

Vorwort	V
Abkürzungsverzeichnis	XXV
Literaturverzeichnis	XXXI

A. GRUNDLEGENDE RECHTLICHE VORÜBERLEGUNGEN	Rz.	Seite
I. Status Unternehmen	1	1
1. Gesellschaften mit beschränkter Haftung und die Versorgung des Gesellschafter-Geschäftsführers	2	1
a) Zivilrecht	2	1
b) Steuerrecht	4	2
aa) Allgemeines	4	2
bb) Streitpotenzial verdeckte Gewinnausschüttung	9	3
cc) Anwendung der Grundsätze auf andere Kapitalgesellschaften	10	3
2. Aktiengesellschaften und die Versorgung der Vorstände	16	4
a) Zivilrecht	16	4
b) Steuerrecht	18	4
3. Einzelunternehmen und die Versorgung des Unternehmers	31	5
a) Zivilrecht	31	5
b) Steuerrecht	32	6
4. Personengesellschaften (OHG, KG) und die Versorgung der Gesellschafter	35	6
a) Zivilrecht	35	6
b) Steuerrecht	36	7
aa) Zweistufige Gewinnermittlung	38	7
bb) Direktzusage in der Anwartschaftsphase	39	8
cc) Direktzusage in der Leistungsphase	40	10
dd) Rückdeckungsversicherung	41	11
ee) Mittelbare Zusagen	46	16
5. GmbH & Co. KG und die Versorgung der Kommanditisten	56	16
a) Zivilrecht	57	17

	Rz.	Seite
b) Steuerrecht	58	17
aa) Regelfall Verwaltungs-GmbH	60	17
bb) Ausnahmefall eigenständige Komplementär-GmbH	62	19
6. Kommanditgesellschaft auf Aktien und die Versorgung der Gesellschafter	71	20
a) Zivilrecht	72	20
b) Steuerrecht	74	20
7. Sonderfall atypisch stille GmbH	83	21
II. Status des Gesellschafter-Geschäftsführers	89	24
1. Gesellschafter-Geschäftsführer einer Kapitalgesellschaft	89	24
a) Arbeitsrechtlicher Status	91	24
b) Steuerrechtlicher Status	99	30
c) Sozialversicherungsrechtlicher Status	107	35
aa) Gesellschafter-Geschäftsführer	107	35
bb) Fremdgeschäftsführer	117	39
cc) Mitarbeitender Gesellschafter ohne Geschäftsführerfunktion	119	40
2. Gesellschafter-Geschäftsführer einer Personengesellschaft	131	40
a) Arbeits- und sozialversicherungsrechtlicher Status	131	40
b) Steuerrechtlicher Status	135	41
3. Vorstand einer Aktiengesellschaft	141	42
a) Arbeitsrechtlicher Status	141	42
b) Sozialversicherungsrechtlicher Status	143	42
c) Steuerrechtlicher Status	146	43
III. Wechselwirkung zwischen betrieblicher Altersversorgung und dem Sonderausgabenabzug für private Vorsorgeaufwendungen	156	44
1. Problemstellung	156	44
2. Prüfkriterien	166	46
a) Betroffener Personenkreis	166	46
b) Betroffene Zusagen	167	47
c) Bezug zum Dienstverhältnis	168	47
3. Auswirkungen einer (schädlichen) Anwartschaft auf bAV auf den Sonderausgabenabzug	171	48
a) Kürzung des Höchstbetrags für Vorsorgeaufwendungen der Schicht I	171	48

	Rz.	Seite
b) Kürzung des Vorwegabzugs	173	53
c) Lösung von bereits eingetretenen Problemfällen	174	53
4. Folgen für die Beratung und Checkliste	191	55

