

Staatliche Förderung der Altersvorsorge und Vermögensbildung

**Gesetzliche und betriebliche Altersversorgung,
private Altersvorsorge, Versicherungen,
Wohnungsbau-Prämien, Vermögensbildung**

Kommentar

Herausgegeben von

Dr. André Briese
Steuerberater, Berlin

und

Dr. Heinz-Gerd Horlemann
Dipl.-Finanzwirt (FH), Herzogenaurach

bearbeitet von

Christian Anemüller, Dipl.-Finanzwirt (FH); **Markus Backes**, Dipl.-Finanzwirt (FH);
Dr. Stefan Birkel, Rechtsanwalt; **Torsten Bock**, Oberregierungsrat;
Dr. André Briese, Steuerberater; **Doris Engelhard**, Dipl.-Kauffrau Univ.;
Udo Eversloh, Rechtsanwalt; **Ronny Fiedler**, Dipl.-Finanzwirtin (FH);
Sabine Gedanitz, Dipl.-Finanzwirtin (FH); **Raymond Halaczinsky**, Rechtsanwalt;
Christine Harder-Buschner, Dipl.-Finanzwirtin (FH); **Dr. Heinz-Gerd Horlemann**,
Dipl.-Finanzwirt (FH); **Andreas Jakob**, Betriebswirt bAV (FH); **Helen Karsdorf**,
Rechtsanwältin, Fachanwältin für Handels- und Gesellschaftsrecht; **Olaf Klingebiel**,
Dipl.-Finanzwirt (FH); **Karlheinz Konrad**, Ministerialrat; **Prof. Klaus Lindberg**,
Hochschulprofessor a.D.; **Christian Luksch**, Dipl.-Verwaltungswirt (FH);
Isabel Noe, Rechtsanwältin; **Dr. Rosemarie Portner**, LL.M., Rechtsanwältin,
Steuerberaterin; **Roswitha Prowatke**, LL.M., Rechtsanwältin, Fachanwältin
für Steuerrecht, Steuerberaterin; **Carsten Reichardt**, Dipl.-Finanzwirt (FH);
Alexander Schrehardt, Betriebswirt bAV (FH); **Sebastian Schröder**,
Dipl.-Finanzwirt (FH); **Martin Schwarzfischer**, Dipl.-Verwaltungswirt (FH);
Dr. Axel Steiner; **Susanne Steiner**; **Dr. Daniel Welker**, Rechtsanwalt

10., neu bearbeitete Auflage

Band 1

ERICH SCHMIDT VERLAG

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation
in der Deutschen Nationalbibliografie;
detaillierte bibliografische Daten sind im Internet
über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter

ESV.info/978-3-503-06049-8

Zitierweise:

Name ... (z.B. *Briese*), in: Briese/Horlemann (Hrsg.),
Staatliche Förderung der Altersvorsorge und Vermögensbildung (AuV),
Kz. ... § ... Anm. ... (Stand XX/YYYY)

1. Auflage 1963
9. Auflage 1981
unter dem Titel
*Kommentar zur
staatlichen Sparförderung
und Vermögensbildung*
10. Auflage 2001

ISBN 978-3-503-06049-8

ISSN 1618-0909

Alle Rechte vorbehalten

© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2020

www.ESV.info.de

Satz: multitext, Berlin

Druck: Meta Systems, Wustermark

Vorwort zur Ergänzungslieferung 8/20

Fristverlängerung/Endspurt beim Baukindergeld & Co.: Wir haben die Kommentierung zum Baukindergeld in Kz. 1050 noch einmal aktualisiert (*Engelhard*). Das Baukindergeld gilt nach der ursprünglichen Regelung in Erwerbsfällen nur noch für notarielle Kaufverträge, die bis zum 31. 12. 2020 unterschrieben werden (Kz. 1050 Anm. 30). Baut man selbst, muss die Baugenehmigung bis zum 31. 12. 2020 erteilt werden. *Diese Fristen hat der Bund nun bis 31. 03. 2021 verlängert.* Der eigentliche Antrag auf Baukindergeld kann dagegen bis zum 31. 12. 2023 erfolgen (Kz. 1050 Anm. 37). Ohne Zahlung des Baukindergeldes gibt es auch kein **Bayerisches Baukindergeld Plus** (Kz. 1050 Anm. 68 ff.). Ob die mit dem Baukindergeld des Bundes gleichlaufenden *Fristen ebenfalls verlängert* werden, ist bei Redaktionsschluss dieser Lfg. noch *offen*. Auch die **Bayerische Eigenheimzulage** läuft zum 31. 12. 2020 aus (Kz. 1050 Anm. 77 ff.): Bis zu diesem Datum müssen sämtliche Antragsvoraussetzungen (Baugenehmigung/Kaufvertrag, Bezug des Wohnraums) erfüllt sein und der unterschriebene Antrag bei der Bayerischen Landesbodenkreditanstalt vorliegen. **Achtung:** Das alleinige Ausfüllen des Online-Antrags genügt nicht zur Fristwahrung! Ob auch hier eine *Verlängerung der Geltungsdauer* beabsichtigt ist, ist derzeit ebenfalls noch *offen*. Außerdem haben wir den Überblick zur **Wohnungsbauprämie** und zur **Riester-Förderung** überarbeitet (Kz. 1000 Vorbemerkung, Kz. 343, *A. Steiner*), aktuelle Änderungen zur **Rentenbesteuerung** (Kz. 200 § 22 Nr. 5, *Bock*; Kz. 341, *Backes*) und eine Aktualisierung zur Beamtenversorgung (Kz. 305, *Schwarzfischer*) aufgenommen.

Berlin und Herzogenaurach, im November 2020 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 7/20

Das BAG hat jüngst seine Rechtsprechung zu Umfangszusagen der betrieblichen Altersversorgung bei Arbeitnehmerbeiträgen bestätigt und sich erstmals dahingehend geäußert, dass die subsidiäre Einstandspflicht des Arbeitgebers erst mit Eintritt des Versorgungsfalles eingreift. Praxisrelevant sind diese Aspekte vor allem bei Pensionskassen, Kz. 050 Nr. 5/20 (*Briese*). *Briese* aktualisiert ferner seine Kommentierungen zur Pensionsrückstellung (Kz. 200 § 6a), zu den Lohneinkünften (Kz. 200 § 19) sowie zur Fünftelregelung (Kz. 200 § 34). *A. Steiner* hat Aktualisierungen im Bereich der Riester-Zulage vorgenommen, *Reichardt* bei seiner Gesamtdarstellung zum Datenaustausch bei der Riester-Rente (Kz. 398.2) sowie bei seiner Kommentierung zum Arbeitgeberförderbetrag (Kz. 200 § 100).

Berlin und Herzogenaurach, im Oktober 2020 Verlag und Herausgeber

(Fortsetzung auf Seite 3)

Vorwort zur Ergänzungslieferung 6/20

Der Gesetzgeber hat mit dem Grundrentengesetz Verbesserungen beim Arbeitgeberförderbetrag der bAV vorgenommen, die *Reichardt* in seiner Kommentierung erläutert (Kz. 200 § 100). Durch das Siebte Gesetz zur Änderung des SGB IV wird eine Insolvenzsicherungspflicht im Durchführungsweg der Pensionskasse eingeführt und die Insolvenzsicherung bei Pensionsfonds reformiert. *Briese* greift diese Neuerungen in seinen Gesamtdarstellungen auf (Kz. 425 und Kz. 426). Hervorzuheben sind schließlich die Aktualisierungen der Kommentierungen durch *A. Steiner* im Bereich der Riestierzulage sowie die überarbeitete Gesamtdarstellung zur Unterstützungskasse (Kz. 422, *Jakob*).

Berlin und Herzogenaurach, im September 2020 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 5/20

... *Briese* bespricht die aktuelle BFH-Rechtsprechung zum Betriebsausgabenabzug von Zahlungen an einen Pensionsfonds für die Übernahme von Pensionsverpflichtungen (Kz. 200 § 6a Abschn. H.III.). *Backes* fasst den aktuellen Diskussionsstand zur Frage der Zweifachbesteuerung von Rentenbezügen bei der Kohortenbesteuerung zusammen und analysiert eine aktuelle Entscheidung des FG Baden-Württemberg hierzu (Kz. 341.1).

