

Steuerliche Behandlung von Unterstützungskassen

von
Andreas Buttler, Manfred Baier

6. Auflage

VVW Karlsruhe 2014

Verlag C.H. Beck im Internet:
www.beck.de
ISBN 978 3 89952 696 7

Inhaltsverzeichnis

Vorwort v

I. Einführung 1

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

II. Besteuerung beim Trägerunternehmen 21

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

III. Besteuerung der Unterstützungskasse	65
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
IV. Besteuerung beim Versorgungsberechtigten	91
1 Besteuerung während der Anwartschaftsphase	91
2 Besteuerung der Versorgungsleistungen	91
V. Sonderfragen	97
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
VI. Musterdokumente einer Gruppenunterstützungskasse e.V.	125
1 Satzung des Vereins	127
2 Mitgliedsvertrag zwischen Kasse und Trägerunternehmen	131
3 Leistungsplan für eine beitragsorientierte Kapitalzusage.....	133

VII. Textteil	137
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
Stichwortverzeichnis.....	165
Die Autoren	171