Leutkirch, 01.08.2022, Andreas Joachim

compertis
Beratungsgesellschaft für betriebliches Vorsorgemanagement mbH

Steuerberaterfrühstück der Volksbank Allgäu-Oberschwaben

Pensionsverpflichtungen richtig managen für Steuerberater und ihre Mandanten

Ihr Referent

compertis
Beratungsgesellschaft für betriebliches Vorsorgemanagement mbH

Andreas Joachim
Senior Consultant

compertis
Beratungsgesellschaft für betriebliches Vorsorgemanagement mbH

Unsere Dienstleistungen

compertis
Beratungsgesellschaft für betriebliches Vorsorgemanagement mbH

Beratung zur Einrichtung und Änderung von Versorgungswerken

Entwicklung von individuellen Lösungen zu komplexen Problemstellungen bei Direktzusagen, Unterstützungskassen-Versorgungen und Liquidationen

Versicherungsmathematische Bewertungen

Ausarbeitung der erforderlichen, rechtssicheren Vertragsunterlagen

Übernahme der Verwaltung von Versorgungssystemen einschließlich Rentenverwaltung

Unterstützung bei der Einrichtung und Abwicklung von Lebensarbeitszeit-konten sowie Altersteilzeitmodellen

compertis liefert Antworten zu allen Fragen der betrieblichen Altersversorgung

Agenda

compertis
Beratungsgesellschaft für betriebliches Vorsorgemanagement mbH

- Häufige Fehler bei Pensionszusagen
- Pensionsverpflichtungen richtig managen - mit Blick auf:
  - unzureichende Liquidität / Finanzierung

Häufige Fehler bei Pensionszusagen (1)

compertis
Beratungsgesellschaft für betriebliches Vorsorgemanagement mbH

Mangelnde Betreuung:

Laufende Anpassung an die Finanzgerichtsbarkeit notwendig um die steuerliche Anerkennung nach den Vorgaben des § 6a EStG nicht zu gefährden. Etwa 80 BMF-Schreiben im Zeitraum 2004 – 2018!

Rahmenbedingungen der GmbH und Lebensgestaltung des Geschäftsführers ändern sich im Zeitablauf. Anpassungen der Pensionszusage werden oftmals zum Nachteil der Parteien übersehen.

Keine kongruente Bezugnahme auf BU-Versicherungsbedingungen:

Die allgemeine Formulierung ***„… bei Krankheit, Unfall-, voraussichtlich dauernd außerstande sind….“*** entspricht häufig nicht den Versicherungsbedingungen. Der BU-Versicherer bleibt leistungsfrei, obwohl die GmbH gemäß Pensionsvertrag die Invalidenrente erbringen muss.

Konsequenzen: Bilanzsprung aus Auffüllbedarf der Rückstellung, kein Puffer auf Aktivseite (Versicherer erhöht mangels Leistungspflicht nicht den Aktivwert), drohende Überschuldung / Firma muss die BU-Leistung aus Eigenmitteln erbringen (Gewinnreduzierung)

Häufige Fehler bei Pensionszusagen (2)

compertis
Beratungsgesellschaft für betriebliches Vorsorgemanagement mbH

Fehlende Gesellschafterbeschlüsse:

zur Erteilung der Zusage:
Verstoß gegen § 46 Nr. 5 GmbH Gesetz
Konsequenz: Nichtigkeit und Auflösung der gebildeten Rückstellungen

zur Verpfändung der Rückdeckungsversicherung:
Konsequenz: Im Falle einer Insolvenz besteht ein Verwertungsrecht des Insolvenzverwalters

Fehlende eindeutige Formulierung der Zusage:

§ 6a EStG: schriftlich erteilt und eindeutig in den Angaben zur Art, Voraussetzung und Leistung

Angemessenheit der Zusage:

Hohe Versorgungsanwartschaften führen zu einer Überversorgung. Rentenanwartschaft inkl. gesetzliche Rentenversicherung darf 75% der Aktivenbezüge zum Bilanzstichtag nicht übersteigen.