B. GRUNDLEGENDES ZUM VERSORGUNGSBEDARF

I. Einführung in die Thematik	216	57
II. Schritt 1: Ermittlung des Versorgungsbedarfs des Gesellschafter-Geschäftsführers	227	61
1. Bedarf an Altersversorgungsleistungen	227	61
2. Bedarf an Invaliditätsleistungen	246	65
a) Grundlegendes zur Invaliditätsversorgung	246	65
b) Möglichkeiten der rechtlichen Ausgestaltung der Invaliditätsversorgung	247	66
aa) Allgemeine Ausführungen	247	66
bb) Arten der Invaliditätsversorgung	249	71
(1) Berufsunfähigkeitsabsicherung	249	71
(2) Erwerbsunfähigkeitsabsicherung	252	74
(3) Funktionelle Invaliditätsabsicherung	253	75
(4) Erwerbsminderungsabsicherung	254	76
(5) Fazit	255	77
cc) Ermittlung der Höhe des Bedarfs an Invaliditätsversorgung	256	78
3. Bedarf an Hinterbliebenenleistungen	271	78
III. Schritt 2: Bereits vorhandene Versorgungen des Gesellschafter-Geschäftsführers	286	80

C. EINRICHTUNG EINER NEUEN BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG FÜR DEN GGF

I. Allgemeine Voraussetzungen und wichtige Gestaltungsparameter für die Neueinrichtung einer betrieblichen Altersversorgung	321	83
1. Absicherung biometrischer Risiken	321	83
a) Biometrisches Risiko „Alter“	322	84

	Rz.	Seite
b) Biometrisches Risiko „Tod“	330	87
c) Biometrisches Risiko „Invalidität“	333	89
d) Weitere Anforderungen	334	90
2. Finanzierung der betrieblichen Altersversorgung – arbeitgeberfinanziert oder Entgeltumwandlung?	346	91
a) Arbeitgeberfinanzierung	346	91
b) Entgeltumwandlung	347	92
3. Art der Zusageerteilung	362	95
a) Beitragszusage	363	96
b) Leistungszusage	365	97
c) Beitragsorientierte Leistungszusage	369	99
4. Form der Leistung – Rente oder Kapital?	381	101
5. Unverfallbarkeit	386	111
a) Unverfallbarkeit dem Grunde nach	386	111
aa) Arbeitgeberfinanzierte Versorgungszusage	390	112
bb) Arbeitnehmerfinanzierte Versorgungszusage	396	115
b) Unverfallbarkeit der Höhe nach	400	116
aa) Direktzusage und Unterstützungskassenzusage	403	117
(1) Tatsächliche Betriebszugehörigkeit	405	118
(2) Mögliche Betriebszugehörigkeit	406	118
(3) Berechnungsgrundsätze	408	119
bb) Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds	410	121
cc) Besonderheiten bei Entgeltumwandlung oder beitragsorientierter Leistungszusage	413	122
dd) Besonderheiten bei der Beitragszusage mit Mindestleistung	415	122
ee) Besonderheiten bei der reinen Beitragszusage	418	123
6. Rückdeckung in der bAV und privatrechtlicher Insolvenzschutz	419	124
a) Motive für Rückdeckung	421	125
b) Arten der Rückdeckung	424	128
aa) Kongruente Rückdeckung	424	128
bb) Partielle Rückdeckung	425	129
c) Arten der kongruenten Rückdeckung	426	129
aa) Strukturkongruente Rückdeckung	426	129

