Fachprüfer für betriebliche Altersversorgung: Spezialist auf Seiten der Finanzverwaltung	282–294	50
b) Der Steuerberater: Generalist auf Seiten des Steuerpflichtigen	295–303	51
c) Ungleiche Auseinandersetzung in der Betriebsprüfung: Spezialist vs. Generalist	304–313	52
d) Der Versicherungsvermittler als Problemlöser: Irrweg ohne Legitimation	314–315	53
e) Nach der BP ist vor der BP	316–324	54
2. Praxisfälle zu Auseinandersetzungen mit der Betriebsprüfung	325–710	55
a) Praxisfall 1: Wirksamkeit, Eindeutigkeit, Auslegung und Üblichkeit von Pensionszusagen	326–405	55
b) Praxisfall 2: Erdienbarkeit bei kompensierender Vertragsänderung	406–440	71
c) Praxisfall 3: Bildung eines Korrekturpostens in den Sonderbilanzen der Gesellschafter nach dem Wechsel der Rechtsform von einer GmbH in eine GbR	441–495	80

	Rz.	Seite
d) Praxisfall 4: Übertragung von Gf-Pensionszusagen auf eine Rentner-GmbH	496–565	92
e) Praxisfall 5: Übertragung der Gf-Pensionszusage auf eine pauschal dotierte Unterstützungskasse	566–585	107
f) Praxisfall 6: Kapitalisierung von Gf-Pensionszusagen bei Übertritt in den Ruhestand	586–620	113
g) Praxisfall 7: Abfindung einer Gf-Pensionszusage im Zuge der Liquidation der GmbH	621–650	122
h) Praxisfall 8: Wirksame Erteilung mehrerer Gf-Pensionszusagen und liquidationsbedingte Abfindung von Gf-Pensionszusagen	651–674	131
i) Praxisfall 9: Vereinbarung einer Gleitklausel bei einer Beschäftigung des Geschäftsführers über die vereinbarte Regelaltersgrenze hinaus	675–695	138
j) Praxisfall 10: Wiederanlage der Ablaufleistung einer Rückdeckungsversicherung	696–710	143
3. Zusammenfassung	711–720	147
<b>III. Verfahren zur Restrukturierung von Pensionszusagen – Heilung rechtlicher und wirtschaftlicher Fehlentwicklungen</b>	<b>721–780</b>	<b>149</b>
<hr/>		
1. Strukturierter Prozess zur Restrukturierung	721–746	151
a) Vernetzung und Aufgabenverteilung	722–729	151
b) Prozessaufbau	730–746	152
2. Gestaltungsmöglichkeiten und Handlungsoptionen	747–774	155
a) Lösungen im Betriebsvermögen der GmbH	749–760	155
b) Lösungen mit Bilanzbereinigung	761–774	157
3. Fortlaufende Betreuung und Pflege der Pensionszusage	775–780	159
<b>IV. Rechtliche Neugestaltung und Verteilung der Pensionsrisiken</b>	<b>781–965</b>	<b>161</b>
<hr/>		
1. Rechtliche Neugestaltung des Versorgungsversprechens	781–905	163
a) Materielle Änderung des Leistungsplans	793–815	165
b) Formelle Änderung der Versorgungsbedingungen	816–905	169
2. Verteilung der Pensionsrisiken	906–953	184
a) Typische Risiken der reinen Leistungszusage	907–915	185
b) Entlastung des Trägerunternehmens	916–953	186
3. Zusammenfassung	954–965	191
<b>V. Kapital statt Rente – flexible Umgestaltung in der Anwartschaftsphase im Wandel</b>	<b>966–1155</b>	<b>193</b>
<hr/>		
1. Kapital statt Rente: Konzeptbeschreibung	968–980	197
2. Rente vs. Kapital: Vor- und Nachteile auf einen Blick	981–985	199