Berlin und Herzogenaurach, im Juli 2020 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 4/20

... eine Anpassung der Gesamtdarstellung des Altersversorgungssystems in Österreich, insbesondere zu den Auswirkungen der Corona-Pandemie, (Kz. 334.4, *Schwarzfischer*) ...

Berlin und Herzogenaurach, im Juni 2020 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 3/20

Schwerpunkt der Lieferung ist die völlig neu gefasste Kommentierung der Kz. 200 § 22 Nr. 5 (*Bock*): ...

Berlin und Herzogenaurach, im Mai 2020 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 2/20

... *Fiedler* hat erstmals eine detaillierte Übersicht zur steuerlichen Behandlung von grenzüberschreitenden Altersbezügen anhand sämtlicher von Deutschland abgeschlossenen DBA verfasst (Kz. 333.1). ...

Berlin und Herzogenaurach, im März 2020 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 1/20

... In einem Anhang zu Kz. 1050 setzen wir uns mit den Befugnissen der KfW zur Änderung der Förderbestimmungen beim Baukindergeld auseinander (*Horlemann*).

Berlin und Herzogenaurach, im Februar 2020 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 6/19

... erhalten Sie einen dritten Ordner; damit tragen wir der wachsenden thematischen Breite und Tiefe des Kommentars Rechnung. ...

Berlin und Herzogenaurach, im Oktober 2019 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 1/19

In den letzten sechs Jahren haben sich Umfang und Struktur des Kommentars deutlich gewandelt, das Autorenteam ist stetig größer geworden. Beides hat für einen deutlichen Aufgabenzuwachs beim Herausgeber geführt. Deshalb freuen wir uns, Ihnen diesen Kommentar in neuem Gewand vorzustellen, und tun dies nun als Team, dessen gebündelte Kompetenz Qualität und Aktualität weiter steigern und die Herausforderungen der Digitalisierung stemmen soll. ...

Berlin und Herzogenaurach, im Februar 2019 Verlag und Herausgeber

Vorwort zur Ergänzungslieferung 1/13

Diese Lieferung erscheint etwas zeitverzögert, weil es nach Ausscheiden von Herrn Göbel galt, eine Nachfolgeregelung zu finden. Mit dem neuen Herausgeber und seinem Autorenteam aus der Finanzverwaltung, der Rechtsprechung und der Wissenschaft steht nunmehr eine tragfähige Lösung zur Verfügung. ...

Ganz neu werden auch thematische Gesamtdarstellungen sein, die über die Kommentierung der einzelnen Vorschriften hinaus diese miteinander verbinden und in einen verständlichen Gesamtzusammenhang stellen. ...

Berlin und Herzogenaurach, im Januar 2013 Verlag und Herausgeber

Bearbeiterverzeichnis

Christian Anemüller	Dipl.-Finanzwirt (FH)
Markus Backes	Dipl.-Finanzwirt (FH)
Dr. Stefan Birkel	Rechtsanwalt
Torsten Bock	Oberregierungsrat
Dr. André Briese	Steuerberater – Mitherausgeber –
Doris Engelhard	Dipl.-Kauffrau Univ.
Udo Eversloh	Rechtsanwalt
Ronny Fiedler	Dipl.-Finanzwirtin (FH)
Sabine Gedanitz	Dipl.-Finanzwirtin (FH)
Raymond Halaczinsky	Rechtsanwalt
Christine Harder-Buschner	Dipl.-Finanzwirtin (FH) und Juristin
Dr. Heinz-Gerd Horlemann	Dipl.-Finanzwirt (FH) – Mitherausgeber –
Andreas Jakob	Betriebswirt bAV (FH)
Helen Karsdorf	Rechtsanwältin, Fachanwältin für Handels- und Gesellschaftsrecht
Olaf Klingebiel	Dipl.-Finanzwirt (FH)
Karlheinz Konrad	Ministerialrat
Prof. Klaus Lindberg	Hochschulprofessor a. D.
Christian Luksch	Dipl.-Verwaltungswirt (FH)
Isabel Noe	Rechtsanwältin
Dr. Rosemarie Portner, LL.M.	Rechtsanwältin/Steuerberaterin
Roswitha Prowatke LL.M.	Rechtsanwältin/Steuerberaterin/ Fachanwältin für Steuerrecht
Carsten Reichardt	Dipl.-Finanzwirt (FH)
Alexander Schrehardt	Betriebswirt bAV (FH)
Sebastian Schröder	Dipl.-Finanzwirt (FH)
Martin Schwarzfischer	Dipl.-Verwaltungswirt (FH)
Dr. Axel Steiner	
Susanne Steiner	
Dr. Daniel Welker	Rechtsanwalt

Band 1**Kurzübersicht**

	Kennzahl
Vorwort	001
Bearbeiterverzeichnis	005
Kurzübersicht	010
Thematische Gesamtdarstellungen – Gliederung und Struktur –	015
Inhaltsverzeichnis	020
Abkürzungsverzeichnis	040

Aktuelles

Aktuelles	050
-----------------	------------

Texte

Texte	100
Vordrucke	180

Kommentierungen

Erläuterungen nach §§ (§§ 2, 3 Nr. 39, 63, 63a, 66, §§ 4b, 4c, 4d, 4e, 4f, 5 Abs. 7, §§ 6a, 10, 10a, 19, 19a, 20, 22 Nr. 1, § 22 Nr. 5, §§ 22a, 24a, 32d, 34, 40b, 43, 49, 50f, 51a, 79–99, 100 EStG; § 55 EStDV; §§ 1, 2, 5 LStDV; §§ 5, 6 KStG)	200
--	------------

Band 2**Gesamtdarstellungen**

Gesamtdarstellungen	300
– Grundlagen der Beamtenversorgung (<i>Schwarzfischer</i>)	305
– Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst (<i>Luksch</i>)	306
– Rente mit 63, Mütterrente, Erwerbsminderung, Reha – Das RV-Leistungsverbesserungsgesetz – (<i>Rosenbauer</i>)	312
– Das Altersvorsorgeverträge – Zertifizierungsgesetz im Überblick (<i>Gedanitz</i>)	321
– Produkte der privaten Altersvorsorge und der Basisrente-Alter bzw. Basisrente-Erwerbsminderung (§§ 1 und 2 AltZertG) (<i>Gedanitz</i>)	322
– Das Zertifizierungsverfahren bei Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen (<i>Gedanitz</i>)	323
– Altersvorsorge bleibt von den FATCA-Vorschriften unberührt (<i>Portner</i>)	331.1