	Rz.	Seite
bb) Wertkongruente Rückdeckung	427	130
cc) Kombination aus struktur- und wertkongruenter Rückdeckung	428	131
d) Formen des Rückdeckungsvermögens	430	132
e) Rechtlicher Rahmen des Rückdeckungsvermögens	433	134
f) Privatrechtlicher Insolvenzschutz durch Rückdeckungsvermögen	434	134
g) Beeinflussung der Handelsbilanz durch Rückdeckungsvermögen	439	136
h) Steuerliche Einflüsse des Rückdeckungsvermögens	442	138
aa) Steuerliche Wirkungen bei der Kapitalgesellschaft	442	138
(1) Wirkungen des Rückdeckungsvermögens und seiner Erträge	442	138
(2) Verdeckte Gewinnausschüttungen oder Einlagen bei Rückdeckungsvermögen	455	148
(3) Wirkungen der privatrechtlichen Insolvenzsicherung	456	148
bb) Steuerliche Einflüsse beim GGF	457	148
II. Prüfschema für den richtigen Durchführungsweg	471	149
1. Steuerliche Auswirkungen der verschiedenen Durchführungswege	471	149
a) Ebene der GmbH	473	149
aa) Direktzusage ohne Rückdeckung	473	149
bb) Direktzusage mit Rückdeckung	478	151
cc) Pauschaldotierte Unterstützungskasse	485	153
dd) Rückgedeckte Unterstützungskasse	489	154
ee) Kapitalgedeckte Pensionskasse	494	155
ff) Pensionsfonds	499	156
gg) Direktversicherung	502	157
b) Ebene des Gesellschafter-Geschäftsführers	509	159
aa) Direktzusage und Unterstützungskassenzusage	509	159
bb) Kapitalgedeckte Pensionskasse	514	160
cc) Pensionsfonds	522	163
dd) Direktversicherung	525	163

	Rz.	Seite
2. Insolvenzschutz	541	164
a) Gesetzlicher Insolvenzschutz	541	164
b) Vertraglicher Insolvenzschutz	550	166
aa) Rückdeckungsversicherung	551	167
bb) Contractual Trust Arrangement	556	170
3. Direktversicherung/Pensionskasse – ein Muss?	571	172
4. Direktusage oder Unterstützungskasse?	576	174
a) Handelsbilanzielle Aspekte	576	174
b) (Steuer-)rechtliche Wirkungen	588	180
aa) (Steuer-)rechtliche Wirkungen auf Seiten des Gesellschafter-Geschäftsführers	588	180
bb) (Steuer-)rechtliche Wirkungen auf Seiten der Gesellschaft	591	183
c) Flexibilität	593	196
aa) Laufende Finanzierung	594	196
bb) Finanzierungshöhe	596	197
cc) Erhalt von Kapital im Todesfall	598	198
dd) Vorzeitiges Ausscheiden des Gesellschafter-Geschäftsführers	601	200
ee) Verzicht (auf Teile der Versorgungszusage)	606	203
III. Dreistufige Prüfung einer Pensionszusage: Zivilrechtliche Wirksamkeit – Bilanzierung bzw. Betriebsausgabenabzug – gesellschaftsrechtliche Veranlassung	621	205
1. Zivilrechtliche Wirksamkeit (1. Schritt)	625	206
2. (Bilanz-)steuerrechtliche Anerkennung (2. Schritt)	641	209
a) Direktzusage: Voraussetzungen des § 6a EStG	641	209
aa) Form und Inhalt der Versorgungszusage	644	213
bb) Rechtsanspruch des Versorgungsberechtigten	652	216
cc) Verbot der Gewinnabhängigkeit	654	216
dd) (Un)zulässige Widerrufsvorbehalte	656	217
ee) Erstmalige Bildung einer Pensionsrückstellung	660	220
ff) Höhe der zulässigen Pensionsrückstellung	662	220
(1) Arbeitgeberfinanzierte Versorgungsanwar- tschaft vor Ausscheiden	663	220
(2) Arbeitnehmerfinanzierte Versorgungszusa- ge vor Ausscheiden	670	225