Konsequenz: Rückstellungen müssen reduziert werden, arbeitsrechtlich weiterhin voller Anspruch!

Häufige Fehler bei Pensionszusagen (3)

Und viele mehr…

Findet sich kein juristisch oder steuerrechtlich relevanter Fehler, mangelt es meist an der Formulierung heute üblicher Optionen.

So stellt eine fehlende Kapitalisierungsklausel keinen schwerwiegenden Fehler dar. Allerdings kann diese Option - je nach Lebensplanung der versorgten Person - ein wichtiges Element für die Flexibilität der Pensionszusage darstellen.

Für Geschäftsführende Gesellschafter findet das Betriebsrentenrecht oftmals keine Anwendung.

Daher: Was nicht genau geregelt ist, kann nicht zur Anwendung gelangen!

compertis Dienstleistung

„Check Up“ Pensionszusage

compertis
Beratungsgesellschaft für betriebliches Vorsorgemanagement mbH

Prüfung des Pensionsvertrages:

- Inhaltliche Prüfung
- Rechtliche Aktualität
- Finanzierungsgrad-Analyse
- Anpassung auf die aktuelle Situation im Unternehmen oder persönliche Situation der berechtigten Person

Unsere Dienstleistungen:

- Erläuterung der Prüfungsergebnisse und rechtlichen Grundlagen
- Erstellung der erforderlichen Rechtsgrundlagen samt Gesellschafterbeschlüsse
- auf Wunsch: Erstellung künftiger versicherungsmathematischer Gutachten*
- bei Bedarf: Darstellung der möglichen Auslagerungs- / Neuordnungsoptionen, Optimierung der Verpflichtung*

Honorar:

- 950 EUR zzgl. MwSt.

* u. U. zusätzliches Honorar erforderlich

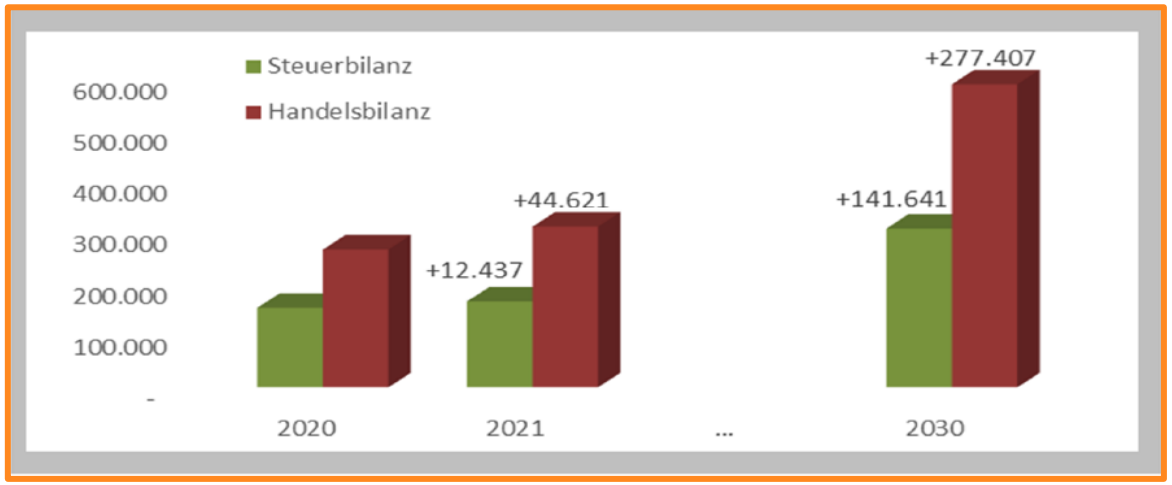
Praxisfall:
Mangelnde Liquidität bei vorhandener Pensionszusage