	Kennzahl
– BMF-Schreiben zum automatischen Informationsaustausch mit den Vereinigten Staaten von Amerika (FATCA-Abkommen und Altersvorsorge) (<i>Portner</i>)	331.2
– Ruhegehälter im Abkommensrecht (<i>Portner</i>)	333
– Übersicht über die von Deutschland abgeschlossenen Doppelbesteuerungsabkommen (<i>Fiedler</i>)	333.1
– Betriebliche Altersversorgung im deutsch-schweizerischen Verhältnis (<i>Portner</i>)	334.1
– Besteuerung des Vorteils aus einem US-Altersvorsorgeplan bei Tätigkeit und/oder Ansässigkeit im Inland (<i>Portner</i>)	334.2
– Das Altersvorsorgesystem in Österreich (<i>Schwarzfischer</i>)	334.3
– Besteuerung von Renten und sonstigen Leistungen gemäß § 22 Nr. 1 Satz 1, 2 und 3 sowie Nr. 1a EStG (<i>Backes</i>)	341
– Zur möglichen verfassungswidrigen Zweifachbesteuerung einer Rente der Deutschen Rentenversicherung (<i>Backes</i>)	341.1
– Abzug von Vorsorgeaufwendungen gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2, Nr. 3 und Nr. 3a, Abs. 2, Abs. 2a, Abs. 3, Abs. 4, Abs. 4a sowie Abs. 5 (<i>Backes</i>)	342
– Die Riester-Förderung (<i>A. Steiner</i>)	343
– Steuerliche Behandlung der Beamten- und Soldatenversorgung (<i>Klingebiel</i>)	345
– (Rechts-)Vergleichende Darstellungen (<i>Horlemann</i>)	360
– Der Begriff der „Berufsunfähigkeit“ im Arbeits-, Sozial-, Steuer-, Verwaltungs- und Zivilrecht (<i>Schrehardt</i>)	361
– Der Begriff der Arbeitsunfähigkeit im Arbeits-, Sozial- und Zivilrecht (<i>Schrehardt</i>)	362
– Der Begriff der Pflegebedürftigkeit im Arbeits-, Sozial-, Steuer-, Verwaltungs- und Zivilrecht (<i>Schrehardt</i>)	363
– Nicht förderfähige Produkte (<i>Anemüller</i>)	370
– Nicht förderfähige Produkte: Überblick (<i>Anemüller</i>)	371
– Einzelne, nicht förderfähige Produkte (<i>Anemüller</i>)	380
– Ertragsteuerliche Behandlung nicht zertifizierter Kapitallebens- und Rentenversicherungen	
– Alt- und Neuverträge – (<i>Anemüller</i>)	381
– Kauf und Verkauf nicht zertifizierter Kapitallebens- und Rentenversicherungen – Alt- und Neuverträge – (<i>Anemüller</i>)	382
– Fondsgebundene Lebensversicherungen (<i>Welker</i>)	384
– Besteuerung von Alterseinkünften bei Personen ohne Wohnsitz im Inland – Rentner im Ausland – (<i>Fiedler</i>)	395
– Altersvorsorge und Steuerstrafrecht – Grundlagen des Steuerstrafrechts – (<i>Prowatke</i>)	397
– Altersvorsorge und Steuerstrafrecht – Ausländische Kapitallebensversicherungen – (<i>Prowatke</i>)	397.1
– Datenaustausch bei der „Riester“-Rente (<i>Reichardt</i>)	398.2

Betriebliche Altersversorgung

– Betriebliche Altersversorgung: Arbeitsrechtliche Grundlagen (<i>Noe/Birkel</i>)	401
– Betriebliche Altersversorgung: Betriebsrentenrecht (<i>Noe/Birkel</i>)	402
– Sozialversicherungsrechtliche Grundlagen (<i>Briese</i>)	403
– Das Betriebsrentenstärkungsgesetz – Überblick über die steuerrechtlichen Regelungen – (<i>Harder-Buschner</i>)	410
– Pensionsrückstellungen – Direktzusagen (<i>Horlemann</i>)	421
– Unterstützungskassen (<i>Jakob</i>)	422
– Direktversicherungen (<i>Schröder</i>)	423
– Pensionsfonds (<i>Briese</i>)	425
– Pensionskassen (<i>Briese</i>)	426
– Steuerliche Behandlung von Pensionszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF) (<i>Eversloh</i>)	461 *)
– Zivilrechtliche Gestaltung des Insolvenzschutzes von Versorgungszusagen, insbesondere für Gesellschafter- Geschäftsführer (<i>Jakob</i>)	463

Band 3

Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz

Texte	500
Vordrucke	550
Erläuterungen nach §§ (§§ 1, 2, 2a, 3, 3a, 4, 5, 5a, 6, 7, 7a, 7b, 7c, 7d, 7e, 7f, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 AltZertG)	600

Vermögensbildungsgesetz

Texte	700
Vordrucke	750
Erläuterungen nach §§	800

Wohnungsbau-Prämiengesetz

Texte	900
Vordrucke	950
Erläuterungen nach §§	1000

*) Kz. ist in Überarbeitung

	Kennzahl
Baukindergeld	
– Baukindergeld (<i>Engelhard/Horlemann</i>)	1050
Überlassung von Vermögensbeteiligungen an Arbeitnehmer	
Texte	1100
Vordrucke	1150
Erläuterungen nach §§ (§ 3 Nr. 39 EStG)	1200
Erbschaft- und Schenkungsteuergesetz	
Gesamtdarstellungen	1500
– Grundzüge der Erbschaft- und Schenkungsteuer (<i>Konrad</i>) . . .	1501
– Die Lebensversicherung im Erbfall (Erbschaftsteuer) (<i>Halaczinsky</i>)	1511
– Die Lebensversicherung im Schenkungsfall (Schenkungssteuer) (<i>Halaczinsky</i>)	1512
– Die Europäische Erbrechtsverordnung (EUErbVO) – Überblick und Auswirkungen auf das deutsche (Erbschaft-)Steuerrecht (<i>Halaczinsky</i>)	1520
Versicherungsrecht, Versicherungsteuer	
– Versicherungsvertragsrecht (<i>Karsdorf</i>)	1801

Thematische Gesamtdarstellungen – Gliederung und Struktur –

Die thematischen Gesamtdarstellungen, die – als Ergänzungen zu den Kommentierungen nach Paragraphen – eine Thematik zusammenhängend und Vorschriften übergreifend abbilden, bedürfen einer Ordnungsstruktur. Mit der nachfolgenden Tabelle wird deren Konzeption anhand möglicher und bereits bearbeiteter Themen symbolisiert.

Die bereits bearbeiteten Themen sind daran zu erkennen, dass sie einen ✓ haben sowie ihr genauer Titel und ihr Autor angegeben sind. Unsere Leserschaft ist gerne aufgefordert, Verlag und Herausgebern ergänzende oder ändernde Vorschläge zu machen.

Die thematischen Gesamtdarstellungen sind in den Kennzahlenbereichen 300 zum Altersvermögensgesetz, Alterseinkünftegesetz und Eigenheimrentengesetz (und damit zusammenhängenden Folgegesetzen), also zu Fragen der gesetzlichen Altersversorgung und der privaten Altersvorsorge, und in den Kennzahlenbereichen 400 zur betrieblichen Altersversorgung zusammengefasst. Vereinzelt finden sich aber auch thematische Gesamtdarstellungen in den speziellen Kennzahlenbereichen, z.B. bei der Erbschaft- und Schenkungsteuer bei den Kz. 1500. Auch diese sind in der nachfolgenden Tabelle aufgeführt.

Vereinzelt als „Vorbemerkungen“ bezeichnete Kz. geben eine kurze Einführung zur jeweiligen Thematik (z.B. bei Kz. 1000).

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
Band 2		
300 Allgemeine (Rechts-)Grundlagen		
✓	301 Vorbemerkungen/ Grundsätzliches	s. Kz. 200 Allgemein <i>(Horlemann)</i>
✓	302 Versicherungs- vertragsrecht (Personen- versicherungen)	s. Kz. 1801 <i>(Karsdorf)</i>
	303 Versicherungsaufsichts- recht	

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
✓	305 Grundlagen der Beamten- versorgung (<i>Schwarzfischer</i>)	
✓	306 Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst (<i>Luksch</i>)	
	307 Versorgungsausgleichs- recht und Altersvorsorge- produkte	
310 Produkte mit biometrischen Risiken = Altersversorgung		
320 Förderfähige Produkte und ihre Zertifizierung (z. B. Riester, Rürup; bAV = Verweis auf Kz. 400)		
✓	321 Das Altersvorsorge- verträge-Zertifizierungs- gesetz im Überblick (<i>Gedanitz</i>)	
✓	322 Produkte der privaten Altersvorsorge und der Basisrente-Alter bzw. Basisrente-Erwerbs- minderung (§§ 1 und 2 AltZertG) (<i>Gedanitz</i>)	

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
√	323 Das Zertifizierungsverfahren bei Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen (<i>Gedanitz</i>)	
330 Internationales		
	331 Internationaler Auskunftsverkehr insbes. im Zusammenhang mit der Altersvorsorge	
√		331.1 Altersvorsorge bleibt von FATCA unberührt (<i>Portner</i>)
√		331.2 BMF-Schreiben zum automatischen Informationsaustausch mit den Vereinigten Staaten von Amerika (FATCA-Abkommen und Altersvorsorge) (<i>Portner</i>)
√	333 Ruhegehälter im Abkommensrecht (<i>Portner</i>)	
√		333.1 Übersicht über die deutschen DBA (<i>Fiedler</i>)
	334 Ausländische Altersvorsorgesysteme	
√		334.1 Betriebliche Altersversorgung im deutsch-schweizerischen Verhältnis (<i>Portner</i>)

