

# Inhaltsverzeichnis

|  |           |
|--|-----------|
| Vorwort des Herausgebers . . . . .   | 5         |
| Abkürzungsverzeichnis . . . . .  | 11        |
| <b>1 Beratung des Arbeitgebers . . . . .</b>   | <b>15</b> |
| 1.1 Arbeitsrecht . . . . .   | 15        |
| 1.1.1 Rechtsanspruch . . . . .   | 15        |
| 1.1.2 Rechtsbegründungsakte . . . . .  | 17        |
| 1.1.3 Zusagearten . . . . .  | 23        |
| 1.1.4 Unverfallbarkeit . . . . .   | 26        |
| 1.1.5 Abfindung . . . . .  | 26        |
| 1.1.6 Übertragung . . . . .  | 27        |
| 1.1.7 Insolvenz . . . . .  | 27        |
| 1.1.8 Anpassung . . . . .  | 27        |
| 1.1.9 Betriebsübergang/Änderung Durchführungsweg . . . . .   | 28        |
| 1.1.10 Änderung von Versorgungszusagen . . . . .   | 30        |
| 1.2 Steuerrecht . . . . .  | 31        |
| 1.2.1 Zuwendungen zur Finanzierung der betrieblichen<br>Altersversorgung . . . . .   | 31        |
| 1.2.2 Zuwendungen für Verwaltungskosten . . . . .  | 47        |
| 1.2.3 Darlehensgewährung an das Trägerunternehmen . . . . .  | 48        |
| 1.2.4 Immobilien im Kassenvermögen . . . . .   | 49        |
| 1.2.5 Gestaltungsmaßnahmen rund um den § 4 d EStG . . . . .  | 50        |
| 1.3. Bilanzierung/Angaben im Anhang . . . . .  | 53        |
| 1.3.1. Ziele und Bestandteile des Jahresabschlusses . . . . .  | 55        |
| 1.3.2. Ansatzwahlrechte . . . . .  | 56        |
| 1.3.3. Bewertung von Versorgungsverpflichtungen . . . . .  | 63        |
| 1.3.4. Saldierungsfähiges Vermögen . . . . .   | 70        |
| 1.3.5. Anwendungsfälle in der Praxis . . . . .   | 72        |
| <b>2 Unterstützungskasse . . . . .</b>   | <b>75</b> |
| 2.1 Rechtsgrundlagen der Unterstützungskasse . . . . .   | 75        |
| 2.1.1 Die Rechtsfähigkeit und Rechtsformen . . . . .   | 75        |
| 2.1.2 Fehlender Rechtsanspruch der Versorgungsberechtigten<br>2.1.3 Gewährung von Versorgungsleistungen/Versorgungszweck . . . . . | 77        |
| 2.1.4 Arten der Unterstützungskasse . . . . .  | 78        |
| 2.1.5 Die Rechtsbeziehungen in der Unterstützungskasse . . . . .   | 79        |
| 2.1.6 Verfassung und Vertragsgestaltung der Unterstützungskasse . . . . .  | 80        |
| 2.1.6 Verfassung und Vertragsgestaltung der Unterstützungskasse . . . . .  | 82        |

