

Recht • Wirtschaft • Steuern

igel  
Verlag  
RWS



Klaus Dervedde

# Die Sanierung von Pensionszusagen

Ein Buch mit sieben Siegeln?

**Dernedde, Klaus: Die Sanierung von Pensionszusagen. Ein Buch mit sieben Siegeln?,  
Hamburg, Igel Verlag RWS 2019**

Buch-ISBN: 978-3-95485-368-7

PDF-eBook-ISBN: 978-3-95485-868-2

Druck/Herstellung: Igel Verlag RWS, Hamburg, 2019

**Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek:**

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

---

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig und strafbar. Dies gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Bearbeitung in elektronischen Systemen.

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 Bedey Media GmbH, die Autoren oder Übersetzer übernehmen keine juristische Verantwortung oder irgendeine Haftung für evtl. verbliebene fehlerhafte Angaben und deren Folgen.

Alle Rechte vorbehalten

© Igel Verlag RWS, Imprint der Bedey Media GmbH  
Hermannstal 119k, 22119 Hamburg  
<http://www.diplomica.de>, Hamburg 2019  
Printed in Germany

## **Zum Autor**

Klaus Dervedde, Jahrgang 1960, studierte Betriebswirtschaftslehre und Rechtswissenschaften. Nach Tätigkeiten in der Bundeswehr und als Leiter Rechnungswesen in einem mittelständischen Betrieb ist er seit mehr als 25 Jahre auf dem Gebiet der betrieblichen Altersversorgung tätig. Er ist Mitglied mehrerer Berufsorganisationen, wie zum Beispiel der aba e.V. (Arbeitsgemeinschaft für betriebliche Altersversorgung e.V., Berlin) und Sozialverbänden. Als Sachverständiger für betriebliche Altersversorgung beschäftigt er sich in Gutachten besonders mit der Sanierung von Pensionszusagen.

Dieses Buch gibt den Rechtsstand von Februar 2019 wieder. Es wurde gewissenhaft recherchiert, dennoch sind Fehler nie ganz auszuschließen. Insofern kann der Autor auch keine Haftung für Fehler, sowie auch für Rechtsänderungen nach dem 28.02.2019, übernehmen.

# Inhaltsverzeichnis

<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	<b>9</b>
<b>Quellenangaben</b> .....	<b>10</b>
Literatur .....	10
BFH-Urteile.....	12
BMF-Schreiben .....	12
<b>Pensionszusagen</b> .....	<b>15</b>
<b>1. Ausgangssituation bei Pensionszusagen</b> .....	<b>15</b>
<b>2. Momentane Lage bei Pensionszusagen</b> .....	<b>17</b>
<b>3. Die inhaltliche Überprüfung von Pensionszusagen</b> .....	<b>18</b>
3.1. Kriterien bei Zusageerteilung.....	18
3.2. Vertretungsbefugnisse, Befreiung vom Selbstkontrahierungsverbot (§ 181 BGB) .....	20
3.3. Schriftform .....	20
3.4. Leistungen .....	20
3.5. Regelung bei vorzeitigem Ausscheiden (Unverfallbarkeit) .....	22
3.6. Abfindungsklauseln.....	24
3.7. Kapitalzahlung.....	25
3.8. Anpassungen der Versorgungszusage .....	27
3.9. Widerrufsvorbehalte.....	27
3.10. Rückdeckungsversicherungen .....	29
3.11. Verpfändung von Rückdeckungsversicherungen .....	29
3.12. Erfassung von Daten zur Pensionszusage.....	39
<b>4. Häufig anzutreffende Formulierungen in älteren Pensionszusagen</b> .....	<b>52</b>
<b>5. Grundsätzliches zur Gesellschafterversammlung</b> .....	<b>55</b>
5.1. Wann muss eine Gesellschafterversammlung abgehalten werden? .....	55
5.2. Einladung und Tagesordnung für die Gesellschafterversammlung.....	55
5.3. Feststellen der Beschlussfähigkeit der Gesellschafterversammlung .....	56