	Rz.	Seite
(3) Nach Ausscheiden aus dem Dienstverhältnis	671	226
gg) Überversorgung und ungewisse Einflussgrößen	674	226
(1) Ungewisse Erhöhungen oder Verminderungen der Pensionsleistungen	674	226
(2) Überversorgung durch Überschreitung der 75 %-Grenze	676	227
(3) Überversorgung durch Nur-Pensionszusage	684	237
hh) Nachholverbot	687	238
ii) Auflösung der Pensionsrückstellung	690	240
jj) Schaubild Prüfungsschritt 2 (Direktzusage)	692	241
b) Unterstützungskassenzusage: Voraussetzungen des § 4d EStG	701	241
aa) Grundvoraussetzung „betriebliche Veranlassung“	701	241
bb) Differenzierung des Betriebsausgabenabzugs nach Leistungsart und Dotierung	709	243
cc) Lebenslänglich laufende Leistungen an Leistungsbezieher bei pauschal dotierter Unterstützungskasse (Zuwendungen zum Deckungskapital)	713	245
dd) Lebenslänglich laufende Leistungen an Leistungsanwärter (Zuwendungen zum Reservepolster)	715	246
ee) Lebenslänglich laufende Leistungen bei rückgedeckter Unterstützungskasse	720	248
ff) Zeitlich befristete Leistungen	731	255
gg) Abhängigkeit des Betriebsausgabenabzugs vom Kassenvermögen	734	256
hh) Zeitpunkt des Betriebsausgabenabzugs	740	258
ii) Schaubild Prüfungsschritt 2 (Unterstützungskassenzusage)	744	259
c) Versicherungsförmige Durchführungswege: Voraussetzungen für den Betriebsausgabenabzug	745	260
3. Gesellschaftsrechtliche Veranlassung beim Gesellschafter-Geschäftsführer – Prüfung verdeckter Gewinnausschüttungen (3. Schritt)	752	261
a) Abgrenzung der Prüfungsschritte	753	261

	Rz.	Seite
b) Gesellschaftsrechtlich veranlasste Versorgungszusage	754	262
c) Ernsthaftigkeit	758	265
d) Probezeit	760	266
aa) Personenbezogene Probezeit	761	266
bb) Unternehmensbezogene Probezeit	765	267
cc) Rechtsfolgen bei Verstoß gegen die Probezeit	768	269
dd) Handlungsoptionen bei Verstoß gegen die Probezeit	771	269
ee) Probezeit bei Entgeltumwandlung?	773	273
ff) Probezeit bei mittelbaren Durchführungswegen?	774	273
gg) Probezeit bei ersetzenden Zusagen?	778	275
hh) Kritik am Rechtsinstitut der Probezeit	779	276
ii) Zusammenfassendes Schaubild		276
e) Erdienbarkeit	780	277
aa) Notwendiger Erdienenszeitraum	780	277
bb) Nichteinhaltung des Erdienenszeitraums	784	281
cc) Nachträgliche Erhöhung der Zusage	785	282
dd) Hinterbliebenenversorgung und Erdienenszeitraum	788	284
ee) Vorzeitiges Ausscheiden vor Ablauf des Erdienenszeitraums	789	285
ff) Erdienbarkeit bei Entgeltumwandlung	790	285
gg) Erdienbarkeit bei mittelbaren Durchführungswegen	791	286
hh) Erdienbarkeit bei Wechsel des Durchführungsweges	792	287
f) Finanzierbarkeit	793	288
aa) Alle Durchführungswege betroffen?	794	288
bb) Bewertung der übernommenen Risiken	796	289
cc) Überschuldung im insolvenzrechtlichen Sinne	799	290
dd) Verschlechterung der wirtschaftlichen Verhältnisse der GmbH	800	291
g) Besonderheiten zur Unverfallbarkeit	802	293
aa) Gesetzliche Unverfallbarkeit einer arbeitgeberfinanzierten Versorgungsanwartschaft	808	294

