

**Jenny Mohr**

**Versorgung des  
Gesellschafter-Geschäftsführers einer  
GmbH: Pensionszusage heute erteilt und  
morgen nicht mehr finanzierbar?**

**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 © 2006 Diplom.de  
ISBN: 9783956361579

**Jenny Mohr**

**Versorgung des Gesellschafter-Geschäftsführers einer GmbH: Pensionszusage heute erteilt und morgen nicht mehr finanzierbar?**



---

Jenny Mohr

# **Versorgung des Gesellschafter- Geschäftsführers einer GmbH: Pensionszusage heute erteilt und morgen nicht mehr finanzierbar?**

Diplomarbeit

Fachhochschule Ludwigsburg, Hochschule für öffentliche Verwaltung

Studiengang Rentenversicherung

März 2006



***Diplom.de***

Diplomica GmbH \_\_\_\_\_

Hermannstal 119k \_\_\_\_\_

22119 Hamburg \_\_\_\_\_

Fon: 040 / 655 99 20 \_\_\_\_\_

Fax: 040 / 655 99 222 \_\_\_\_\_

agentur@diplom.de \_\_\_\_\_

www.diplom.de \_\_\_\_\_

Jenny Mohr

**Versorgung des Gesellschafter-Geschäftsführers einer GmbH:  
Pensionszusage heute erteilt und morgen nicht mehr finanzierbar?**

ISBN: 978-3-8366-0103-0

Druck Diplomica® GmbH, Hamburg, 2007

Zugl. Fachhochschule Ludwigsburg, Hochschule für öffentliche Verwaltung, Ludwigsburg,  
Deutschland, Diplomarbeit, 2006

---

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 2007

Printed in Germany

---

## Inhaltsverzeichnis

Internetquellen.....	VI
Abkürzungsverzeichnis.....	VIII
<b>1 Einleitung.....</b>	<b>2</b>
<b>2 Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung .....</b>	<b>5</b>
2.1 Definition der betrieblichen Altersvorsorge.....	5
2.2 Hinterbliebenenversorgung .....	5
2.3 Durchführungswege .....	6
2.3.1 Pensionskasse.....	6
2.3.2 Direktversicherung .....	7
2.3.3 Pensionsfonds .....	7
2.3.4 Unterstützungskasse .....	8
2.3.5 Pensionszusage.....	9
2.4 Finanzierungsmöglichkeiten.....	9
2.5 Gesetzliche Grundlagen.....	10
2.5.1 Geltungsbereich.....	10
2.5.2 Gleichbehandlungsgrundsatz .....	10
2.5.3 Zusagearten.....	10
2.5.4 Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung.....	11
2.5.5 Unverfallbarkeit .....	12
2.5.5.1 Unverfallbarkeit dem Grunde nach .....	12
2.5.5.2 Unverfallbarkeit der Höhe nach .....	13
2.5.6 Abfindung.....	14
2.5.7 Portabilität.....	15
2.5.8 Auskunftsanspruch .....	16
2.5.9 Auszehrung und Anrechnung.....	17
2.5.10 Vorzeitige Altersleistung .....	17
2.5.11 Insolvenzsicherung .....	17
2.5.12 Anpassungsprüfungspflicht .....	19
2.6 Steuerliche Rahmenbedingungen .....	20
2.6.1 Förderung nach § 3 Nr.63 EStG .....	20

---

2.6.2	Lohnpauschalisierung nach § 40b EStG.....	22
2.7	Sozialversicherungsrechtliche Rahmenbedingungen.....	24
<b>3</b>	<b>GmbH-Gesellschafter-Geschäftsführer.....</b>	<b>25</b>
3.1	Status.....	25
3.1.1	Sozialversicherungsrechtliche Beherrschung .....	26
3.1.2	Arbeitsrechtliche Beherrschung .....	27
3.1.3	Steuerrechtliche Beherrschung.....	27
3.2	Sozialversicherungsrecht.....	28
3.3	Arbeitsrecht.....	28
3.3.1	Unverfallbarkeit.....	28
3.3.2	Vorzeitiges Ausscheiden.....	29
3.3.3	Insolvenzschutz .....	30
3.3.4	Anpassung laufender Leistungen.....	31
3.4	Steuerrecht .....	31
3.4.1	Aus Sicht des GGF .....	31
3.4.1.1	Während der Anwartschaftszeit .....	31
3.4.1.2	Im Leistungsfall.....	32
3.4.2	Aus Sicht des Unternehmens.....	32
3.4.2.1	Während der Anwartschaftszeit .....	32
3.4.2.2	Im Leistungsfall.....	32
3.5	Besondere steuerrechtlichen Voraussetzungen.....	33
3.5.1	Zivilrechtliche Wirksamkeit und Schriftform .....	34
3.5.2	Ernsthaftigkeit .....	34
3.5.3	Finanzierbarkeit .....	34
3.5.4	Üblichkeit von Probezeiten .....	35
3.5.5	Üblichkeit der Unverfallbarkeitsfristen.....	35
3.5.6	Nachzahlungsverbot .....	36
3.5.7	Erdienbarkeit.....	36
3.5.8	Mindestalter für den Rentenbeginn .....	37
3.5.9	Angemessenheit .....	37
3.5.10	Überversorgung .....	37
3.5.11	„Nur-Pensionszusage“ .....	38