5.4. Abstimmen in der Gesellschafterversammlung .....	57
5.4.1. Regeln für die Stimmzählung und Stimmabgabe:.....	58
5.5. Gesellschafterbeschlüsse protokollieren .....	58
5.6. Was ist bei Gesellschafterbeschlüssen zu Versorgungszusagen zu beachten? .....	59
<b>6. Die Sanierung von Pensionszusagen .....</b>	<b>65</b>
6.1. Schließung von Deckungslücken .....	65
6.2. Sanierung durch Saldierung .....	65
6.3. Past- und Future-Service .....	67
6.3.1. Was ist der Past-Service?.....	67
6.3.2 Was ist der Future-Service?.....	67
6.3.4 Wann wird zwischen Past- und Future-Service unterschieden?.....	67
<b>7. Kernproblem .....</b>	<b>69</b>
<b>8. Vereinfachungsregelung.....</b>	<b>69</b>
<b>9. Konsequenz.....</b>	<b>70</b>
<b>10. Verzicht des Gesellschafter-Geschäftsführers auf seine     Pensionsanwartschaft .....</b>	<b>70</b>
10.1. Verzicht auf die Pensionszusage .....	70
10.1.1. Teilverzicht .....	71
10.1.2. Arbeitslohn durch Verzicht auf Pensionsansprüche (BFH-Urteil v. 23.08.2017) .....	72
<b>11. Zahlenbeispiel .....</b>	<b>74</b>
11.1. Rückdeckungsversicherungen der Zusage.....	74
11.1.1. Daten der bestehenden Pensionszusage .....	74
11.1.2. Dynamische Entwicklung der bestehenden Pensionszusage .....	74
11.2. Bei der bestehenden Rückdeckungsversicherung ist man zu folgender Bewertung gelangt* .....	76

<b>12. Die Auslagerung von Pensionszusagen .....</b>	<b>84</b>
12.1. CTA-Modelle.....	84
12.2. Auslagerung des Past- und des Future-Services auf externe Versorgungsträger .....	91
12.3. Auslagerung von Pensionsverpflichtungen im Rahmen der Liquidation .....	96
12.3.1. Überlegungen vor der Entscheidung über die Auslagerung von Pensionsverpflichtungen .....	98
12.4. Die Rentnergesellschaft .....	100
12.4.1. Die Rentnergesellschaft nach dem Asset-Deal.....	100
12.4.2. Die neugegründete Rentnergesellschaft.....	101
<b>Exkurs: Die Insolvenzanfechtung .....</b>	<b>103</b>
<b>Fazit .....</b>	<b>105</b>
<b>Anhang .....</b>	<b>108</b>

## Abkürzungsverzeichnis

BAG	-	Bundesarbeitsgericht
BetrAVG	-	Betriebsrentengesetz
BFH	-	Bundesfinanzhof
BGB	-	Bürgerliches Gesetzbuch
BilMoG	-	Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz
BMF	-	Bundesministerium der Finanzen
BT-Drs.	-	Bundestagsdrucksache
CTA	-	Contractual Trust Arrangement
ebd.	-	ebenda
EStG	-	Einkommensteuergesetz
GF	-	Geschäftsführer
GGF	-	Gesellschafter-Geschäftsführer
GmbH	-	Gesellschaft mit beschränkter Haftung
HGB	-	Handelsgesetzbuch
IFRS	-	Internationaler Rechnungslegungsstandard
KStDV-		Körperschaftsteuerdurchführungsverordnung
KStG	-	Körperschaftsteuergesetz
m.w.N.	-	mit weiteren Nachweisen
Past-Service	-	erdienter Pensionsanspruch
Future-Service	-	noch zu erdienender Pensionsanspruch

# Quellenangaben

## Literatur

Bundesfinanzministerium Homepage, [www.bundesfinanzministerium.de](http://www.bundesfinanzministerium.de),  
Aufruf 04.02.2019

Bungert, Die Insolvenzsicherung in den Durchführungswegen Pensionszusage und Unterstützungskasse aus Sicht des Versorgungsberechtigten 1. Aufl., Alcham Wissenschaftsverlag, 2012

Doetsch, Lenz, Versorgungszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer und -Vorstände, 10. Aufl., VVW Verlag, 2017

Dommermuth, Killat, Linden, Altersversorgung für Unternehmer und Geschäftsführer, NWB-Verlag, 2016

Eller, Liquidation der GmbH, 3.Aufl., Erich Schmidt Verlag 2016

Gestaltende Steuerberatung 08/2017 <https://www.iww.de/gstb/archiv/2017/8>  
Internetaufruf 04.02.2019

Herrmann, Sicherungsabtretung und Verpfändung der Ansprüche aus dem Lebensversicherungsvertrag durch den Versicherungsnehmer, Juristische Reihe TENEA/ jurawelt Bd. 32, 2003