	Rz.	Seite
3. Einzelne Aspekte der Umgestaltung	986–1021	200
a) Umgestaltung der Altersrente	986–987	200
b) Umgestaltung der Berufsunfähigkeitsrente	988–989	200
c) Umgestaltung der Witwen(r)rente	990–992	201
d) Option zur ratenweisen Auszahlung der Kapitalleistung	993–1005	201
e) Vorzeitige Ausübung eines bestehenden Kapitalwahlrechts	1006–1012	204
f) Veränderung der Versorgungssituation des Geschäftsführers	1013–1021	205
4. Ertragsteuerrechtliche Beurteilung	1022–1062	205
a) Zulässigkeit einer Kapitalzusage	1023–1024	206
b) Umgestaltung in eine Kapitalzusage	1025–1056	206
c) Vorzeitige Ausübung eines bestehenden Kapitalwahlrechts	1057–1062	214
5. Bilanz(steuere-)rechtliche Behandlung der Kapitalleistung	1063–1080	215
a) Während der Anwartschaftsphase	1063–1066	215
b) Bei ratenweiser Auszahlung	1067–1080	217
6. Lohn- und Einkommensteuerrechtliche Behandlung	1081–1095	218
a) Zufluss bei Einmalzahlung	1083–1086	219
b) Zufluss bei ratenweiser Auszahlung	1087–1089	219
c) Zuflussfiktion bei beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführern	1090–1095	220
7. Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Kapitalleistung	1096–1108	221
a) Gesetzliche Krankenversicherung	1097–1103	221
b) Private Krankenversicherung	1104–1108	222
8. Der erste praktische Fall	1109–1125	223
a) Fallbeschreibung	1109	223
b) Umgestaltung auf der Grundlage des Anwartschaftsbarwertes gemäß § 6a EStG	1110–1113	224
c) Umgestaltung auf der Grundlage des Anwartschaftsbarwertes gemäß § 253 Abs. 2 HGB	1114–1118	226
d) Umgestaltung auf der Grundlage des Anwartschaftsbarwertes gemäß IFRS/IAS 19	1119–1125	229
9. Der zweite praktische Fall	1126–1144	231
a) Fallbeschreibung	1126	231
b) Umgestaltung auf der Grundlage des Anwartschaftsbarwertes gemäß § 6a EStG	1127–1130	232
c) Umgestaltung auf der Grundlage des Anwartschaftsbarwertes gemäß § 253 Abs. 2 HGB	1131–1135	234
d) Umgestaltung auf der Grundlage des Anwartschaftsbarwertes gemäß IFRS/IAS 19	1136–1144	237
10. Zusammenfassung	1145–1155	239

<b>VI. Reduzierung der Pensionsverpflichtung – Herabsetzung, Widerruf, Verzicht</b>		<b>1156–1534</b>	<b>241</b>
1.	Reduzierung der Pensionsverpflichtung: Grundlagen	1157–1181	246
	a) Rechtsbeziehungen bei einer unmittelbaren Pensionszusage	1158–1159	247
	b) Eingriff in die zugesagten Versorgungsleistungen	1160–1165	248
	c) Verdeckte Einlage	1166–1181	249
2.	Rechtsfolgen eines gesellschaftsrechtlich veranlassten Verzichts	1182–1213	255
	a) Verzicht auf werthaltige Pensionsanrechte	1182–1212	255
	b) Verzicht auf nicht-werthaltige Pensionsanrechte	1213	261
3.	Rechtsfolgen eines betrieblich veranlassten Verzichts	1214–1223	261
	a) Auswirkungen beim Gesellschafter-Geschäftsführer	1215	261
	b) Auswirkungen bei der GmbH	1216–1217	261
	c) Auswirkungen bei den Mit-Gesellschaftern	1218–1223	262
4.	Gesellschaftsrechtliche Veranlassung eines Verzichts	1224–1233	262
	a) Gesellschaftsrechtliche Veranlassung dem Grunde nach	1224–1226	262
	b) Werthaltigkeit der aufgegebenen Pensionsanrechte	1227–1233	263
5.	Betriebliche Veranlassung eines Verzichts	1234–1304	265
	a) Sichtweise der Finanzverwaltung	1234–1240	265
	b) Problemstellung	1241–1246	267
	c) Rechtliche Überschuldung als zweifelhafter Maßstab (erster Ausnahmetatbestand)	1247–1275	269
	d) Rechnerische (drohende rechtliche) Überschuldung als sachgerechter Maßstab (erster Ausnahmetatbestand)	1276–1278	278
	e) Vermeidung einer drohenden Überschuldung (zweiter Ausnahmetatbestand)	1279–1285	279
	f) Umsetzung der Herabsetzung	1286–1304	281
6.	Sonderfall der Rentner-GmbH	1305–1308	284
	a) Ausgangssituation	1305	284
	b) Drohende Zahlungsunfähigkeit anstelle einer rechtlichen Überschuldung	1306	285
	c) Drohende Zahlungsfähigkeit i. S. des § 18 InsO	1307	286
	d) Feststellung der mangelnden Finanzierbarkeit bei einer Rentner-GmbH	1308	286
7.	Verzicht gegen Besserungsschein	1309–1318	287
8.	Steuerunschädliche Widerrufsvorbehalte	1319–1325	288
9.	Widerruf wegen wirtschaftlicher Notlage	1326–1339	289
	a) Fremd-Geschäftsführer und als Nicht-Arbeitnehmer zu beurteilender Gesellschafter-Geschäftsführer	1327–1329	289
	b) Als Unternehmer zu beurteilender Gesellschafter-Geschäftsführer	1330–1339	290
10.	Einlagefähiger Vermögensvorteil als Voraussetzung einer verdeckten Einlage	1340–1374	291
	a) Interdisziplinäre Betrachtung notwendig	1342–1343	291

