

Dennis Dierker

Das Alterseinkünftegesetz

Eine Analyse der Neuordnung der einkommensteuerlichen
Behandlung der betrieblichen Alterssicherung

Diplomarbeit

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek:

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

Dieses Werk sowie alle darin enthaltenen einzelnen Beiträge und Abbildungen sind urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsschutz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung des Verlanges. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen, Auswertungen durch Datenbanken und für die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronische Systeme. Alle Rechte, auch die des auszugsweisen Nachdrucks, der fotomechanischen Wiedergabe (einschließlich Mikrokopie) sowie der Auswertung durch Datenbanken oder ähnliche Einrichtungen, vorbehalten.

Copyright © 2005 Diplom.de
ISBN: 9783832491017

Dennis Dierker

Das Alterseinkünftegesetz

**Eine Analyse der Neuordnung der einkommensteuerlichen Behandlung
der betrieblichen Alterssicherung**

Dennis Dierker

Das Alterseinkünftegesetz

*Eine Analyse der Neuordnung der einkommenssteuerlichen
Behandlung der betrieblichen Alterssicherung*

Diplomarbeit
Universität Osnabrück
Fachbereich Wirtschaftswissenschaften
Abgabe Juli 2005



Diplomica GmbH ———
Hermannstal 119k ———
22119 Hamburg ———

Fon: 040 / 655 99 20 ———
Fax: 040 / 655 99 222 ———

agentur@diplom.de ———
www.diplom.de ———

ID 9101

Dierker, Dennis: Das Alterseinkünftegesetz -

Eine Analyse der Neuordnung der einkommenssteuerlichen Behandlung
der betrieblichen Alterssicherung

Hamburg: Diplomica GmbH, 2005

Zugl.: Universität Osnabrück, Diplomarbeit, 2005

Dieses Werk ist urheberrechtlich geschützt. Die dadurch begründeten Rechte, insbesondere die der Übersetzung, des Nachdrucks, des Vortrags, der Entnahme von Abbildungen und Tabellen, der Funksendung, der Mikroverfilmung oder der Vervielfältigung auf anderen Wegen und der Speicherung in Datenverarbeitungsanlagen, bleiben, auch bei nur auszugsweiser Verwertung, vorbehalten. Eine Vervielfältigung dieses Werkes oder von Teilen dieses Werkes ist auch im Einzelfall nur in den Grenzen der gesetzlichen Bestimmungen des Urheberrechtsgesetzes der Bundesrepublik Deutschland in der jeweils geltenden Fassung zulässig. Sie ist grundsätzlich vergütungspflichtig. Zuwiderhandlungen unterliegen den Strafbestimmungen des Urheberrechtes.

Die Wiedergabe von Gebrauchsnamen, Handelsnamen, Warenbezeichnungen usw. in diesem Werk berechtigt auch ohne besondere Kennzeichnung nicht zu der Annahme, dass solche Namen im Sinne der Warenzeichen- und Markenschutz-Gesetzgebung als frei zu betrachten wären und daher von jedermann benutzt werden dürften.

Die Informationen in diesem Werk wurden mit Sorgfalt erarbeitet. Dennoch können Fehler nicht vollständig ausgeschlossen werden, und die Diplomarbeiten Agentur, die Autoren oder Übersetzer übernehmen keine juristische Verantwortung oder irgendeine Haftung für evtl. verbliebene fehlerhafte Angaben und deren Folgen.

Diplomica GmbH

<http://www.diplom.de>, Hamburg 2005

Printed in Germany

Inhaltsverzeichnis

Abbildungs- und Tabellenverzeichnis	III
--	------------

Abkürzungsverzeichnis	IV
------------------------------------	-----------

1 Einleitung	1
1.1 Problemstellung	1
1.2 Vorgehensweise.....	2
2 Grundlagen zur betrieblichen Altersversorgung (bAV)	4
2.1 Definitorischer Hintergrund	4
2.2 Die drei Säulen der Alterssicherung	5
2.3 Erfordernisse der demographischen Entwicklung	6
2.4 Die fünf Durchführungswege der bAV	7
2.4.1 Die Pensionskasse.....	7
2.4.2 Der Pensionsfonds.....	7
2.4.3 Die Direktversicherung	8
2.4.4 Die Unterstützungskasse	8
2.4.5 Die Direktzusage (Pensionszusage)	8
2.5 Die Finanzierung	9
2.5.1 Arbeitgeberfinanzierte bAV	9
2.5.2 Entgeltumwandlung.....	10
2.6 Bisherige steuerrechtliche Regelungen in der bAV	11
2.7 Steuersystematische Grundsätze	11
3 Das Alterseinkünftegesetz (AltEinkG)	13
3.1 Das Zustandekommen des AltEinkG	13
3.1.1 Das Bundesverfassungsgerichtsurteil	13
3.1.2 Die parlamentarische Umsetzung	14
3.1.3 Ziele des Gesetzgebers	15
3.1.4 Der Systemwechsel	16