Heubeck, Chancen und Risiken von CTA-Modellen, Markt und Mittelstand 2008 <https://Genios.de/fachzeitschriften/inhalte/MAMI/20080901> (1)  
Internetaufruf 04.02.2019

Konrad, Poppelbaum, Scholz, 100 Fragen zur betrieblichen Versorgung des GGF/GF und seiner Angehörigen mit sozialversicherungsrechtlicher Beurteilung, 7. Aufl. VVW Verlag, 2018

Kozuch, Pensionszusagen für Gesellschafter-Geschäftsführer, GPZ Verlag, 2013

Küppers/Louven, BB 2004, 337

Küppers/Louven/Schröder, BB 2005, 763; Passage, DB 2005, 2746 ff.

Neuhaus, Auslagerung betrieblicher Pensionszusagen, Internationaler Verlag der Wissenschaften, Peter Lang, Band 78, 2008

Palandt, BGB, 61. Auflage, Verlag C.H. Beck, 2002

Pradl, Pensionszusagen an GmbH-Geschäftsführer, 3. Aufl. nwb Verlag, 2013

Pradl, Pensionszusagen an GmbH-Geschäftsführer, 4. Aufl., nwb Verlag, 2019

Rawe, Auslegung von Zusagen der betrieblichen Altersversorgung, PL Academic Research, Diss. 2016

Schwarz, Praxisleitfaden betriebliche Altersversorgung, Verlag Springer Gabler 2013

Seeger, DB 2007, 697 ff.

Stephan, Die Versorgung (-sfallen) des GmbH-Geschäftsführers, Verlag tredition, 2014

Winter, Insolvenzanfechtung, Revision 19.10.2018, Internetaufruf 04.02.2019, <https://wirtschaftslexikon.gabler.de/definition/insolvenzanfechtung-38550/version-261971>

## **BFH-Urteile**

BFH-Urteil vom 13.03.1991, I R 1/90

BFH-Urteil vom 25.03.1991, II ZR 169/90

BFH-Urteil vom 29.10.1997, I R 52/97

BFH-Urteil vom 08.11.2000, I R 70/99

BFH-Urteil vom 24.04.2002, I R 18/01

BFH-Urteil vom 23.07.2003, I R 80/02

BFH-Urteil vom 31.03.2004, I R 65/03

BFH-Urteil vom 05.03.2008, I R 12/07

BFH-Urteil vom 23.09.2008, I R 62/07

BFH-Urteil vom 11.9.2013, I R 72/12

BFH-Urteil vom 11.9.2013, I R 28/13

BFH-Urteil vom 23.10.2013, I R 89/12

BFH-Urteil vom 23.10.2013, I R 60/12

BFH, Urteil vom 18.8.2016, VI R 18/13

BFH, Urteil vom 7.3.2018, I R 89/15

## **BMF-Schreiben**

BMF-Schreiben vom 16.05.1994

BMF-Schreiben vom 14.05.1999

BMF-Schreiben vom 28.08.2001

BMF-Schreiben vom 09.12.2002

BMF-Schreiben vom 03.11.2004

BMF-Schreiben vom 06.04.2005  
BMF-Schreiben vom 01.09.2005  
BMF-Schreiben vom 06.09.2005  
BMF-Schreiben vom 16.12.2005

BMF-Schreiben vom 05.05.2008

BMF-Schreiben vom 20.01.2009

BMF-Schreiben vom 14.08.2012  
BMF-Schreiben vom 13.12.2012

BMF-Schreiben vom 14.12.2012

BMF-Schreiben vom 24.07.2013  
BMF-Schreiben vom 19.08.2013  
BMF-Schreiben vom 18.10.2013  
BMF-Schreiben vom 01.11.2013

BMF-Schreiben vom 10.01.2014  
BMF-Schreiben vom 13.01.2014  
BMF-Schreiben vom 12.05.2014

BMF-Schreiben vom 10.07.2015

BMF-Schreiben vom 09.12.2016  
BMF-Schreiben vom 23.12.2016

BMF-Schreiben vom 24.05.2017  
BMF-Schreiben vom 04.07.2017  
BMF-Schreiben vom 18.09.2017  
BMF-Schreiben vom 06.11.2017  
BMF-Schreiben vom 30.11.2017  
BMF-Schreiben vom 06.12.2017  
BMF-Schreiben vom 21.12.2017

BMF-Schreiben vom 19.10.2018