|          |   |            |
|----------|---|------------|
| 2.2.     | Steuerrecht der Unterstützungskasse . . . . .   | 89         |
| 2.2.1    | Voraussetzungen für die Steuerbefreiung der Unterstützungskasse . . . . .                             | 89         |
| 2.2.2    | Vermögen der Unterstützungskasse . . . . .  | 102        |
| 2.3      | Bilanzierung der Unterstützungskasse . . . . .  | 114        |
| 2.3.1    | Rechnungslegung der Unterstützungskasse . . . . .   | 114        |
| 2.3.2    | Überleitung der Rechnungslegung der Unterstützungskasse für steuerliche Zwecke . . . . .              | 131        |
| <b>3</b> | <b>Portabilität</b> . . . . .   | <b>137</b> |
| 3.1      | Wechsel des Arbeitgebers . . . . .  | 137        |
| 3.1.1    | Übernahme der Versorgung durch Folgearbeitgeber . . . . .   | 138        |
| 3.1.2    | Übertragung der Versorgung auf Folgearbeitgeber . . . . .   | 138        |
| 3.1.3    | Mitgabe einer Rückdeckungsversicherung im Rahmen einer Abfindung . . . . .                            | 139        |
| 3.1.4    | Mitgabe einer Rückdeckungsversicherung durch Wechsel des Durchführungsweges vor Ausscheiden . . . . . | 140        |
| 3.1.5    | Besonderheiten bei konzerninternem Arbeitgeberwechsel . . . . .                                       | 140        |
| 3.2      | Betriebsübergang nach § 613a BGB . . . . .  | 141        |
| 3.3      | Gesamtrechtsnachfolge . . . . .   | 142        |
| 3.4      | Steuerliche Auswirkungen der Portabilität . . . . .   | 142        |
| 3.4.1    | Beitritt des neuen Arbeitgebers zu bisheriger Unterstützungskasse . . . . .                           | 143        |
| 3.4.2    | Übertragung von Kassenvermögen auf eine andere Unterstützungskasse . . . . .                          | 143        |
| 3.4.3    | Wechsel des Durchführungsweges . . . . .  | 148        |
| <b>4</b> | <b>Verwaltung und Administration</b> . . . . .  | <b>151</b> |
| 4.1      | Geschäftsprozesse zur Administration von Unterstützungskassen . . . . .                               | 151        |
| 4.1.1    | Gründung einer Unterstützungskasse . . . . .  | 151        |
| 4.1.2    | Laufende Verwaltung . . . . .   | 154        |
| 4.1.3    | Dokumentation/Archivierung/Aufbewahrung . . . . .   | 158        |
| 4.1.4    | Buchhaltung/Jahresabschluss . . . . .   | 160        |
| 4.1.5    | Software . . . . .  | 162        |
| 4.1.6    | Datensicherheit . . . . .   | 164        |
| 4.1.7    | Entgeltabrechnung . . . . .   | 166        |
| 4.2      | Verwaltungsmodelle pauschaldotierte Unterstützungskassen . . . . .                                    | 170        |
| 4.2.1    | Fachliche Qualifikation des Verwalters . . . . .  | 171        |
| 4.2.2    | Vereinbartes Leistungsspektrum . . . . .  | 171        |
| 4.2.2    | Überblick der am Markt angebotenen Modelle . . . . .  | 172        |
| 4.3.     | Verwaltungsmodell kongruent rückgedeckte Unterstützungskasse . . . . .                                | 173        |

|          |   |            |
|----------|---|------------|
| 4.3.1    | Aufgabenbereich 1: Sicherstellung der Körperschaftsteuerbefreiung der Unterstützungskasse gem. § 5 Abs. 1 Nr. 3 KStG i. V. m. § 3 KStDV . . . . . | 176        |
| 4.3.2    | Aufgabenbereich 2: Sicherstellung der Betriebsausgabenabzugsfähigkeit der Zuwendungen bei den Trägerunternehmen . . . . .                         | 177        |
| 4.3.3    | Aufgabenbereich 3: Administrative Aufgaben . . . . .  | 177        |
| 4.4      | Unterstützungskasse und D&O Versicherung . . . . .  | 178        |
| 4.4.1    | Terminologie . . . . .  | 178        |
| 4.4.2    | Gesetzliche Haftungsvorschriften/Anspruchsgrundlagen . . . . .  | 179        |
| 4.4.3    | Erscheinungsformen der Organhaftung – Innenhaftung/Außenhaftung . . . . .   | 180        |
| 4.4.4    | Rechtsverhältnisse in der D&O Versicherung . . . . .  | 180        |
| 4.4.5    | Die Haftung aus dem Betrieb einer Unterstützungskasse . . . . .   | 181        |
| 4.4.6    | Konsequenzen – Erforderlichkeit einer D&O-Versicherung . . . . .  | 183        |
| 4.5.     | Versorgungsausgleich . . . . .  | 183        |
| 4.5.1.   | Interne Teilung . . . . .   | 185        |
| 4.5.2    | Externe Teilung . . . . .   | 186        |
| <b>5</b> | <b>Liquidation und Insolvenz</b> . . . . .  | <b>189</b> |
| 5.1.     | Trägerunternehmen . . . . .   | 189        |
| 5.1.1    | steuerliche Rahmenbedingungen . . . . .   | 189        |
| 5.1.2    | Zivilrechtliche Rahmenbedingungen . . . . .   | 192        |
| 5.1.3    | Pension-Sicherungs-Verein . . . . .   | 193        |
| 5.1.4    | Anfechtungstatbestände . . . . .  | 197        |
| 5.2      | Unterstützungskasse . . . . .   | 198        |
| 5.2.1    | Steuerliche Zweckbindung des Kassenvermögens . . . . .  | 198        |
| 5.2.2    | Zivilrechtlicher Rückforderungsausschluss . . . . .   | 203        |
| 5.2.3    | Zivilrechtliche Rahmenbedingungen . . . . .   | 205        |
| <b>6</b> | <b>Finanzierung/Asset Management</b> . . . . .  | <b>207</b> |
| 6.1.     | Rückgedeckte Unterstützungskasse . . . . .  | 207        |
| 6.1.1    | Funktionsweise . . . . .  | 207        |
| 6.1.2    | Zuwendungen . . . . .   | 208        |
| 6.1.3    | Zusagearten . . . . .   | 211        |
| 6.1.4    | Kongruenz der Rückdeckung . . . . .   | 211        |
| 6.1.5    | Tarifmerkmale Rückdeckung . . . . .   | 213        |
| 6.1.6    | Darstellung, Produktaufbau und Beschreibung der steuerlich anerkannten Rückdeckungstarife . . . . .   | 213        |
| 6.2      | Polsterfinanzierte Unterstützungskasse . . . . .  | 226        |
| 6.2.1    | Liquidität . . . . .  | 226        |