	Rz.	Seite
b) Ebene 1: Wirtschaftliche Leistungsfähigkeit des Versorgungsträgers	1344–1345	291
c) Ebene 2: Besitzstand des versorgungsberechtigten Gesellschafter-Geschäftsführers	1346–1374	292
11. Herabsetzung nach den Grundsätzen der Past Service-Methode	1375–1478	296
a) Past Service-Methode: Lösungsweg für Leistungsanwärter	1376–1379	296
b) Der Weg zur Durchsetzung der Past Service-Methode	1380–1392	297
c) Das BMF-Schreiben v. 14.8.2012	1393–1432	299
d) Bestätigung der Past Service-Methode durch die Rechtsprechung	1433–1458	309
e) Rechtsfolgen der Past Service-Methode	1459–1465	313
f) Umsetzung einer Anpassung nach der Past Service-Methode	1466–1478	314
12. Der erste praktische Fall: Herabsetzung nach der Past Service-Methode	1479–1494	315
a) Fallbeschreibung	1479	315
b) Kann eine Herabsetzung ohne negative steuerliche Folgen vorgenommen werden?	1480–1488	316
c) Welche Auswirkungen würden sich durch die Herabsetzung für die GmbH ergeben?	1489–1494	318
13. Der zweite praktische Fall: Herabsetzung wegen mangelnder Finanzierbarkeit	1495–1505	319
a) Fallbeschreibung	1495	319
b) Kann eine Herabsetzung ohne negative steuerliche Folgen vorgenommen werden?	1496–1497	320
c) Welche steuerlichen Folgen ergeben sich im Falle eines gesellschaftsrechtlich veranlassenen Verzichts wegen mangelnder Werthaltigkeit?	1498	323
d) Welche steuerlichen Folgen würden sich ergeben, falls die Finanzverwaltung eine mangelnde Werthaltigkeit nicht anerkennen sollte?	1499–1505	323
14. Zusammenfassung	1506–1534	325
<b>VII. Rente und Gehalt – Fortsetzung der aktiven Tätigkeit nach Vollendung des Pensionsalters</b>	<b>1535–1735</b>	<b>327</b>
<hr/>		
1. Ausscheiden aus dem Dienstverhältnis	1537–1543	330
2. Rente und Gehalt aus Sicht des BFH	1544–1599	331
a) BFH, Urteil v. 5.3.2008 - I R 12/07	1547	331
b) BFH, Urteil v. 23.10.2013 - I R 60/12	1548–1549	332
c) BFH, Urteil v. 17.6.2020 - I R 56/17	1550–1554	334
d) BFH, Urteil v. 15.3.2023 - I R 41/19	1555–1559	338
e) Kritische Auseinandersetzung	1560–1599	341
3. Rente und Gehalt aus Sicht der Finanzverwaltung	1600–1624	353
a) BMF-Schreiben v. 11.11.1999	1601–1604	353
b) BMF-Schreiben v. 18.9.2017	1605–1607	354
c) Kritische Auseinandersetzung	1608–1624	355