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
✓		334.2 Besteuerung des Vorteils aus einem US-Altersvorsorgeplan bei Tätigkeit und/oder Ansässigkeit im Inland (Portner)
✓		334.3 Das Altersvorsorgesystem in Österreich (Schwarzfischer)
340 Einzelne Produkte		
✓	341 Besteuerung von Renten und sonstigen Leistungen gemäß § 22 Nr. 1 Satz 1, 2 und 3 sowie Nr. 1a (Backes)	
✓		341.1 Zur möglichen verfassungswidrigen Zweifachbesteuerung einer Rente der Deutschen Rentenversicherung (Backes)
✓	342 Abzug von Vorsorgeaufwendungen gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2, Nr. 3 und Nr. 3a, Abs. 2, Abs. 2a, Abs. 3, Abs. 4, Abs. 4a sowie Abs. 5 (Backes)	
✓	343 Die Riester-Förderung (A. Steiner)	
✓	344 Der Sonderausgabenabzug nach § 10a EStG	s. Kz. 200 § 10a (S. Steiner)

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
√	345 Steuerliche Behandlung der Beamten- und Soldatenversorgung <i>(Klingebiel)</i>	s. auch Kz. 200 § 19 <i>(Briese)</i>
	346 Steuerliche Behandlung der Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst	s. auch Kz. 426 <i>(Briese)</i>
	347 Steuerrechtliche Folgen des Versorgungsaus- gleichsrechts für Alters- vorsorgeprodukte	
360 Querschnitts- themen		
√	360 (Rechts-)Vergleichende Darstellungen <i>(Horlemann)</i>	
√	361 Der Begriff der „Berufs- unfähigkeit“ im Arbeits-, Sozial-, Steuer-, Verwal- tungs- und Zivilrecht <i>(Schrehardt)</i>	
√	362 Der Begriff der Arbeits- unfähigkeit im Arbeits-, Sozial- und Zivilrecht <i>(Schrehardt)</i>	
√	363 Der Begriff der Pflege- bedürftigkeit im Arbeits-, Sozial-, Steuer-, Ver- waltungs- und Zivilrecht <i>(Schrehardt)</i>	
370 Nicht förderfähige Produkte	√ <i>(Anemüller)</i>	

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
√	371 Nicht förderfähige Produkte: Überblick (Anemüller)	
	372 Begriffsbestimmungen zur Lebensversicherung	
380 Einzelne, nicht förderfähige Produkte	√ (Anemüller)	
√	381 Ertragsteuerliche Behand- lung nicht zertifizierter Kapitallebens- und Rentenversicherungen – Alt- und Neuverträge – (Anemüller)	
√	382 Kauf und Verkauf nicht zertifizierter Kapital- lebens- und Renten- versicherungen – Alt- und Neuverträge – (Anemüller)	
√	384 Fondsgebundene Lebensversicherungen (Welker)	
390 Spezielle Themen		
	393 Finanzierung unter Einsatz von Lebens- versicherungen	
	394 Stpfl. mit Wohnsitz im Inland und Bezug von Auslandsrenten	

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
√	395 Besteuerung von Alters- einkünften bei Personen ohne Wohnsitz im Inland – Rentner im Ausland – <i>(Fiedler)</i>	
√	397 Altersvorsorge und Steuerstrafrecht – Grundlagen des Steuerstrafrechts – <i>(Prowatke)</i>	
√		397.1 Altersvorsorge und Steuerstrafrecht – Ausländische Kapital- lebensversicherungen – <i>(Prowatke)</i>
	398 Korrektur der Steuerfest- setzung aufgrund von KM/RBM bei Renten, LV/RV	
		398.1 RBM/§ 22a/AltVDV
√		398.2 Datenaustausch bei der „Riester“-Rente <i>(Reichardt)</i>
400 Betriebliche Altersversorgung (Allgemeine Rechtsgrundlagen)		
√	401 Arbeitsrechtliche Grundlagen <i>(Noe/Birkel)</i>	
√	402 Betriebsrentenrecht <i>(Noe/Birkel)</i>	

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
✓	403 Sozialversicherungs- rechtliche Grundlagen <i>(Briese)</i>	
	404 Bilanzrecht (bAV) Handelsrecht ...	
✓	410 Das Betriebsrenten- stärkungsgesetz – Überblick über die steuerrechtlichen Regelungen – <i>(Harder-Buschner)</i>	
420 Durchführungs- wege der bAV		
✓	421 Pensionsrückstellungen – Direktzusagen	s. Kz. 200 § 6a <i>(Briese)</i>
✓	422 Unterstützungskassen <i>(Jakob)</i>	
✓	423 Direktversicherungen <i>(Schröder)</i>	
✓	425 Pensionsfonds <i>(Briese)</i>	
✓	426 Pensionskassen <i>(Briese)</i>	
440 Einzelthemen		
	441 Arbeitszeitkonten	
460 GGF		

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
Kz. ist in Überarbeitung	461 Steuerliche Behandlung von Pensionszusagen an Gesellschafter- Geschäftsführer (GGF) <i>(Eversloh)</i>	s. auch Kz. 200 § 6a <i>(Briese)</i>
√	463 Zivilrechtliche Gestaltung des Insolvenzschutzes von Versorgungszusagen, insbesondere für Gesell- schafter-Geschäftsführer <i>(Jakob)</i>	
490 Produkte ohne biometrische Risiken = Alters- vorsorge	Verweis auf die Erläuterungen nach §§ zu 5. VermBG, WoPG, Vermögensbeteiligungen	
Band 3		
1000 Wohnungsbau- Prämiengesetz		
√	1050 Baukindergeld <i>(Engelhard/Horlemann)</i>	
1500 Erbschaft- und Schenkungssteuer- gesetz		
√	1501 Grundzüge der Erbschaft- und Schenkungssteuer <i>(Konrad)</i>	
√	1511 Die Lebensversicherung im Erbfall (Erbschaft- steuer) <i>(Halaczinsky)</i>	

Ober-Kz.	Kz.	Unter-Kz.
√	1512 Die Lebensversicherung im Schenkungsfall (Schenkungssteuer) <i>(Halaczinsky)</i>	
√	1520 Die Europäische Erbrechtsverordnung (EUErbVO) – Überblick und Auswir- kungen auf das deutsche (Erbschaft-)Steuerrecht <i>(Halaczinsky)</i>	
1800 Versicherungs- recht, Versiche- rungsteuer		
√	1801 Versicherungsvertrags- recht <i>(Karsdorf)</i>	

Band 1**Inhaltsverzeichnis**

	Kennzahl
Vorwort	001
Bearbeiterverzeichnis	005
Kurzübersicht	010
Thematische Gesamtdarstellungen – Gliederung und Struktur –	015
Inhaltsverzeichnis	020*)
Abkürzungsverzeichnis	040

Aktuelles

	Kennzahl
Aktuelles	050

*) Zusätzlich steht ein ausführliches Inhaltsverzeichnis unter www.ESV.info/798-3-503-06049-8 bereit.

