

# Steuerliche Behandlung von Unterstützungskassen

von  
Andreas Buttler, Manfred Baier

6. Auflage

VVW Karlsruhe 2014

Verlag C.H. Beck im Internet:  
[www.beck.de](http://www.beck.de)  
ISBN 978 3 89952 696 7

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort .....</b>	<b>V</b>
<b>I. Einführung .....</b>	<b>1</b>
1 Historische Entwicklung .....	1
2 Begriffsbestimmung .....	3
3 Arbeitsrechtliche Besonderheiten .....	5
3.1 Fehlender Rechtsanspruch .....	5
3.2 Unverfallbarkeit .....	6
3.3 Insolvenzsicherung .....	12
3.4 Anpassung laufender Leistungen .....	18
<b>II. Besteuerung beim Trägerunternehmen .....</b>	<b>21</b>
1 Einleitung .....	21
2 Zuwendungen für lebenslänglich laufende Leistungen .....	27
2.1 Zuwendung des Deckungskapitals für lebenslänglich laufende Leistungen .....	28
2.2 Zuwendungen zum Reservepolster .....	32
2.3 Zuwendungen für Rückdeckungsversicherungen .....	39
2.4 Anforderungen an Rückdeckungsversicherungen für Leistungsanwärter .....	42
2.5 Sonstige Zuwendungen für lebenslänglich laufende Leistungen .....	51
2.6 Begrenzung der Zuwendungen durch das zulässige Kassenvermögen .....	52
3 Zuwendungen für nicht lebenslänglich laufende Leistungen .....	58
3.1 Zuwendungen zum Reservepolster .....	58
3.2 Zuwendung der erbrachten Leistungen .....	61
3.3 Zuwendungen für lebenslängliche und nicht lebenslängliche Leistungen .....	63

<b>III. Besteuerung der Unterstützungskasse .....</b>	<b>65</b>
1 Steuerbefreiung der Unterstützungskasse .....	65
1.1 Mögliche Leistungsempfänger .....	66
1.2 Unterstützungskasse als soziale Einrichtung .....	68
1.3 Zweckbindung des Kassenvermögens .....	75
1.4 Beschränkung des Kassenvermögens .....	79
1.5 Praktische Umsetzung der Steuerbefreiung .....	80
2 Steuerpflicht der Unterstützungskasse .....	81
2.1 Partielle Steuerpflicht .....	81
2.2 Volle Steuerpflicht .....	85
3 Rückübertragung von Kassenvermögen auf das Trägerunternehmen.....	87
<b>IV. Besteuerung beim Versorgungsberechtigten .....</b>	<b>91</b>
1 Besteuerung während der Anwartschaftsphase .....	91
2 Besteuerung der Versorgungsleistungen .....	91
<b>V. Sonderfragen .....</b>	<b>97</b>
1 Austritt eines Trägerunternehmens aus der Gruppenunterstützungskasse .....	97
2 Unterstützungskasse und Portabilität .....	102
3 Gruppenunterstützungskasse als Finanzierungsinstrument? .....	105
4 Liquiditätsgewinne durch Beleihung des Kassenvermögens .....	108
5 Pauschal dotierte Unterstützungskasse oder Pensionszusage? .....	114
6 Unterstützungskasse zur Auslagerung von Pensionszusagen.....	121
<b>VI. Musterdokumente einer     Gruppenunterstützungskasse e.V. ....</b>	<b>125</b>
1 Satzung des Vereins .....	127
2 Mitgliedsvertrag zwischen Kasse und Trägerunternehmen .....	131
3 Leistungsplan für eine beitragsorientierte Kapitalzusage.....	133

<b>VII. Textteil .....</b>	<b>137</b>
1 BMF-Schreiben zur steuerlichen Behandlung von Unterstützungskassen .....	139
2 Auszug aus dem Einkommensteuergesetz .....	142
3 Auszug aus den Einkommensteuer-Richtlinien 2008 .....	148
4 Auszug aus dem Körperschaftsteuergesetz .....	155
5 Auszug aus den Körperschaftsteuer-Richtlinien 2004 .....	157
6 Auszug aus der Körperschaftsteuer- Durchführungsverordnung (KStDV) .....	163
<b>Stichwortverzeichnis.....</b>	<b>165</b>
<b>Die Autoren .....</b>	<b>171</b>