	Rz.	Seite
4. Sonderfall Invaliden-/Berufsunfähigkeitsrente	1625–1639	356
5. Gestaltungsmöglichkeiten	1640–1722	359
a) Unveränderte Vertragsfortführung	1642–1655	359
b) Gehalt und Rente zahlen	1656–1671	360
c) Fortsetzung der Tätigkeit und Schaffung eines angemessenen Ausgleichs	1672–1699	362
d) Beendigung des Dienstverhältnisses und Aufnahme einer neuen Tätigkeit	1700–1722	371
6. Zusammenfassung	1723–1735	374

#### **VIII. Kapitalisierung/Abfindung der Pensionszusage – Entpflichtung und Transfer ins Privatvermögen**

	1736–2152	377
1. Motive, Wesen, Formen und Folgen einer Kapitalisierung/Abfindung	1736–1770	382
a) Motive für eine Kapitalisierung/Abfindung der Pensionszusage	1737–1747	382
b) Abgrenzung zwischen vertragskonformer Kapitalisierung und Abfindung	1748–1755	383
c) Wesen einer Kapitalisierung/Abfindung	1756–1761	384
d) Formen der Kapitalisierung/Abfindung	1762–1763	385
e) Folgen einer Kapitalisierung/Abfindung	1764–1770	386
2. Betriebsrentenrechtliche Zulässigkeit einer Kapitalisierung/Abfindung	1771–1785	387
3. Anforderungen an steuerkonforme Kapitalisierungs-/Abfindungsklauseln	1786–1855	388
a) Sichtweise der Finanzverwaltung	1787–1821	388
b) Sichtweise des BFH	1822–1855	393
4. Betriebliche Veranlassung dem Grunde nach	1856–1874	398
a) Betriebliche Veranlassung einer Kapitalisierung/Abfindung in der Praxis	1860	399
b) Entscheidungen zur betrieblichen Veranlassung einer Abfindung	1861–1874	400
5. Betriebliche Veranlassung der Höhe nach	1875–1934	404
a) Ermittlung des gleichwertigen Kapitalbetrags	1876–1919	405
b) Verdeckte Einlage oder verdeckte Gewinnausschüttung der Höhe nach	1920–1934	416
6. Rechtsfolgen einer betrieblich veranlassten Kapitalisierung/Abfindung	1935–1955	418
a) Auswirkungen beim Gesellschafter-Geschäftsführer	1936–1945	418
b) Auswirkungen bei der GmbH	1946–1955	419
7. Gesellschaftsrechtliche Veranlassung dem Grunde nach	1956–1991	420
a) Gesellschaftsrechtliche Veranlassung einer Kapitalisierungs-/Abfindungszahlung	1957	420
b) Entscheidungen zur gesellschaftsrechtlichen Veranlassung einer Kapitalisierung/Abfindung	1958–1991	421