	Rz.	Seite
bb) Gesetzliche Unverfallbarkeit einer arbeitnehmerfinanzierten Versorgungsanwartschaft	810	294
cc) Vertragliche Regelungen zur Unverfallbarkeit	813	295
h) Angemessenheit der Versorgungszusage	816	297
aa) Überversorgung im 3. Prüfungsschritt	816	297
bb) Nur-Pensionszusage im 3. Prüfungsschritt	821	299
(1) Arbeitgeberfinanzierte Nur-Pensionszusage	824	301
(2) Durch Entgeltumwandlung finanzierte Nur-Pensionszusage	834	305
i) Angemessenheit der Gesamtvergütung	839	307
aa) Allgemeine Grundsätze	839	307
bb) Prüfungsschema	840	308
cc) Angemessenheit der Einzelvergütungsbestandteile	843	308
dd) Angemessenheit der Gesamtvergütung	845	309
ee) „Angemessenheitspuffer“	850	313
ff) Bestellung mehrerer Gesellschafter-Geschäftsführer bei der GmbH	851	313
gg) Mehrfache unternehmerische Tätigkeit des Gesellschafter-Geschäftsführers	852	314
hh) Checkliste für die Prüfung der Angemessenheit der Gesamtvergütung	854	316
j) Bezug von Betriebsrente ohne Ausscheiden des GGF aus der Kapitalgesellschaft	855	316
k) Sonderfälle der verdeckten Gewinnausschüttung bei beherrschenden GGF	860	320
aa) Rechnungsmäßiges Pensionsalter	861	320
bb) Nachzahlungsverbot	863	321
l) Schenkungsteuerliche Auswirkungen einer verdeckten Gewinnausschüttung	868	325
aa) Zahlung einer überhöhten Vergütung an eine dem Gesellschafter nahe stehende Person, die selbst nicht Gesellschafter ist	869	325
bb) Zahlung einer überhöhten Vergütung an einen Gesellschafter, soweit diese über seine Beteiligungsquote hinausgeht	870	326

	Rz.	Seite
4. Tabellarische Übersicht zur dreistufigen Prüfung einer Pensionszusage	891	328

D. BERATUNGSBEDARF BEI BESTEHENDEN DIREKTZUSAGEN

I. Reparaturbedarf	901	335
1. Anpassung an geänderte steuerrechtliche/rechtliche Vorschriften	902	335
a) Unverfallbarkeitsregelung bei steuerrechtlich beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführern	903	335
b) (Fehlende) Abfindungsklauseln	907	339
c) Rechtswirksame Verpfändung einer Rückdeckungsversicherung	909	339
2. Gestaltungsfehler beheben	920	341
a) Zeitgleicher Bezug von Gehalt und Pension	920	341
b) Verschiebung der Fälligkeit der Versorgungsleistung	921	342
c) Gestaltung eines Kapitalwahlrechts mit Ratenzahlung	931	347
II. Umwandlung einer GmbH in eine GmbH & Co. KG	946	349
1. Motive oder Gründe für eine Umwandlung	946	349
2. Umwandlungsrechtliche Grundlagen	949	350
3. Steuerrechtliche Grundlagen	952	351
4. Steuerrechtliche Folgen für die betriebliche Altersvorsorge des Gesellschafter-Geschäftsführers	955	351
a) Versicherungsförmige Durchführungswege	957	352
b) Unterstützungskasse	958	354
c) Direktzusage	959	354
d) Auszahlung der Versorgungsleistungen	963	357
e) Teilweise gesellschaftsrechtlich veranlasste Zusage	964	358
f) Steuerrechtliche Folgen für die Rückdeckungsversicherung	965	360
5. Gestaltungsvorschlag: Einfrieren der Versorgungszusage zum Übertragungstichtag und ggf. Beitragsfreistellung der Rückdeckungsversicherung	976	362

