

Systematische Einführung in das Steuerrecht der betrieblichen Altersversorgung

aba - Wochenseminar

SEMINARPROGRAMM



MONTAG, 10:30 UHR – CA. 17:30 UHR

Vorstellungsrunde

1. Grundlagen für das Steuerrecht der betrieblichen Altersversorgung

- Rechtsnormen des Steuerrechts und Grundprinzipien der Besteuerung
- Exkurs: Handelsrechtliche Rechnungslegung
- Steuerrechtliche Gewinnermittlung und Maßgeblichkeitsprinzip
- Passivierungspflicht und Passivierungswahlrechte für Pensionsverpflichtungen
- Für das Steuerrecht der bAV relevante Grundsätze des Handelsrechts
- Zentrale Seminaregegenstände: Einkommen-, Körperschaft- und Gewerbebeertragsteuer
- Steuerlicher Begriff der betrieblichen Altersversorgung

DIENSTAG, 8:30 UHR – CA. 17:30 UHR

2. Die steuerliche Behandlung einer Direktzusage beim Arbeitgeber

- Steuerliche Ansatzvorschriften für Pensionsrückstellungen
- Abfindungs- und Übertragungsvorbehalte
- Keine Pensionsleistungen in Abhängigkeit von künftigen gewinnabhängigen Bezügen
- Schriftformerfordernis und Bestimmtheitsgebot

Gruppenarbeit

- Steuerliche Bewertungsvorschriften für Pensionsrückstellungen
- Bewertungsdeterminanten, Finanzierungsbeginn und Finanzierungsende
- Teilwert vor Beendigung des Dienstverhältnisses
- Teilwert nach Ausscheiden des Arbeitnehmers mit unverfallbarer Anwartschaft
- Teilwert nach Eintritt des Versorgungsfalles
- Nachholverbot und steuerliche Verteilungswahlrechte
- Auflösung der Pensionsrückstellung
- Parallelität von Versorgung und Vergütung
- Bilanzsteuerrechtliche Berücksichtigung von Verpflichtungsübernahmen, Schuldbeitritten und Erfüllungsübernahmen mit vollständiger oder teilweiser Schuldfreistellung, Anwendung der Regelungen in § 4f und § 5 Abs. 7 EStG
- Arbeitgeberwechsel (Portabilität) und Teilwertsplitting-Verfahren
- Rückdeckung von Pensionsverpflichtungen

Gruppenarbeit

MITTWOCH , 8:30 UHR – CA. 17:30 UHR

3. Die steuerliche Behandlung der Zuwendungen des Arbeitgebers an eine Unterstützungskasse und der Unterstützungskasse als rechtsfähige Einrichtung

- Einfache Unterstützungskasse
- Zweifache Begrenzung der als Betriebsausgaben abziehbaren Zuwendungen an eine Unterstützungskasse
- Kassen mit lebenslänglich laufenden Leistungen: Abzugsfähige Zuwendungen, zulässiges Kassenvermögen, tatsächliches Kassenvermögen
- Kassen mit nicht lebenslänglich laufenden Leistungen: Abzugsfähige Zuwendungen, zulässiges Kassenvermögen, tatsächliches Kassenvermögen
- Rückgedeckte Unterstützungskasse
- Zuwendungen der Versicherungsprämie
- Gruppen- und Konzernkassen
- Möglichkeit der Rückstellungsbildung zum Bilanzstichtag und Vortrag überhöhter Zuwendungen

Gruppenarbeit

4. Die steuerliche Behandlung der Beiträge des Arbeitgebers zur Direktversicherung und der Versicherungsansprüche aus einer Direktversicherung

- Begründung der Direktversicherung, Abgrenzung zur Rückdeckungsversicherung
- Widerrufliches, unwiderrufliches, gespaltenes Bezugsrecht
- Keine Aktivierung des Versicherungsanspruchs
- Abzug der Versicherungsbeiträge, Einmalbeiträge
- Abtretung und Beleihung des Versicherungsanspruchs

DONNERSTAG, 8:30 UHR – CA. 17:30 UHR

5. Die steuerliche Behandlung der Beiträge des Arbeitgebers an eine Pensionskasse und der Pensionskasse als rechtsfähige Einrichtung

- Begriff und Merkmale der Pensionskasse
- Abgrenzung von „regulierten“ und „deregulierten“ Pensionskassen
- Anwartschaftsdeckungsverfahren
- Abzugsfähige Zuwendungen: Zuwendungsgrundlagen, festgelegte Verpflichtung, Anordnung der Versicherungsaufsichtsbehörde, Abdeckung von Fehlbeträgen

6. Die steuerliche Behandlung der Beiträge des Arbeitgebers an einen Pensionsfonds und des Pensionsfonds als rechtsfähige Einrichtung

- Begriff und Merkmale des Pensionsfonds

Systematische Einführung in das Steuerrecht der betrieblichen Altersversorgung

aba - Wochenseminar

SEMINARPROGRAMM



- Abzugsfähige Zuwendungen: Zuwendungsgrundlagen, festgelegte Verpflichtung, Abdeckung von Fehlbeträgen
- Übertragung von Direktzusagen und Unterstützungskassenzusagen auf Pensionsfonds
- Ertragsteuerliche Behandlung des Pensionsfonds

7. Voraussetzungen der Steuerfreiheit von Unterstützungskassen und Pensionskassen

- Voraussetzungen für die Steuerbefreiung der Kassen
- Partielle Steuerpflicht bei Überdotierung

Gruppenarbeit

8. Besteuerung der betrieblichen Altersversorgung beim Arbeitnehmer

- Vorgelagerte und nachgelagerte Besteuerung der Zusatzversorgung
- Direktzusage und Unterstützungskasse: Besteuerung in der Leistungsphase
- Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds: Besteuerung in der Finanzierungs- und/oder in der Leistungsphase
- Neuerungen durch das Betriebsrentenstärkungsgesetz
- Besteuerung der Basisversorgung
- Sonderfälle: Übertragung von Direktzusagen/Unterstützungskassenzusagen auf Pensionsfonds, Portabilität, Liquidationsdirektversicherung/-pensionskasse, Versorgungsausgleich

FREITAG, 8:30 UHR – CA. 13:00 UHR

9. Lohnsteuerpauschalierung nach § 40b EStG a.F.

- Lohnsteuerpauschalierung für Beiträge zur Direktversicherung und Zuwendungen an Pensionskassen

10. Sonderthemen nach BRSG

- BAV-Förderbetrag für Geringverdiener (§ 100 EStG)
- Reine Beitragszusage

Gruppenarbeit

Steuerliche Behandlung von Sonderzusagen

11. Versorgungsleistungen für mitarbeitende Familienangehörige, insbes. Arbeitnehmer-Ehegatten
12. Versorgungsleistungen für Gesellschafter-Geschäftsführer von Personengesellschaften
13. Versorgungsleistungen für Gesellschafter-Geschäftsführer von Kapitalgesellschaften (GGF)

Bei den angegebenen Seminarzeiten handelt es sich um Rahmenzeiten, die sich in Absprache mit den Referenten ändern können.

Stand: 01/2020 - Änderungen vorbehalten