Pensionsverpflichtungen richtig managen

Praxisfall 2: Mangelnde Liquidität bei vorhandener Pensionszusage

compertis
Beratungsgesellschaft für betriebliches Vorsorgemanagement mbH

- Rahmenbedingungen Pensionszusage: 2.000 EUR Alters- und Invaliditätsrente
  60 % Witwenrente
- Situation der GmbH: drohende bilanzielle Überschuldung aufgrund
  - wachsender Pensionsverpflichtungen
  - Geschäftseinbruchs durch pandemische Entwicklung bzw. sonstige Störungen
  keine nennenswerte freie Liquidität
- Persönliche Rahmenbedingungen: versorgter GGF: 53 Jahre
  Altersvorsorge weitgehend sichergestellt
  GmbH soll zur Übergabe an Sohn oder für künftigen Unternehmensverkauf möglichst zeitnah und mit geringem Aufwand entlastet werden
- Entwicklung Pensionsrückstellungen:



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

Pensionsverpflichtungen richtig managen

Praxisfall 2: Mangelnde Liquidität bei vorhandener Pensionszusage

compertis
Beratungsgesellschaft für betriebliches Vorsorgemanagement mbH

- Schritt 1: **Verzicht auf den „Future Service“ gemäß BMF-Schreiben vom 14.08.2012**
  → Begrenzung der Bilanzbelastung / Vermeidung einer vGA

- Schritt 2: **Umwandlung der „Leistungszusage“ (lebenslange Altersrente) in eine „Kapitalzusage“ (einmalige Auszahlung)**
  → versicherungsmathematische Umwidmung der Hinterbliebenenrente in ein Hinterbliebenenkapital
  → Nachtrag zur Pensionszusage mit Aufnahme der Option auf Ratenzahlung der Kapitalleistung durch R+V Pensionsfonds
  → unmittelbare Entlastung der Handelsbilanz durch Entnahme des biometrischen Langlebigkeitsrisikos und Kapitalzusage
  → langfristige Entlastung der handelsbilanziellen Entwicklung (abgeflachter Verlauf, reduzierter Endbetrag)

- Schritt 3: Auslagerung auf den versicherungsförmigen Pensionsplan der R+V mit Verratungsoption
  → direkte Bilanzentlastung durch Auflösung der Pensionsrückstellungen
  → Steigerung des Unternehmenswerts für künftige Unternehmensübergabe oder Verkauf an Dritte

Pensionsverpflichtungen richtig managen

Praxisfall 2: Mangelnde Liquidität bei vorhandener Pensionszusage

compertis
Beratungsgesellschaft für betriebliches Vorsorgemanagement mbH

Auszug betriebswirtschaftliche Analyse

- Ausgangssituation:
- HGB-RSt. steigt um 15%
- StB-RSt. nur um 8%
- HGB bis 2031: ~ 120%
- steuerlich nicht anerkannt: 281.191 EUR
- Versicherungsbeitrag für volle Pension ab Alter 65: **~ 725.000 EUR**