	Rz.	Seite
III. Umwandlung eines Tantieme-Anspruchs in eine Anwartschaft auf betriebliche Altersversorgung	981	363
1. Angemessene Tantieme-Zusage	981	363
2. Gestaltungsmodell Tantieme-Umwandlung in bAV	985	364
a) Direktzusage oder Unterstützungskasse	985	364
b) Unverfallbarkeit	988	365
c) Verpfändung von Rückdeckungsversicherungen	989	366
d) Bilanzielle Folgen einer Tantieme-Umwandlung in bAV	990	366
IV. Motive für eine Auslagerung und mögliche Zielerreichung mittels der einzelnen Auslagerungsarten	994	367
1. Motive für eine Auslagerung und Alternativen	994	367
2. Rechtliche versus wirtschaftliche Enthftung	1001	369
3. Übersicht über die Auslagerungsformen, deren Wirkung und die mögliche Zielerreichung	1012	372
V. (Teilweiser) Verzicht auf eine Direktzusage	1015	374
1. Motivation für einen Verzicht und rechtliche Grundlagen	1015	374
2. Folgen des Verzichts auf eine Direktzusage	1021	376
a) Folgen des Verzichts auf eine Direktzusage für die GmbH	1024	377
aa) Folgen des Verzichts in Handelsbilanz und Steuerbilanz	1024	377
bb) Außerbilanzielle Korrektur des steuerlichen Gewinns	1025	377
b) Folgen des Verzichts auf eine Direktzusage für den GGF	1026	377
3. Wann führt der Verzicht zu einer verdeckten Einlage?	1033	380
a) Gesellschaftsrechtliche oder betriebliche Veranlassung?	1036	381
b) Insolvenzrechtliche Überschuldung	1041	383
aa) Verzicht vor dem 18.10.2008 bzw. vor Wirksamwerden des Finanzmarktstabilisierungsgesetzes	1043	383
bb) Verzicht nach dem 17.10.2008 bzw. nach Wirksamwerden des Finanzmarktstabilisierungsgesetzes	1046	384

	Rz.	Seite
cc) Verzicht vor dem 12.12.2012	1049	386
dd) Verzicht nach dem 11.12.2012	1052	386
c) Drohende insolvenzrechtliche Überschuldung	1054	388
d) Einlagefähiger Vermögensgegenstand	1061	390
e) Verdeckte Einlage auch bei Verzicht zur Vermeidung einer Überversorgung	1065	391
4. Höhe der verdeckten Einlage	1071	392
5. Sonderfälle	1079	399
a) Verzicht auf bilanziell noch nicht erfasste Lohnforderungen	1079	399
b) Verzicht gegen Besserungsschein	1084	401
c) Verzicht auf eine Unterstützungskassenzusage	1091	404
d) Verzicht auf eine Pensionsfondszusage	1094	404
6. Verzicht auf den sog. Future Service (Einfrieren der Versorgungszusage)	1099	405
a) Definition des Einfrierens – Abgrenzung zur Kürzung der Gesamtzusage	1101	406
b) Umgang der Finanzverwaltung mit dem Verzicht auf den Future Service	1108	408
c) Reduzierung der Gesamtzusage und Umwandlung einer GmbH in eine Personengesellschaft	1114	410
d) Entgeltumwandlung und beitragsorientierte Leistungszusage	1116	411
e) Verzicht bei einer auf den Dienstbeginn lautenden Unverfallbarkeitsregelung	1117	411
7. Lösungsalternativen bei unterfinanzierten Direktzusagen	1126	415
a) Ausfinanzierung	1127	415
b) Einfrieren	1130	416
c) Umwandlung in eine Kapitalzusage	1131	417
d) Verzicht auf die Direktzusage und Veräußerung der GmbH-Anteile	1132	417
8. Verzicht auf die Direktzusage und Schenkungsteuer	1141	423
a) Verzicht durch den GGF und disquotale Einlage	1141	423
b) Verzicht durch einen Dritten/eine nahe stehende Person	1149	430
9. Ertragsteuerliche Folgen der Schenkungsteuer-Fiktion	1160	431