	Rz.	Seite
8. Rechtsfolgen einer gesellschaftsrechtlich veranlassten Kapitalisierungs-/Abfindungszahlung	1992–2028	429
a) Gesellschaftsrechtliche Veranlassung von Verzicht und Kapitalisierungs-/Abfindungszahlung gem. BFH, Urteil v. 14.3.2006 - I R 38/05	1997–2017	430
b) Gesellschaftsrechtliche Veranlassung der Kapitalisierungs-/Abfindungszahlung gem. BFH, Urteil v. 11.9.2013 - I R 28/13	2018–2028	433
9. Abfindung während der Anwartschaftsphase	2029–2062	434
a) Abfindung bei Fortsetzung des Dienstverhältnisses	2032–2038	434
b) Abfindung bei vorzeitigem Ausscheiden aus dem Dienstverhältnis	2039–2051	436
c) Zusammenfassung	2052–2062	438
10. Kapitalisierung/Abfindung während der Leistungsphase	2063–2094	439
a) Kapitalisierung/Abfindung bei Rentenübertritt	2065–2075	439
b) Kapitalisierung/Abfindung bei bereits laufender Leistung	2076–2085	441
c) Zusammenfassung	2086–2094	443
11. Der erste praktische Fall: Betrieblich veranlasste Kapitalisierung/Abfindung	2095–2110	443
a) Fallbeschreibung	2095	443
b) Folgen einer betrieblich veranlassten Abfindung i. H. des 6a-Barwertes (ertragsteuerrechtlicher Mindestwertansatz vs. Annahme eines Teilverzichts)	2096–2098	444
c) Folgen einer betrieblich veranlassten Abfindung i. H. des wirtschaftlich-handelsrechtlichen Barwertes mit Stichtagszins (wirtschaftliches Äquivalent vs. Annahme eines Teilverzichts)	2099–2101	447
d) Folgen einer betrieblich veranlassten Abfindung i. H. des HGB-Barwertes (wertgleich gem. FinVerw vs. Annahme einer vGA der Höhe nach)	2102–2110	449
12. Der zweite praktische Fall: Gesellschaftsrechtlich veranlasste Abfindung	2111–2140	452
a) Fallbeschreibung	2111	452
b) Folgen einer gesellschaftsrechtlich veranlassten Abfindung gem. BFH, Urteil v. 14.3.2006	2112–2123	452
c) Folgen einer gesellschaftsrechtlich veranlassten Abfindung gem. BFH, Urteil v. 11.9.2013	2124–2140	457
13. Zusammenfassung	2141–2152	463
<b>IX. Rentner-GmbH – Entpflichtung und Übertragung auf einen eigenen Rechtsträger</b>	<b>2153–2563</b>	<b>465</b>
<hr/>		
1. Motive, Wesen, Formen und Folgen einer Übertragung auf eine Rentner-GmbH	2153–2193	469
a) Motive einer Übertragung auf eine Rentner-GmbH	2157–2158	470
b) Wesen einer Rentner-GmbH	2159–2169	471

	Rz.	Seite
c) Formen einer Übertragung auf eine Rentner-GmbH	2170–2183	472
d) Folgen einer Übertragung auf eine Rentner-GmbH	2184–2193	473
2. BFH, Urteil v. 18.8.2016 - VI R 18/13	2194–2213	473
a) Die BFH-Entscheidung im Einzelnen	2195–2197	474
b) Die BFH-Entscheidung in der Analyse	2198–2213	477
3. BMF-Schreiben v. 4.7.2017	2214–2219	479
4. Vor- und Nachteile einer Rentner-GmbH	2220–2231	480
a) Vorteile	2225	481
b) Nachteile	2226	481
c) Vergleich mit alternativen Lösungswegen	2227–2231	482
5. Schema zu rechtlichen Prüfungen von Übertragungsvorgängen	2232–2239	484
6. Betriebsrentenrechtliche Zulässigkeit von Übertragungsvorgängen	2240–2253	485
a) Anwendbarkeit des BetrAVG	2241–2245	485
b) Keine Anwendbarkeit des BetrAVG	2246–2253	486
7. Übertragung im Wege der rechtsgeschäftlichen Einzelrechtsnachfolge gem. §§ 414 ff. BGB	2254–2387	486
a) Lohnsteuerrechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2256–2288	486
b) Körperschaftsteuerrechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2289–2342	492
c) Bilanz(steuern-)rechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2343–2377	504
d) Schuldrechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2378–2387	511
8. Übertragung im Wege der rechtsgeschäftlichen Einzelrechtsnachfolge gem. § 4 BetrAVG (Arbeitgeberwechsel)	2388–2425	511
a) Lohnsteuerrechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2396–2403	512
b) Körperschaftsteuerrechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2404	514
c) Bilanz(steuern-)rechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2405–2413	514
d) Schuldrechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2414–2425	516
9. Übertragung im Wege der partiellen Gesamtrechtsnachfolge gem. § 123 UmwG	2426–2465	517
a) Lohnsteuerrechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2435–2442	518
b) Körperschaftsteuerrechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2443–2444	519
c) Umwandlungssteuerrechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2445–2453	519
d) Bilanz(steuern-)rechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2454–2455	520
e) Schuldrechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2456–2465	520
10. Schuldbetritt	2466–2486	521
a) Lohnsteuerrechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2469	522
b) Körperschaftsteuerrechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2470–2471	522
c) Bilanz(steuern-)rechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2472–2479	522
d) Schuldrechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2480–2486	523