Texte

	Kennzahl
Texte	100
AltVDV Vorbemerkung	130
AltVDV – Aktuelle Fassung	130
Chronologie der Texte zur AltVDV seit 2002	131
AltVDV – Erstfassung	132.1*)
AltVDV – Fassung AltVDVÄndV	132.2*)
AltVDV – Fassung AltVDVÄndV 2	132.3*)
AltVDV – Fassung JStG 2007	132.4*)
AltVDV – Fassung JStG 2008	132.5*)
AltVDV – Fassung EigRentG	132.6*)
AltVDV – Fassung JStG 2009	132.7*)
AltVDV – Fassung StBürokrAbbG	132.8*)
AltVDV – Fassung AltVDVÄndV 3	132.9*)
AltVDV – Fassung VAStrRefG	132.10*)
AltVDV – Fassung BürgEntlG KV	132.11*)
AltVDV – Fassung StEUVUmsG	132.12*)
AltVDV – Fassung JStG 2010	132.13*)
AltVDV – Fassung LSV-NOG	132.14*)
AltVDV – Fassung AltVVerbG	132.15*)
AltVDV – Fassung AmtshilfeRLUmsG	132.16*)
AltVDV – Fassung BVerfGStRAnpG	132.17*)
AltVDV – Fassung KroatienAnpG	132.18*)
AltVDV – Fassung StVenuaÄndV	132.19*)
AltVDV – Fassung BestVerfModG	132.20*)
AltVDV – Fassung StVenÄndV 4	132.21*)
AltVDV – Fassung Betriebsrentenstärkungsgesetz	132.22*)
BMF-Schreiben vom 11. 12. 2014 (DBA Türkei)	170.1*)
BMF-Schreiben vom 24. 1. 2017 (DBA Niederlande)	170.2*)
BMF-Schreiben zu Vorsorgeeinrichtungen nach der zweiten Säule der schweizerischen Altersvorsorge (berufliche Vorsorge) vom 27. 7. 2016	171.1*)
Vordrucke	180
Anlage Vorsorgeaufwand 2016	180.1*)
Anlage Vorsorgeaufwand 2017	180.2*)
Ausstellen von elektronischen Lohnsteuerbescheinigungen ab 2018 ...	181.1*)
Muster für den Ausdruck der elektronischen Lohnsteuerbescheinigung 2018	181.2*)
Anlage AV 2016	182.1*)
Anlage AV 2017	182.2*)

*) Die Kz. 132.1–132.22, Kz. 170.1–171.1 und Kz. 180.1–195.2 sind mit der Lfg. 7/2018 aus Platzgründen, aber mit der Bitte um anderweitige Aufbewahrung, ausgereicht worden.

	Kennzahl
Anleitung zur Anlage AV 2016	183.1*)
Anleitung zur Anlage AV 2017	183.2*)
Anlage KAP 2016	184.1*)
Anlage KAP 2017	184.2*)
Anleitung zur Anlage KAP 2016	185.1*)
Anleitung zur Anlage KAP 2017	185.2*)
Anlage R 2016	186.1*)
Anlage R 2017	186.2*)
Anleitung zur Anlage R 2016	187.1*)
Anleitung zur Anlage R 2017	187.2*)
Bekanntmachung der Vordruckmuster für den Antrag auf Altersvorsorgezulage für 2017	190.1*)
Bekanntmachung der Vordruckmuster für den Antrag auf Altersvorsorgezulage für 2016	190.6*)
Vordruck für den Zulageantrag Entsendung	191*)
Vordruck für die Bescheinigung nach § 92 EStG – 2012 – (Bekanntmachung)	192.1*)
Vordruck Bescheinigung nach § 92 EStG – 2012 –	192.2*)
Vordruck für die Bescheinigung nach § 92 EStG – 2014 – (Bekanntmachung)	192.3*)
Vordruck für die Bescheinigung nach § 94 Absatz 1 Satz 4 und § 95 Absatz 1 EStG	193.1*)
Vordruck für die Anmeldung nach § 90 Absatz 3 EStG	194.1*)
Bescheinigung von Altersvorsorgebeiträgen	195.1*)
Datenübermittlung der Basisrenten- und Altersvorsorgebeiträge; Frist (§ 10 Abs. 2a, § 10a Abs. 5 EStG)	195.2*)

*) Die Kz. 132.1–132.22, Kz. 170.1–171.1 und Kz. 180.1–195.2 sind mit der Lfg. 7/2018 aus Platzgründen, aber mit der Bitte um anderweitige Aufbewahrung, ausgereiht worden.

Kommentierungen

	Kennzahl
Erläuterungen nach §§	200
ESTG Vorbemerkung: Vorbemerkung zu den großen BMF-Schreiben bezgl. der steuerlichen Behandlung der Altersversorgung (Horlemann)	200
ESTG Allgemein: Die Besteuerung von Alterseinkünften (Horlemann)	200
§ 2 ESTG Umfang der Besteuerung, Begriffsbestimmungen (Horlemann)	200 § 2
§ 3 Nr. 39 ESTG Steuerfreie Einnahmen (Vermögensbeteiligungen) (Horlemann)	200 § 3 Nr. 39
§ 3 Nr. 63 ESTG Steuerfreie Einnahmen (bAV: Arbeitgeberbeiträge PF, PK, DV) (Reichardt)	200 § 3 Nr. 63
§ 3 Nr. 63a ESTG Steuerfreie Einnahmen (bAV: kollektive Sicherheitsbeiträge) (Reichardt)	200 § 3 Nr. 63a
§ 3 Nr. 66 ESTG Steuerfreie Einnahmen (bAV: Leistungen an PF zur Versorgungsübernahme) (Reichardt)	200 § 3 Nr. 66
§ 4b ESTG Direktversicherung (Horlemann)	200 § 4b
§ 4c ESTG Zuwendungen an Pensionskassen (Horlemann) ...	200 § 4c
§ 4d ESTG Zuwendungen an Unterstützungskassen (Horlemann)	200 § 4d
§ 4e ESTG Beiträge an Pensionsfonds (Horlemann)	200 § 4e
§ 4f ESTG Verpflichtungsübernahmen, Schuldbeitritte und Erfüllungsübernahmen (Briese)	200 § 4f, § 5 Abs. 7
§ 5 Abs. 7 ESTG Gewinn bei Kaufleuten und bei bestimmten anderen Gewerbetreibenden (Briese)	200 § 4f, § 5 Abs. 7
§ 6a ESTG Pensionsrückstellung (Briese)	200 § 6a
§ 10 ESTG [Sonderausgaben] (Horlemann)	200 § 10
§ 10a ESTG Zusätzliche Altersvorsorge (S. Steiner)	200 § 10a
§ 19 ESTG [Nichtselbständige Arbeit] (Briese)	200 § 19

	Kennzahl
§ 19a EStG Überlassung von Vermögensbeteiligungen an Arbeitnehmer (<i>Horlemann</i>)	200 § 19a
§ 20 EStG Kapitalvermögen (<i>Anemüller</i>)	200 § 20
§ 22 Nr. 1 EStG Arten der sonstigen Einkünfte (<i>Backes</i>)	200 § 22 Nr. 1
§ 22 Nr. 5 EStG Arten der sonstigen Einkünfte (<i>Bock</i>)	200 § 22 Nr. 5
§ 22a EStG Rentenbezugsmitteilungen an die zentrale Stelle (<i>Anemüller</i>)	200 § 22a
§ 24a EStG Altersentlastungsbetrag (<i>A. Steiner</i>)	200 § 24a
§ 32d EStG Gesonderter Tarif für Einkünfte aus Kapitalvermögen (<i>Anemüller</i>)	200 § 32d
§ 34 EStG Außerordentliche Einkünfte (<i>Briese</i>)	200 § 34
§ 40b EStG Pauschalierung der Lohnsteuer bei bestimmten Zukunftssicherungsleistungen (<i>Briese</i>)	200 § 40b
§ 43 EStG Kapitalerträge mit Steuerabzug (<i>Anemüller</i>)	200 § 43
§ 49 EStG Beschränkt steuerpflichtige Einkünfte (<i>Anemüller</i>)	200 § 49
§ 50f EStG Bußgeldvorschriften (<i>Anemüller</i>)	200 § 50f
§ 51a EStG Festsetzung und Erhebung von Zuschlagsteuern (<i>Anemüller</i>)	200 § 51a
§ 79 EStG Zulageberechtigte (<i>A. Steiner</i>)	200 § 79
§ 80 EStG Anbieter (<i>A. Steiner</i>)	200 § 80
§ 81 EStG Zentrale Stelle (<i>A. Steiner</i>)	200 § 81
§ 81a EStG Zuständige Stelle (<i>A. Steiner</i>)	200 § 81a
§ 82 EStG Altersvorsorgebeiträge (<i>A. Steiner</i>)	200 § 82
§ 83 EStG Altersvorsorgezulage (<i>A. Steiner</i>)	200 § 83
§ 84 EStG Grundzulage (<i>A. Steiner</i>)	200 § 84
§ 85 EStG Kinderzulage (<i>A. Steiner</i>)	200 § 85
§ 86 EStG Mindesteigenbeitrag (<i>A. Steiner</i>)	200 § 86
§ 87 EStG Zusammentreffen mehrerer Verträge (<i>A. Steiner</i>) ..	200 § 87
§ 88 EStG Entstehung des Anspruchs auf Zulage (<i>A. Steiner</i>) ..	200 § 88
§ 89 EStG Antrag (<i>A. Steiner</i>)	200 § 89
§ 90 EStG Verfahren (<i>A. Steiner</i>)	200 § 90