	Rz.	Seite
VI. Abfindung der Pensionsanwartschaftsrechte aus einer Direktzusage	1176	434
1. Grundlegende Begriffsabgrenzung zwischen Abfindung und Ausübung eines Kapitalwahlrechts	1176	434
2. Einfluss des arbeitsrechtlichen Status des GGF	1178	436
3. Steuerrechtliche Rahmenbedingungen für eine Abfindung	1186	438
a) Abfindung im laufenden Dienstverhältnis	1189	439
aa) Abfindung im laufenden Dienstverhältnis ohne Abfindungsklausel in der Versorgungszusage	1189	439
bb) Abfindung im laufenden Dienstverhältnis mit Abfindungsklausel in der Versorgungszusage oder in einem rechtzeitigen Nachtrag	1190	441
b) Abfindung vor Eintritt des Versorgungsfalles bei vorzeitigem Ausscheiden des GGF	1193	443
aa) Abfindung bei vorzeitigem Ausscheiden des GGF ohne Abfindungsklausel in der Versorgungszusage	1193	443
bb) Abfindung bei vorzeitigem Ausscheiden des GGF mit Abfindungsklausel in der Versorgungszusage	1194	443
c) Abfindung bei/nach Erreichen des Pensionsalters	1195	445
aa) Abfindung bei/nach Erreichen des Pensionsalters ohne Abfindungsklausel in der Versorgungszusage	1195	445
bb) Abfindung bei/nach Erreichen des Pensionsalters mit Abfindungsklausel in der Versorgungszusage	1197	447
4. Nachträgliche Aufnahme einer Abfindungsklausel	1201	447
5. Kapitalwahlrecht statt Kapitalabfindung zum Rentenbeginn	1204	448
6. Umwandlung einer Rentenzusage in eine Kapitalzusage	1211	450
7. Höhe der Abfindung und der planmäßigen Kapitalleistung im Falle eines Kapitalwahlrechts	1214	451
8. Mögliche Folge: verdeckte Einlage	1221	456
9. Fünftelungsregelung	1227	458
VII. Übertragung auf „Rentner-Gesellschaft“ oder anderes Unternehmen	1231	458
1. Motive und Rechtliche Möglichkeiten	1231	458

	Rz.	Seite
2. Zivilrechtliche Grundlagen einer Übertragung	1237	461
a) Schuldübernahme (§§ 414 ff. BGB)	1237	461
b) Schuldbeitritt (mit Erfüllungsübernahme)	1238	462
c) Umwandlungsrechtliche Möglichkeiten	1241	462
3. Haftungsrechtliche Aspekte einer Abspaltung oder Ausgliederung	1246	464
4. Arbeitsrechtliche Grundlagen einer Übertragung	1256	467
a) Übertragungsverbot des § 4 BetrAVG	1257	467
b) Betriebsübergang – § 613a BGB	1260	469
c) Umwandlungsrechtliche Abspaltung oder Ausgliederung	1262	470
5. Folgen für die Steuerbilanz	1271	470
a) Steuerbilanzielle Behandlung der Einzel- und der Gesamtrechtsnachfolge	1271	470
aa) Beim übertragenden Unternehmen	1272	471
bb) Beim übernehmenden/beitretenden Unternehmen	1276	473
cc) Anwendungsregelung	1283	476
b) Umwandlungsrechtliche Abspaltung oder Ausgliederung	1286	477
6. Folgen für die Handelsbilanz	1291	480
a) Schuldübernahme (mit oder ohne Arbeitgeberwechsel)	1292	480
b) Schuldbeitritt (mit Erfüllungsübernahme)	1294	481
c) Umwandlungsrechtliche Abspaltung oder Ausgliederung	1298	482
7. Körperschaftsteuerliche Beurteilung und lohnsteuerliche Folgen für den GGF	1306	483
a) Schuldübernahme mit oder ohne Arbeitgeberwechsel	1306	483
aa) Lohnsteuerrechtliche Folgen	1306	483
bb) Prüfung der körperschaftsteuerlichen Kriterien für eine GGF-Zusage	1313	489
(1) Betriebliche Veranlassung bei übertragender und übernehmender Kapitalgesellschaft	1313	489
(2) Probezeit	1318	491
(3) Erdienbarkeit	1320	493