	Rz.	Seite
11. Erfüllungsübernahme	2487–2505	523
a) Lohnsteuerrechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2490	524
b) Körperschaftsteuerrechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2491	524
c) Bilanz(steuер-)rechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2492–2500	524
d) Schuldrechtliche Behandlung des Übertragungsvorgangs	2501–2505	526
12. Abgeleitete Rentner-GmbH	2506–2531	526
a) Ausgliederung des operativen Geschäftsbetriebs	2510–2519	526
b) Asset Deal	2520–2529	528
c) Aufgabe des operativen Geschäftsbetriebs	2530–2531	528
13. Der praktische Fall	2532–2544	529
a) Fallbeschreibung	2532	529
b) Folgen für den ehemaligen Versorgungsträger	2533–2536	530
c) Folgen für den neuen Versorgungsträger	2537–2538	531
d) Vergleich zwischen Rentner-GmbH und Pensionsfonds	2539–2544	533
14. Zusammenfassung	2545–2563	534
<b>X. Wechsel des Durchführungswegs – Übertragung auf externe Versorgungsträger i. S. des BetrAVG</b>	<b>2564–2865</b>	<b>537</b>
<hr/>		
1. Motive, Wesen, Formen und Folgen eines Wechsels des Durchführungswegs	2564–2613	541
a) Motive eines Wechsels des Durchführungswegs	2567–2572	541
b) Wesen eines externen Versorgungsträgers i. S. des BetrAVG	2573–2589	542
c) Formen eines Wechsels des Durchführungswegs	2590–2595	544
d) Folgen eines Wechsels des Durchführungswegs	2596–2613	545
2. Übertragung auf eine rückgedeckte Unterstützungskasse	2614–2679	547
a) Rückgedeckte Unterstützungskasse	2614–2627	547
b) Geschäftsführerversorgung über eine rückgedeckte Unterstützungskasse	2628–2643	550
c) Übertragungsmöglichkeiten auf eine rückgedeckte Unterstützungskasse	2644–2662	553
d) Bilanz(steuер-)rechtliche Behandlung	2663–2679	556
3. Übertragung auf eine pauschal dotierte Unterstützungskasse	2680–2763	559
a) Pauschal dotierte Unterstützungskasse	2680–2685	559
b) Zulässige Vermögensbereiche der pauschal dotierten Unterstützungskasse	2686–2692	560
c) Steuerlich abzugsfähige Zuwendungen	2693–2710	560
d) Geschäftsführerversorgung über eine pauschal dotierte Unterstützungskasse	2711–2721	563
e) Übertragungsmöglichkeiten auf eine pauschal dotierte Unterstützungskasse	2722–2732	564
f) Bilanz(steuер-)rechtliche Behandlung	2733–2744	566
g) Darlehensgewährung an das Trägerunternehmen	2745–2763	567

	Rz.	Seite
4. Übertragung auf einen Pensionsfonds	2764–2830	570
a) Pensionsfonds	2764	570
b) Geschäftsführerversorgung über einen Pensionsfonds	2765–2767	570
c) Pensionsplan und Vertragsgestaltung	2768–2784	571
d) Ertragsteuerrechtliche Rahmenbedingungen der Übertragung auf einen Pensionsfonds	2785–2813	573
e) Bilanz(steuер-)rechtliche Behandlung	2814–2830	580
5. Kombinierte Übertragung auf Pensionsfonds und Unterstützungskasse	2831–2843	582
6. Der praktische Fall	2844–2854	583
a) Fallbeschreibung	2844	583
b) Welche Folgen ergeben sich bei einer Übertragung der Pensionszusage auf einen Pensionsfonds?	2845–2847	584
c) Vergleich zwischen Pensionsfonds und Rentner-GmbH	2848–2854	585
7. Zusammenfassung	2855–2865	586

<b>XI. Unternehmensnachfolge – Gestaltungsoptionen zur Geschäftsführer-Pensionszusage</b>	<b>2866–2989</b>	<b>587</b>
-------------------------------------------------------------------------------------------	------------------	------------