|          |   |            |
|----------|---|------------|
| 6.2.2    | Kapitalanlagemöglichkeiten . . . . .  | 227        |
| 6.2.3    | Darlehensgewährung an Trägerunternehmen . . . . .   | 231        |
| 6.3      | Kombination Rückgedeckter mit polsterfinanzierter Unter-<br>stützungskasse . . . . .                              | 232        |
| 6.3.1    | Rückgedeckte Unterstützungskasse mit gestörter<br>Kongruenz . . . . .   | 233        |
| 6.3.2    | Rückgedeckte Unterstützungskasse mit überhöhtem<br>Kassenvermögen . . . . .                                       | 234        |
| 6.3.3    | Rückdeckung von Leistungszusagen . . . . .  | 235        |
| <b>7</b> | <b>Besonderheiten Gesellschafter-Geschäftsführer</b> . . . . .  | <b>237</b> |
| 7.1      | Statusfeststellung . . . . .  | 237        |
| 7.1.1    | Steuerrecht . . . . .   | 238        |
| 7.1.2    | Insolvenzrecht . . . . .  | 239        |
| 7.1.3    | Arbeitsrecht . . . . .  | 240        |
| 7.1.4    | Sozialversicherungsrecht . . . . .  | 240        |
| 7.2      | Kriterien zur steuerlichen Anerkennung . . . . .  | 248        |
| 7.2.1    | Schriftformerfordernis und Klarheitsgebot . . . . .   | 249        |
| 7.2.2    | Übersorgung . . . . .   | 249        |
| 7.2.3    | Zivilrechtliche Wirksamkeit . . . . .   | 250        |
| 7.2.4    | Probe- und Wartezeit . . . . .  | 250        |
| 7.2.5    | Erdienbarkeit . . . . .   | 251        |
| 7.2.6    | Ernsthaftigkeit . . . . .   | 252        |
| 7.2.7    | Finanzierbarkeit . . . . .  | 252        |
| 7.2.8    | Angemessenheit der Gesamtvergütung . . . . .  | 253        |
| 7.2.9    | Leistungsplan . . . . .   | 254        |
| 7.3      | Gesetzlicher und zivilrechtlicher Insolvenzschutz . . . . .   | 255        |
| 7.3.1    | Gesetzlicher Insolvenzschutz BetrAVG . . . . .  | 255        |
| 7.3.2    | Gestaltung eines zivilrechtlichen Insolvenzschutzes . . . . .   | 256        |
| 7.4      | Chancen und Risiken der Unterstützungskasse aus Sicht des<br>Gesellschafter-Geschäftsführers . . . . .            | 259        |
| 7.4.1    | Hohe Versorgungszusagen . . . . .   | 259        |
| 7.4.2    | Bilanzberührung . . . . .   | 259        |
| 7.4.3    | Kapitalanlage . . . . .   | 260        |
| 7.4.4    | Unverfallbarkeitsfristen . . . . .  | 261        |
| 7.4.5    | Ausfinanzierung . . . . .   | 262        |
| <b>8</b> | <b>Rechtsprechungsübersicht zu Kapitel 7.1.4 Sozialversicherungs-<br/>recht i. d. F. vom 09.04.2014</b> . . . . . | <b>265</b> |
| <b>9</b> | <b>Anhang: Musterdokumente</b> . . . . .  | <b>297</b> |
|          | Literaturverzeichnis . . . . .  | 345        |
|          | Autorenverzeichnis . . . . .  | 349        |
|          | Stichwortverzeichnis . . . . .  | 351        |