

# SYSTEMATISCHE EINFÜHRUNG IN DAS STEUERRECHT DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG

## 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 einschließlich der reinen Beitragszusage

**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 Versorgungsfalls
- Nachholverbot und steuerliche Verteilungswahlrechte
- Auflösung der Pensionsrückstellung
- Sonderfall: Versorgungsleistungen vor Ausscheiden aus dem Dienstverhältnis
- 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**

# SYSTEMATISCHE EINFÜHRUNG IN DAS STEUERRECHT DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG

## WOCHENSEMINAR

### SEMINARPROGRAMM



**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

# SYSTEMATISCHE EINFÜHRUNG IN DAS STEUERRECHT DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG

## WOCHENSEMINAR

### SEMINARPROGRAMM



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

#### Gruppenarbeit

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

#### Gruppenarbeit

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

Stand: 11/2023 - Änderungen vorbehalten