	Rz.	Seite
(4) Finanzierbarkeit und Angemessenheit der Versorgungszusage	1323	494
b) Schuldbeitritt (mit Erfüllungsübernahme)	1324	494
c) Umwandlungsrechtliche Möglichkeiten	1327	495
VIII. Asset Deal	1341	497
IX. Liquidationsversicherung	1351	501
1. Rechtliche Hinweise zur Liquidation	1351	501
2. Arbeits- und steuerrechtliche Flankierung	1356	502
3. Steuerliche Folgen für die GmbH und den GGF	1366	504
4. Übernahme der bestehenden Versorgungszusage bzw. Versorgungsleistung	1376	506
5. Nur teilweise Übernahme der Versorgungszusage bzw. Versorgungsleistung	1386	509
6. Übernahme einer (teilweise) gesellschaftsrechtlich veranlassten Direktzusage	1391	510
7. Schaubild: Schritte zur Liquidationsversicherung	1401	513
X. Wechsel des Durchführungsweges	1411	513
1. Wechsel der Besteuerungssystematik	1412	514
2. Wechsel von Direktzusage zu Pensionsfondszusage	1421	518
a) Allgemeines zum Pensionsfonds	1421	518
b) Steuerrechtliche Flankierung über § 3 Nr. 66 i. V. m. § 4e Abs. 3 EStG auch beim GGF	1426	521
c) Ermittlung der erdienten Anwartschaft	1435	525
d) Übertragung einer (teilweise) gesellschaftsrechtlich veranlassten Zusage auf den Pensionsfonds	1436	526
e) Behandlung der Rentenanpassungsverpflichtung nach § 16 BetrAVG	1442	530
f) Gewinnwirksamkeit des Einmalbeitrags an den Pensionsfonds	1443	530
g) Löschung der GmbH innerhalb des 10-Jahres-Zeitraums des § 4e Abs. 3 EStG	1456	540
h) Auswirkung einer Nachschussverpflichtung auf den Antrag nach § 4e Abs. 3 EStG	1457	541
i) Beachtung der Erdienbarkeit bei Durchführungswegwechsel	1462	543

	Rz.	Seite
j) Auswirkung des Durchführungswegwechsels auf die Besteuerung der Versorgungsleistungen	1463	544
3. Wechsel von Direktzusage zu Unterstützungskassenzusage	1471	545
a) Allgemeines zur Unterstützungskasse	1471	545
b) Betriebsausgabenabzug für die Zuwendungen an die Unterstützungskasse	1477	548
c) Auslagerung von Past- und Future Service auf die Unterstützungskasse	1478	548
d) Beachtung der Erdienbarkeit bei Durchführungswegwechsel	1493	556
4. Wechsel von Direktzusage zu Pensionsfondszusage für den Past Service und zur Unterstützungskassenzusage für den Future Service	1501	557
XI. Weiterarbeit nach Vollendung des vereinbarten Pensionsalters	1505	558
1. Behandlung als sog. technischer Rentner	1505	558
2. Vereinbarung von Gehalt und Versorgungsleistung gleichzeitig	1508	559
a) Sichtweise der Rechtsprechung und der Finanzverwaltung	1509	560
b) Kritische Würdigung	1517	564
c) Bisher ungeklärte Rechtsfragen	1523	567
d) Rechtliche Folgen bei Anwendung der BFH-Rechtsprechung	1526	568
aa) Rechtliche Folgen bei der Kapitalgesellschaft	1527	569
bb) Rechtliche Folgen beim GGF	1529	570
cc) Rechtliche Folgen bei anderen Gesellschaftern	1530	571
dd) Rechtliche Folgen auf beiden Ebenen	1531	571
e) Gestaltungsüberlegungen	1532	571
aa) Allgemeines zur verdeckten Gewinnausschüttung und zur verdeckten Einlage bei Verzicht auf bereits erdiente Pensionsansprüche	1532	571
bb) Leistungsmoratorium	1537	574

	Rz.	Seite
cc) Beendigung des bisherigen Anstellungsverhältnisses und Begründung eines neuen Rechtsverhältnisses bei derselben Gesellschaft, z. B. als Berater	1542	577
dd) Weiterbeschäftigung bei einer anderen Gesellschaft	1546	580
XII. Einrichtung von Zeitwertkonten beim GGF	1551	581
1. Wesentliche Rahmenbedingungen eines Zeitwertkontos	1551	581
2. Steuerliche Behandlung eines Zeitwertkontos beim GGF	1556	582
3. Aktuelle Rechtsentwicklung	1561	583
Stichwortverzeichnis		587