---

1. Außerfamiliäre Nachfolge vs. familieninterne Nachfolge	2867–2875	590
a) Außerfamiliäre Nachfolge	2867–2868	590
b) Familieninterne Nachfolge	2869–2875	590
2. Langlebigkeitsrisiko als „Deal-Breaker“	2876–2884	591
3. Gestaltungsoptionen im Überblick	2885–2901	591
a) Fortführung des Versorgungsverhältnisses	2888–2890	593
b) Sofortige Beendigung des Versorgungsverhältnisses	2891–2892	593
c) Zeitlich verzögerte Beendigung des Versorgungsverhältnisses	2893–2901	593
4. Gestaltungsoptionen bei einem Share Deal	2902–2954	594
a) Übertragung der Pensionszusage auf eine Rentner-GmbH	2903–2912	595
b) Kapitalisierung/Abfindung der Pensionszusage	2913–2919	597
c) Verzicht auf die Pensionszusage	2920–2924	599
d) Übertragung der Pensionszusage auf eine(n) Pensionsfonds/Unterstützungskasse	2925–2933	600
e) Wertgleiche Umgestaltung der Pensionszusage in eine Kapitalzusage	2934–2939	602
f) Wertgleiche Umgestaltung der Pensionszusage in eine Zeitrente	2940–2945	603
g) Kombination verschiedener Gestaltungsoptionen	2946–2954	605
5. Sonderfall: Gesellschaftsrechtliche Umstrukturierungen	2955–2969	605
6. Unternehmensverkauf mittels eines Asset Deals	2970–2978	607
7. Zusammenfassung	2979–2989	608

<b>XII. Betriebsaufgabe ohne Nachfolger – Gestaltungsoptionen zur Geschäftsführer-Pensionszusage</b>		<b>2990–3094</b>	<b>611</b>
1.	Die Geschäftsführer-Pensionszusage bei einer Betriebsaufgabe ohne Nachfolger	2991–2994	614
2.	Gestaltungsoptionen im Überblick	2995–3006	615
	a) Geeignete Gestaltungsoptionen	2996–2998	615
	b) Ungeeignete Gestaltungsoptionen	2999–3006	616
3.	Fortführung der GmbH als abgeleitete Rentner-GmbH	3007–3028	616
	a) Fortführung der lebenslangen Rente	3012–3018	617
	b) Wertgleiche Umgestaltung zugunsten einer Kapitalleistung	3019–3021	619
	c) Wertgleiche Umgestaltung zugunsten einer Zeitrente	3022–3028	619
4.	Liquidation und Entpflichtung von der Gf-Pensionszusage	3029–3057	620
	a) Kapitalisierung/Abfindung der Pensionszusage	3031–3033	620
	b) Verzicht	3034–3036	621
	c) Teil-Kapitalisierung in Verbindung mit Teil-Verzicht	3037–3042	621
	d) Übertragung auf eine Liquidationsversicherung	3043–3048	622
	e) Übertragung auf eine Liquidationsversicherung in Verbindung mit Teil-Verzicht	3049–3057	623
5.	Fortführung als abgeleitete Rentner-GmbH in Verbindung mit späterer Liquidation	3058–3067	624
6.	Umwandlungsrechtlicher Sonderweg für Alleingesellschafter: Verschmelzung	3068–3083	625
	a) Übergang ins Betriebsvermögen	3073–3074	626
	b) Übergang ins Privatvermögen	3075–3083	626
7.	Zusammenfassung	3084–3094	627
<b>XIII. Neueinrichtung einer Geschäftsführer-Pensionszusage – zeitgemäße steuer-optimierte und risiko-minimierte Gestaltung</b>		<b>3095–3329</b>	<b>629</b>
1.	Die drei grundlegenden Elemente einer zeitgemäßen Geschäftsführer-Pensionszusage	3101–3111	633
	a) Steueroptimierte Gestaltung	3102	634
	b) Risiko-Management	3103	634
	c) Intelligente Anlage-Strategie	3104	634
	d) Zeitgemäße steuer-optimierte und risiko-minimierte Geschäftsführer-Pensionszusage	3105–3111	635
2.	Steuroptimierte Gestaltung einer Geschäftsführer-Pensionszusage	3112–3164	635
	a) Nutzung des Steuersparpotentials	3112–3113	635
	b) Die Besteuerung der GmbH und deren Gesellschafter	3114–3125	636
	c) Steueroptimierung durch die Erteilung einer Pensionszusage	3126–3140	639
	d) Sensitivitätsanalyse	3141–3145	642
	e) Optimierung durch Teilauszahlung	3146–3164	643