3.2	Wesentliche Inhalte im Überblick	17
3.2.1	Änderungen in der gesetzlichen Rentenversicherung	17
3.2.2	Förderung privater Altersvorsorge	20
3.2.3	Betriebliche Alterssicherung	21
4	Betrachtung steuerlicher Änderungen in der bAV	23
4.1	Steuerfreiheit nach § 3 Nr.63 EStG	23
4.1.1	Besteuerung der Beiträge	23
4.1.1.1	Steuerfreier Höchstbetrag	23
4.1.1.2	Steuerfreier Zusatzbetrag in Höhe von 1.800 EUR	27
4.1.2	Arbeitgeberwechsel	29
4.1.3	Beendigung des Dienstverhältnisses	32
4.1.4	Mitteilungspflicht	36
4.2	Lohnsteuerpauschalierung nach § 40b EStG	37
4.2.1	Wegfall für Neuzusagen ab 2005	37
4.2.2	Unterscheidung von Alt- und Neufällen	38
4.2.3	Übergangsregelungen bei Altzusagen	41
4.2.3.1	Direktversicherungen	41
4.2.3.2	Pensionskassen	46
4.3	Die Besteuerung der Leistungen	48
4.3.1	Unterstützungskasse und Direktzusage	49
4.3.2	Direktversicherung, Pensionsfonds und Pensionskasse	50
4.4	Änderungen im Betriebsrentengesetz	54
4.4.1	Betriebsschließungen	55
4.4.2	Arbeitgeberwechsel (Portabilität)	57
4.4.3	Weitere Änderungen	63
4.5	Sonstige Fälle der Übertragung	66
4.5.1	Steuerliche Behandlung des Arbeitnehmers	66
4.5.2	Steuerliche Behandlung des Arbeitgebers	67

5	Beurteilung der Veränderungen in der bAV.....	69
5.1	Aus steuersystematischer Sicht	69
5.2	Vorteilhaftigkeitsüberlegungen	70
5.3	Zweifelsfragen und Ausblick	76
6	Gesamtüberblick über die Durchführungswege.....	79
7	Schlussbetrachtung	84
	Anhang	V
	Literaturverzeichnis	VI
	Verzeichnis der Rechtsquellen.....	VII
	Eidesstattliche Erklärung	

Abbildungs- und Tabellenverzeichnis

Abbildungen:

- Abb. 1: Verfassungsrechtliche Bedenken
- Abb. 2: Steuerliche Behandlung der Direktversicherung
- Abb. 3: Steuerliche Behandlung der Pensionskasse
- Abb. 4: Steuerliche Behandlung des Pensionsfonds
- Abb. 5: Steuerliche Behandlung von Direktzusage
und Unterstützungskasse

Tabellen:

- Tab. 1: Steuerfreier Beitrag zur Rentenversicherung
und steuerpflichtige Rente
- Tab. 2: Berechnung der möglichen steuerlichen Entlastung
- Tab. 3: Steuertarifberechnungen für verschiedene
Einkommenshöhen

Abkürzungsverzeichnis

a.a.O.	am angegebenen Ort
Abb.	Abbildung
Abs.	Absatz
AiB	Arbeitsrecht im Betrieb
a.F.	alte Fassung
AltEinkG	Alterseinkünftegesetz (Gesetz zur Neuordnung der einkommensteuerlichen Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen)
AltVDV	Altersvorsorge-Durchführungsverordnung
ARB-RB	Arbeits-Rechtsberater
Art.	Artikel
Aufl.	Auflage
AuR	Arbeit und Recht
AVmG	Altersvermögensgesetz
bAV	betriebliche Altersversorgung
BB	Betriebs-Berater
Bd.	Band
BetrAVG	Betriebsrentengesetz (Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung)
BFH	Bundesfinanzhof
BGBI.	Bundesgesetzblatt
BMF	Bundesministerium der Finanzen
bspw.	beispielsweise
BVerfG	Bundesverfassungsgericht
BVerfGE	Bundesverfassungsgerichtsentscheid
bzgl.	bezüglich
bzw.	beziehungsweise
ca.	circa
DB	Der Betrieb
d.h.	das heißt

DStR	Deutsches Steuerrecht
Ebd.	Ebenda
ESTB	Der Ertrags-Steuer-Berater
ESTDV	Einkommensteuer-Durchführungsverordnung
ESTG	Einkommensteuergesetz
EUR	Euro
e.V.	eingetragener Verein
f.	folgende
ff.	fortfolgende
FR	Finanz-Rundschau
gem.	gemäß
GG	Grundgesetz
ggf.	gegebenenfalls
GmbH	Gesellschaft mit beschränkter Haftung
GmbH-R	GmbH-Rundschau
GRV	gesetzliche Rentenversicherung
Hrsg.	Herausgeber
h.M.	herrschender Meinung
i.d.F.	in der Fassung
i.d.R.	in der Regel
i.F.	im Folgenden
INF	Die Information für Steuerberater und Wirtschaftsprüfer
i.S.	im Sinne
i.V.m.	in Verbindung mit
JfNS	Jahrbücher für Nationalökonomie und Statistik
Jhg.	Jahrgang
lt.	laut
LStDV	Lohnsteuer-Durchführungsverordnung
Mio.	Millionen
n.F.	neue Fassung
n.h.M.	nach herrschender Meinung
Nr.	Nummer
o.ä.	oder ähnliches