	Kennzahl
§ 90 a	ESTG Anmeldeverfahren (A. Steiner) 200 § 90a
§ 91	ESTG Datenerhebung und Datenabgleich (A. Steiner) . 200 § 91
§ 92	ESTG Bescheinigung (A. Steiner) 200 § 92
§ 92 a	ESTG Verwendung für eine selbstgenutzte Wohnung (A. Steiner) 200 § 92a
§ 92 b	ESTG Verfahren bei Verwendung für eine selbstgenutzte Wohnung (A. Steiner) 200 § 92b
§ 93	ESTG Schädliche Verwendung (A. Steiner)..... 200 § 93
§ 94	ESTG Verfahren bei schädlicher Verwendung (A. Steiner) 200 § 94
§ 95	ESTG Sonderfälle der Rückzahlung (A. Steiner) 200 § 95
§ 96	ESTG Anwendung der Abgabenordnung, allgemeine Vorschriften (A. Steiner)..... 200 § 96
§ 97	ESTG Übertragbarkeit (A. Steiner) 200 § 97
§ 98	ESTG Rechtsweg (A. Steiner) 200 § 98
§ 99	ESTG Ermächtigung (A. Steiner) 200 § 99
§ 100	ESTG Förderbetrag zur betrieblichen Alters- versorgung (Reichardt) 200 § 100
§ 55	ESTDV Ermittlung des Ertrags aus Leibrenten in besonderen Fällen (Horlemann) 201 § 55
§ 1, 2, 5	LStDV Arbeitslohn (Horlemann)..... 202 § 2
§§ 5, 6	KStG Steuerbefreiung von Unterstützungskassen (Horlemann) 204 §§ 5, 6

Band 2**Gesamtdarstellungen**

	Kennzahl
Gesamtdarstellungen	300
Grundlagen der Beamtenversorgung (<i>Schwarzfischer</i>)	305
Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst (<i>Luksch</i>)	306
Das Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz im Überblick (<i>Gedanitz</i>)	321
Produkte der privaten Altersvorsorge und der Basisrente-Alter bzw. Basisrente-Erwerbsminderung (§§ 1 und 2 AltZertG) (<i>Gedanitz</i>)	322
Das Zertifizierungsverfahren bei Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen (<i>Gedanitz</i>)	323
Altersvorsorge bleibt von den FATCA-Vorschriften unberührt (<i>Portner</i>) BMF-Schreiben zum automatischen Informationsaustausch mit den Vereinigten Staaten von Amerika (FATCA-Abkommen und Altersvorsorge) (<i>Portner</i>)	331.1
Ruhegehälter im Abkommensrecht (<i>Portner</i>)	333
Übersicht über die von Deutschland abgeschlossenen Doppelbesteuerungsabkommen (<i>Fiedler</i>)	333.1
Betriebliche Altersversorgung im deutsch-schweizerischen Verhältnis (<i>Portner</i>)	334.1
Besteuerung des Vorteils aus einem US-Altersvorsorgeplan bei Tätigkeit und/oder Ansässigkeit im Inland (<i>Portner</i>)	334.2
Das Altersversorgungssystem in Österreich (<i>Schwarzfischer</i>)	334.3
Besteuerung von Renten und sonstigen Leistungen gemäß § 22 Nr. 1 Satz 1, 2 und 3 sowie Nr. 1a (<i>Backes</i>)	341
Abzug von Vorsorgeaufwendungen gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2, Nr. 3 und Nr. 3a, Abs. 2, Abs. 2a, Abs. 3, Abs. 4, Abs. 4a sowie Abs. 5 (<i>Backes</i>) ..	342
Zur möglichen verfassungswidrigen Zweifachbesteuerung einer Rente der Deutschen Rentenversicherung (<i>Backes</i>)	341.1
Die Riester-Förderung (<i>A. Steiner</i>)	343
Steuerliche Behandlung der Beamten- und Soldatenversorgung (<i>Klingebiel</i>)	345
(Rechts-)Vergleichende Darstellungen (<i>Horlemann</i>)	360
Der Begriff der „Berufsunfähigkeit“ im Arbeits-, Sozial-, Steuer-, Verwaltungs- und Zivilrecht (<i>Schrehardt</i>)	361
Der Begriff der Arbeitsunfähigkeit im Arbeits-, Sozial- und Zivilrecht (<i>Schrehardt</i>)	362
Der Begriff der Pflegebedürftigkeit im Arbeits-, Sozial-, Steuer-, Verwaltungs- und Zivilrecht (<i>Schrehardt</i>)	363
Nicht förderfähige Produkte (<i>Anemüller</i>)	370
Nicht förderfähige Produkte: Überblick (<i>Anemüller</i>)	371
Einzelne, nicht förderfähige Produkte (<i>Anemüller</i>)	380
Ertragsteuerliche Behandlung nicht zertifizierter Kapitallebens- und Rentenversicherungen – Alt- und Neuverträge – (<i>Anemüller</i>)	381

	Kennzahl
Kauf und Verkauf nicht zertifizierter Kapitallebens- und Rentenversicherungen – Alt- und Neuverträge – (<i>Anemüller</i>)	382
Fondsgebundene Lebensversicherungen (<i>Welker</i>)	384
Besteuerung von Alterseinkünften bei Personen ohne Wohnsitz im Inland – Rentner im Ausland – (<i>Fiedler</i>)	395
Altersvorsorge und Steuerstrafrecht – Grundlagen des Steuerstrafrechts – (<i>Prowatke</i>)	397
Altersvorsorge und Steuerstrafrecht – Ausländische Kapitallebensversicherungen – (<i>Prowatke</i>)	397.1
Datenaustausch bei der „Riester“-Rente (<i>Reichardt</i>)	398.2

Betriebliche Altersversorgung

	Kennzahl
Betriebliche Altersversorgung	400
Betriebliche Altersversorgung: Arbeitsrechtliche Grundlagen (<i>Noe/Birke</i>)	401
Betriebliche Altersversorgung: Betriebsrentenrecht (<i>Noe/Birke</i>)	402
Sozialversicherungsrechtliche Grundlagen (<i>Briese</i>)	403
Das Betriebsrentenstärkungsgesetz – Überblick über die steuerrechtlichen Regelungen – (<i>Harder-Buschner</i>)	410
Pensionsrückstellungen – Direktzusagen (<i>Horlemann</i>)	421
Unterstützungskassen (<i>Jakob</i>)	422
Direktversicherungen (<i>Schröder</i>)	423
Pensionsfonds (<i>Briese</i>)	425
Pensionskassen (<i>Briese</i>)	426
Steuerliche Behandlung von Pensionszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF) (<i>Eversloh</i>)	461*)
Zivilrechtliche Gestaltung des Insolvenzschutzes von Versorgungszusagen, insbesondere für Gesellschafter-Geschäftsführer (<i>Jakob</i>)	463