	Rz.	Seite
3. Risiko-Management-Konzept	3165–3204	646
a) Ausschluss des Langlebigkeitsrisikos	3166–3167	646
b) Begrenzung der Pensionsrückstellungen in der Handelsbilanz	3168	646
c) Ausschluss vorzeitiger (rentenförmiger) Versorgungsrisiken	3169	646
d) Erdienen erst ab dem Zeitpunkt der Zusageerteilung	3170	647
e) Kapitalanlagerisiko vs. Flexibilität	3171–3176	647
f) Insolvenzsicherung	3177–3178	648
g) Ausschluss betriebsrentenrechtlicher Beschränkungen	3179–3182	648
h) Behandlung bei Störfällen	3183–3204	649
4. Intelligente Anlage-Strategie	3205–3261	651
a) Asset Funding-Modell	3206–3209	651
b) Renditepotenzial aktienorientierter Anlagen	3210–3220	652
c) Laufende und einmalige Dotierungen	3221–3226	654
d) Steuerbegünstigte Beteiligungserträge im Betriebsvermögen der GmbH	3227–3231	654
e) Steuerbegünstigung von Investmentfonds und deren Anleger	3232–3261	655
5. Musterfall	3262–3306	659
a) Fallbeschreibung	3262	659
b) Entwicklung der Pensionsrückstellungen (vor Saldierung)	3263–3269	660
c) Finanzierungskonzept und Entwicklung des Deckungskapitals	3270–3296	662
d) Besteuerungssituation in der Leistungsphase	3297–3306	667
6. Optionale Ergänzung: Tantieme-Umwandlung	3307–3319	668
7. Zusammenfassung	3320–3329	669
<b>Anhang</b>	<b>3330–4675</b>	<b>671</b>

Stichwortverzeichnis	929
----------------------	-----

	Rz.	Seite
Vorwort		V
Inhaltsübersicht		IX
Abkürzungsverzeichnis		XLVII
Literaturverzeichnis		LIII
Abbildungsverzeichnis		LVII

<b>I. Pensionszusagen an GmbH-Geschäftsführer – Individueller Beratungsbedarf für unterschiedliche Zielgruppen</b>		
	Rz.	Seite
<b>I. Pensionszusagen an GmbH-Geschäftsführer – Individueller Beratungsbedarf für unterschiedliche Zielgruppen</b>	<b>1–270</b>	<b>1</b>
1. Restrukturierung bestehender Zusagen	5–247	4
a) Im Brennpunkt: Pensionsrückstellungen in der Handels- und Steuerbilanz	15–115	6
aa) Explodierende Pensionsrückstellungen in der Handelsbilanz	15–45	6
(1) Reform-Modell zu § 253 HGB	20–35	8
(2) Auswirkungen des fallenden Rechnungszinses	36–40	10
(3) Mögliche künftige handelsrechtliche Entlastung durch steigende Zinsen	41–45	12
bb) Ertragsteuerrechtliche Unterbewertung der Pensionsverpflichtung	46–115	12
(1) Der Vorlagebeschluss des FG Köln an das BVerfG	50–69	13
(2) Die Empfehlung des FG Köln zur zukünftigen Rechnungszinsbestimmung	70–77	15
(3) Die Initiative der aba zur Reformierung des § 6a EStG	78–85	17
(4) Reformvorschlag des wissenschaftlichen Beirats des BMF	86–87	18
(5) Der Beschluss des BVerfG v. 8.7.2021 zur Verfassungswidrigkeit von Nachzahlungszinsen	88–99	19
(6) Beschluss des BVerfG v. 28.7.2023 zum Vorlagebeschlusses des FG Köln	100–101	19
(7) Anmerkungen	102–115	22
b) Verkomplizierung der rechtlichen Rahmenbedingungen	116–150	23
aa) Überforderung der Finanzverwaltung	126–135	25
bb) Verkomplizierung der Rechtsmaterie durch die Finanzgerichtsbarkeit	136–150	26
c) Sinkende Steuerentlastung	151–159	27
d) Steigende Lebenserwartung	160–185	28
aa) Lebenserwartung der Neugeborenen	162–170	28
bb) Restlebenserwartung der 65-Jährigen	171–176	31
cc) Methodische Unterschiede von Sterbetafeln	177–185	32