Handlungsoption: Verzicht und Kapitalisierung der Zusage für Herrn Max Muster

Variante 1: keine Änderung		Variante 2: Verzicht		Variante 3: Verzicht und Kapitalisierung	
Leistungsübersicht					
mtl. Anspruch auf		mtl. Anspruch auf		einmaliger Anspruch auf	
Altersrente	2.000,00 €	Altersrente	1.285,80 €	Alterskapital 2030	194.731,00 €
Invalidenrente	2.000,00 €	Invalidenrente	1.285,80 €	Invalidenrente *)	1.285,80 €
Hinterbliebenenrente	1.200,00 €	Hinterbliebenenrente	771,48 €	Hinterbliebenenkapital **)	194.731,00 €
				*) Invalidenrente wird bis zum Erreichen der Altersgrenze ausbezahlt.	
				**) Hinterbliebenenkapital wird fällig bei Tod des Versorgungsberechtigten vor Auszahlung der Altersleistung	
Bilanzwerte zum 31.12.2020:					
Steuerbilanz Zins 6,00 %	Handelsbilanz Zins 2,30 %				
154.651 €	267.892 €				
voraussichtliche Bilanzwerte zum 31.12.2021:					
Steuerbilanz Zins 6,00 %	Handelsbilanz Zins 1,84 %	Steuerbilanz Zins 6,00 %	Handelsbilanz Zins 1,84 %	Steuerbilanz Zins 6,00 %	Handelsbilanz Zins 1,84 %
167.088 €	312.513 €	107.421 €	272.957 €	106.650 €	172.176 €
Aufwand im Jahr 2021:					
Steuerbilanz	Handelsbilanz	Steuerbilanz	Handelsbilanz	Steuerbilanz	Handelsbilanz
12.437 €	44.621 €	-47.230 €	5.065 €	-48.001 €	-95.716 €
voraussichtliche Bilanzwerte zum Rentenbeginn:					
Steuerbilanz Zins 6,00 %	Handelsbilanz Zins 0,52 %	Steuerbilanz Zins 6,00 %	Handelsbilanz Zins 0,52 %	Steuerbilanz Zins 6,00 %	Handelsbilanz Zins 0,52 %
308.729 €	589.920 €	198.482 €	379.260 €	194.731 €	194.731 €
Aufwand von 2022 bis Rentenbeginn:					
Steuerbilanz	Handelsbilanz	Steuerbilanz	Handelsbilanz	Steuerbilanz	Handelsbilanz
141.641 €	277.407 €	91.061 €	106.303 €	88.081 €	22.555 €
Gesamtaufwand 2021 bis Rentenbeginn:					
Steuerbilanz	Handelsbilanz	Steuerbilanz	Handelsbilanz	Steuerbilanz	Handelsbilanz
154.078 €	322.028 €	43.831 €	111.368 €	40.080 €	-73.161 €
		Gesamtersparnis HGB bis Rentenbeginn: 210.660 €		Gesamtersparnis HGB bis Rentenbeginn: 395.189 €	

Genossenschaftliche FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken

Ratenzahlung der Kapitalleistung

compertis exklusiv „Verratung Kapital mit R+V Pensionsfonds“

- Übertragung der Kapitalzusage auf den chancenorientierten oder versicherungsförmigen Pensionsplan der R+V Pensionsfonds AG
- Auszahlung in bis zu 12 jährlichen Raten

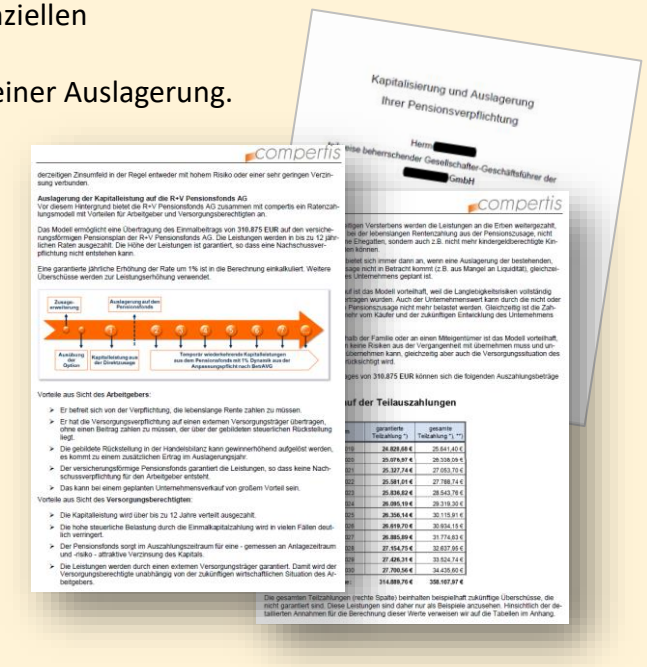
- vollständige Bilanzentlastung ab Übertragung an Pensionsfonds
- keine Nachschussverpflichtung für GmbH*
- volle Vererbung der ausstehenden Ratenzahlungen
- steuerliche Optimierung bei Leistungsempfänger möglich

* nur bei versicherungsförmiger Lösung, im chancenorientierten Pensionsplan sind Schwankungen möglich

Mit unserer betriebswirtschaftlichen Analyse erhalten Ihre Mandanten eine fundierte Entscheidungsgrundlage über die

- ✓ bilanziellen,
- ✓ rechtlichen und
- ✓ finanziellen

Aspekte einer Auslagerung.