*) Kz. ist in Überarbeitung

Band 3**Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz**

	Kennzahl
Texte	500
AltZertG Vorbemerkung	500
AltZertG – Aktuelle Fassung	500
Chronologie der Gesetzestexte zum AltZertG seit Juni 2001	501
AltZertG – Erstfassung	502*
AltZertG – Fassung Versorgungsänderungsgesetz 2001	503*
AltZertG – Fassung Investmentmodernisierungsgesetz	504*
AltZertG – Fassung AltEinkG	505*
AltZertG – Fassung JStG 2008	506*
AltZertG – Fassung EigRentG	507*
AltZertG – Fassung JStG 2009	508*
AltZertG – Fassung JStG 2010	509*
AltZertG – Fassung AltvVerbG/CRD IV-UmsetzungsgG	510*
AltZertG – Fassung ALFM-StAnpG	511*
AltZertG – Fassung AnpassungsG Finanzmarkt, BVerfG, Beitritt Kroatien	512*
AltZertG – Fassung VAMoG	513*
AltZertG – Fassung 10. ZustAnpV	514*
AltZertG – Fassung BRSG	515*
AltvPIBV Vorbemerkung	530
AltvPIBV – Aktuelle Fassung	530
Chronologie der Texte zur AltvPIBV seit Juli 2015	531
AltvPIBV – Erstfassung	532.1*)
AltvPIBV – Fassung 3. VO stl ÄndVO	532.2*)
AltvPIBV – Fassung VO zur Änd. der AltvPIBV	532.3*)
AltvPIBV – Fassung 4. VO stl ÄndVO	532.4*)
AltvPIBV – Vorbemerkung: Produktinformationsblatt für zertifizierte Altersvorsorge- und Basisrentenverträge	540
AltvPIBV – BMF-Schreiben vom 14. 3. 2019	540.3*)
AltZertG/AltvPIBV – BMF-Schreiben vom 29. 6. 2016 zur Optik PIB	545.1*)
AltZertG/AltvPIBV – BMF-Schreiben vom 21. 2. 2017 zu Inhalt PIB	545.3*)
AltZertG/AltvPIBV – BMF-Schreiben vom 14. 3. 2019 zum PIB	545.4
AltZertG/AltvPIBV – BMF-Informationsbroschüre 9. 3. 2017	546.0
AltZertG/AltvPIBV – Liste der gemeldeten Links zu Muster-Produktionsinformationsblättern	547*)
Vordrucke	550
Formulare	550

*) Die Kz. 502–515, Kz. 532.1–532.4 und Kz. 551–575.3 sind mit der Lfg. 2/2018 bzw. 7/2018 aus Platzgründen, aber mit der Bitte um anderweitige Aufbewahrung, ausge-reiht worden. Gleiches gilt für die Kz. 545.1 und 545.3, die mit der Lfg. 5/2019 ausge-reiht wurden, und die Kz. 540.2 und 547, die mit der Lfg. 4/2020 ausgereiht wurden.

	Kennzahl
Anträge auf Zertifizierung nach § 4	
§ 1 Abs. 1, § 2a	551*)
Einzelanbieter	551.1*)
Einzelanbieter nach Muster	551.2*)
Konsortium	551.3*)
Spitzenverband	551.4*)
Stellvertreter	551.5*)
Checkliste	551.6*)
§ 1 Abs. 1a Satz 1 Nr. 1, § 2a	552*)
Einzelanbieter	552.1*)
Einzelanbieter nach Muster <i>(ohne Angebot Konsortium)</i>	
Spitzenverband	552.4*)
Stellvertreter	552.5*)
Checkliste	552.6*)
§ 1 Abs. 1, Abs. 1a Satz 1 Nr. 2 oder 3, § 2a	553*)
Einzelanbieter	553.1*)
Einzelanbieter nach Muster	
Konsortium	
Spitzenverband	553.4*)
Stellvertreter	
Checkliste	553.6*)
§ 2 Abs. 1, § 2a	554*)
Einzelanbieter	554.1*)
Einzelanbieter nach Muster	
Konsortium	554.3*)
Spitzenverband	
Stellvertreter	
Checkliste	554.6*)
§ 2 Abs. 1a, § 2a	555*)
Einzelanbieter	555.1*)
Einzelanbieter nach Muster	
Konsortium	555.3*)
Spitzenverband	
Stellvertreter	
Checkliste	555.6*)
Verzichtserklärungen nach § 8 Abs. 2	
Altersvorsorgevertrag	561*)
Verzichtserklärung eines Einzelanbieters	561.1*)
Verzichtserklärung eines Einzelanbieters nach Muster	
Verzichtserklärung eines Konsortiums	561.3*)
Verzichtserklärung eines Spitzenverbands	561.4*)
Verzichtserklärung eines Spitzenverbands für seine Mitglieder	

*) Die Kz. 502–515, Kz. 532.1–532.4 und Kz. 551–575.3 sind mit der Lfg. 2/2018 bzw. 7/2018 aus Platzgründen, aber mit der Bitte um anderweitige Aufbewahrung, ausgereiht worden.

	Kennzahl
Basisrentenvertrag	562*)
Verzichtserklärung eines Einzelanbieters	562.1*)
Verzichtserklärung eines Konsortiums	562.3*)
Standard-Änderungsanzeigen nach § 1 Abs. 3, § 2 Abs. 3	
Altersvorsorgevertrag	571*)
Anzeige eines Einzelanbieters	571.1*)
Anzeige eines Einzelanbieters nach Muster	571.2*)
Anzeige eines Konsortiums	571.3*)
Anzeige eines Spitzenverbands für ein Muster	571.4*)
Anzeige eines Spitzenverbands für Mitglieder	571.5*)
Anlage zur Standard-Änderungsanzeige	571.6*)
Basisrentenvertrag	572*)
Anzeige eines Einzelanbieters	572.1*)
<i>ohne Angebot Anzeige eines Einzelanbieters nach Muster</i>	
Anzeige eines Konsortiums	572.3*)
Anzeige eines Spitzenverbands für ein Muster	
Anzeige eines Spitzenverbands für Mitglieder	
Anlage zur Standard-Änderungsanzeige	
Änderungsanzeigen bei Anbieterwechsel nach § 1 Abs. 3, § 2 Abs. 3	
Altersvorsorgevertrag	573*)
Anzeige eines aufnehmenden Einzelanbieters	573.1*)
<i>(ohne Angebot Anzeige eines Einzelanbieters nach Muster)</i>	
Anzeige eines Konsortiums	573.3*)
<i>(ohne Angebot Anzeige eines Spitzenverbands für ein Muster)</i>	
Anzeige eines Spitzenverbands für Mitglieder	573.5*)
Basisrentenvertrag	574*)
Anzeige eines aufnehmenden Einzelanbieters	574.1*)
<i>(ohne Angebot Anzeige eines Einzelanbieters nach Muster)</i>	
Anzeige eines Konsortiums	574.3*)
<i>(ohne Angebot Anzeige eines Spitzenverbands für ein Muster)</i>	
<i>(ohne Angebot Anzeige eines Spitzenverbands für Mitglieder)</i>	
Änderung der Anbieterdaten nach § 1 Abs. 3, § 2 Abs. 3	
Altersvorsorge- und Basisrentenvertrag	575*)
Anzeige eines Einzelanbieters	575.1*)
Anzeige eines Konsortiums	575.3*)

*) Die Kz. 502–515, Kz. 532.1–532.4 und Kz. 551–575.3 sind mit der Lfg. 2/2018 bzw. 7/2018 aus Platzgründen, aber mit der Bitte um anderweitige Aufbewahrung, ausgereiht worden.

	Kennzahl
Erläuterungen nach §§ (<i>Gedanitz</i>)	600
AltZertG Vorbemerkung	600
§ 1 AltZertG Begriffsbestimmungen zum Altersvorsorgevertrag	600 § 1
§ 2 AltZertG Begriffsbestimmungen zum Basisrentenvertrag	600 § 2
§ 2a AltZertG Kostenstruktur	600 § 2a
§ 3 AltZertG Zertifizierungsstelle, Aufgaben	600 § 3
§ 3a AltZertG Produktinformationsstelle Altersvorsorge	600 § 3a
§ 4 AltZertG Antrag, Ergänzungsanforderungen, Ergänzungsanzeigen, Ausschlussfristen	600 § 4
§ 5 AltZertG Zertifizierung von Altersvorsorgeverträgen ..	600 § 5
§ 5a AltZertG Zertifizierung von Basisrentenverträgen	600 § 5a
§ 6 AltZertG Rechtsverordnung	600 § 6
§ 7 AltZertG Informationspflichten im Produktinformationsblatt (ab 01.03.2013)	600 § 7 n.F.
§ 7a AltZertG Jährliche Informationspflicht	600 § 7a
§ 7b AltZertG Information vor der Auszahlungsphase des Altersvorsorgevertrags	600 § 7b
§ 7c AltZertG Kostenänderung	600 § 7c
§ 7d AltZertG Sicherung bei Genossenschaften	600 § 7d
§ 7e AltZertG Widerrufsrecht	600 § 7e
§ 7f AltZertG Prüfkompetenz	600 § 7f
§ 8 AltZertG Rücknahme, Widerruf und Verzicht	600 § 8
§ 9 AltZertG Rechtsbehelf und sofortige Vollziehung	600 § 9
§ 10 AltZertG Veröffentlichung	600 § 10
§ 11 AltZertG Verschwiegenheitspflicht und Datenschutz ..	600 § 11
§ 12 AltZertG Gebühren	600 § 12
§ 13 AltZertG Bußgeldvorschriften	600 § 13
§ 14 AltZertG Übergangsvorschrift	600 § 14

Vermögensbildungsgesetz

	Kennzahl
Texte	700
Fünftes Vermögensbildungsgesetz (5. VermBG)	700
Verordnung zur Durchführung des Fünften Vermögensbildungs- gesetzes (VermBDV 1994)	701
Anwendung des Fünften Vermögensbildungsgesetzes (5. VermBG)	703
Gesetz über vermögenswirksame Leistungen für Beamte, Richter, Berufssoldaten und Soldaten auf Zeit	710.1
Allgemeine Verwaltungsvorschrift zum Gesetz über vermögens- wirksame Leistungen für Beamte, Richter, Berufssoldaten und Soldaten auf Zeit	710.2
Vordruckmuster (Bayern)	710.3
Vordrucke	750
Erstmalige Anwendung des Verfahrens der elektronischen Vermögensbildungsbescheinigung	750.1
Elektronische Vermögensbildungsbescheinigung (Frist für die Übermittlung und Härtefallregelung)	750.2
Bescheinigung der 2014 angelegten VL	750.3
Bescheinigung der 2015 angelegten VL	750.4
Bescheinigung der 2016 angelegten VL	750.5
Vordruck Anzeige nach § 8 VermBDV 1994	751.0*)
Vordruck Anzeige nach § 8 VermBDV und Verfahrensbeschreibung ...	751.1
Erläuterungen nach §§ (Lindberg)	800
5. VermBG Vorbemerkung	800
§ 1 5. VermBG Persönlicher Geltungsbereich	800 § 1
§ 2 5. VermBG Vermögenswirksame Leistungen, Anlageformen	800 § 2
§ 3 5. VermBG Vermögenswirksame Leistungen für Angehörige, Überweisung durch den Arbeitgeber, Kennzeichnungs-, Bestätigungs- und Mitteilungs- pflichten	800 § 3
§ 4 5. VermBG Sparvertrag über Wertpapiere und andere Vermögensbeteiligungen	800 § 4
§ 5 5. VermBG Wertpapier-Kaufvertrag	800 § 5
§ 6 5. VermBG Beteiligungs-Vertrag	800 § 6
§ 7 5. VermBG Beteiligungs-Kaufvertrag	800 § 7

*) Die Kz. 757 ist mit der Lfg. 5/2020 aus Platzgründen, aber mit der Bitte um anderwei-
tige Aufbewahrung und Umbenennung in Kz. 751.0, ausgereiht worden.

	Kennzahl
§ 8 5. VermBG Sparvertrag	800 § 8
§ 9 5. VermBG Kapitalversicherungsvertrag	800 § 9
§ 10 5. VermBG Vereinbarung zusätzlicher vermögens- wirksamer Leistungen	800 § 10
§ 11 5. VermBG Vermögenswirksame Anlage von Teilen des Arbeitslohns	800 § 11
§ 12 5. VermBG Freie Wahl der Anlage	800 § 12
§ 13 5. VermBG Anspruch auf Arbeitnehmer-Sparzulage ...	800 § 13
§ 14 5. VermBG Festsetzung der Arbeitnehmer-Sparzulage, Anwendung der Abgabenordnung, Verordnungsermächtigung, Rechtsweg	800 § 14
§ 15 5. VermBG Elektronische Vermögensbildungs- bescheinigung, Verordnungsermächtigungen, Haftung, Anrufungsauskunft, Außenprüfung	800 § 15
§ 16 5. VermBG Berlin-Klausel	800 § 16
§ 17 5. VermBG Anwendungsvorschriften	800 § 17
§ 18 5. VermBG Kündigung eines vor 1994 abgeschlossenen Anlagevertrags und der Mitgliedschaft in einer Genossenschaft oder Gesellschaft mit beschränkter Haftung	800 § 18

Wohnungsbau-Prämiengesetz

	Kennzahl
Texte	900
Wohnungsbau-Prämiengesetz (WoPG).....	900
Verordnung zur Durchführung des Wohnungsbau-Prämiengesetzes (WoPDV 1996).....	901
Gesetz über Bausparkassen (BauSparkG).....	910
Verordnung zum Gesetz über Bausparkassen (BausparkV)	911
Wohnungseigentumsgesetz (WoEigG).....	912
Wohnungsbau-Prämienrichtlinien 2002 (WoPR 2002)	920
Vordrucke	950
Vordruck für den Antrag auf Wohnungsbauprämie für 2019	950.1
WoP-Anmeldung ab 14. 10. 2013.	955.2
Vordruck für die Sammeliste für Wohnungsbauprämien	956
Vordruck für die Mitteilung nach § 4a Abs. 4 WoPG über zurückzufordernde Prämien	957
Verfahrensbeschreibung für die Verarbeitung der Wohnungs- bauprämie (WoP) (2020)	958
Erläuterungen nach §§ (A. Steiner)	1000
WoPG Vorbemerkung	1000
§ 1 WoPG Prämienberechtigte	1000 § 1
§ 2 WoPG Prämienbegünstigte Aufwendungen	1000 § 2
§ 2a WoPG Einkommensgrenze	1000 § 2a
§ 3 WoPG Höhe der Prämie	1000 § 3
§ 4 WoPG Prämienverfahren allgemein	1000 § 4
§ 4a WoPG Prämienverfahren im Fall des § 2 Abs. 1 Nr. 1 ..	1000 § 4a
§ 4b WoPG Prämienverfahren in den Fällen des § 2 Abs. 1 Nr. 2 bis 4	1000 § 4b
§ 5 WoPG Verwendung der Prämie	1000 § 5
§ 6 WoPG Steuerliche Behandlung der Prämie	1000 § 6
§ 7 WoPG Aufbringung der Mittel	1000 § 7
§ 8 WoPG Anwendung der Abgabenordnung und der Finanzgerichtsordnung	1000 § 8
§ 9 WoPG Ermächtigungen	1000 § 9
§ 10 WoPG Schlussvorschriften	1000 § 10

Baukindergeld

	Kennzahl
Baukindergeld (<i>Engelhard/Horlemann</i>)	1050

Überlassung von Vermögensbeteiligungen an Arbeitnehmer

	Kennzahl
Texte	1100
Vermögensbeteiligungen – Auszug § 3 Nr. 39 EStG	1100
Vermögensbeteiligungen – § 19a EStG (a. F.)	1101
R 3.39/H 3.39 LStR/LStH.	1110
R 19a/H 19a LStR/LStH	1120
BMF-Schreiben zur lohnsteuerlichen Behandlung der Überlassung von Vermögensbeteiligungen ab 2009 vom 08. 12. 2009	1130
Vordrucke	1150
Erläuterungen nach §§	1200
§ 3 Nr. 39 EStG (<i>Lindberg</i>)	1200 § 3 Nr. 39

Erbschaft- und Schenkungsteuergesetz

	Kennzahl
Texte	1300
Vordrucke	1400
Gesamtdarstellungen	1500
Grundzüge der Erbschaft- und Schenkungsteuer (<i>Konrad</i>)	1501
Die Lebensversicherung im Erbfall (Erbschaftsteuer) (<i>Halaczinsky</i>)	1511
Die Lebensversicherung im Schenkungsfall (Schenkungssteuer) (<i>Halaczinsky</i>)	1512
Die Europäische Erbrechtsverordnung (EUErbVO) – Überblick und Auswirkungen auf das deutsche (Erbschaft-)Steuerrecht (<i>Halaczinsky</i>)	1520

Versicherungsrecht, Versicherungsteuer

	Kennzahl
Texte	1600
Vordrucke	1700
Gesamtdarstellungen	1800
Versicherungsvertragsrecht (<i>Karsdorf</i>)	1801