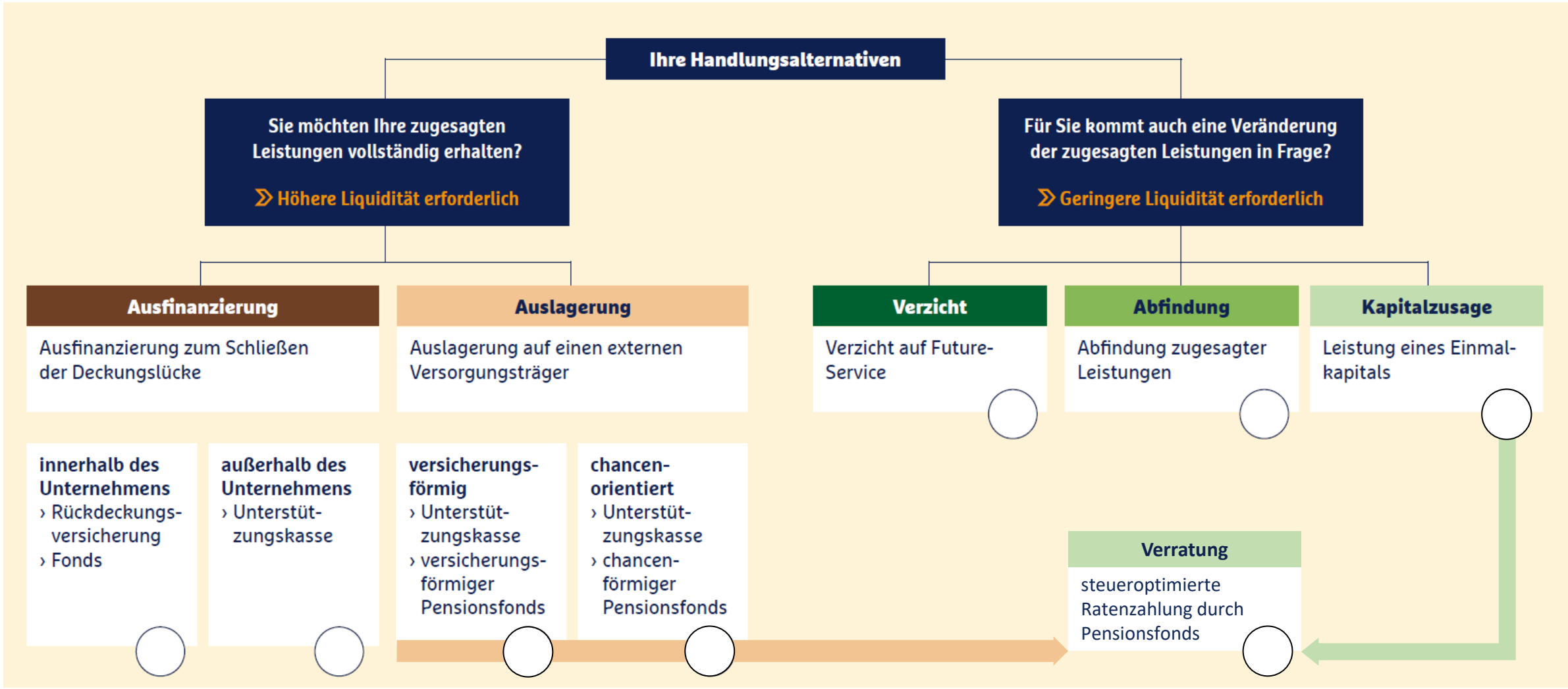


Die Umsetzung wird durch kompetente Beratung unserer Consultants vor Ort sowie mit den erforderlichen Rechtsgrundlagen durch unsere Juristen begleitet.

Pensionsverpflichtungen richtig managen

Mit Kreativität und Kompetenz zur Kunden-orientierten Lösung

compertis
Beratungsgesellschaft für betriebliches Vorsorgemanagement mbH



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

compertis
Beratungsgesellschaft für betriebliches Vorsorgemanagement mbH

Vielen Dank für Ihr Interesse!