

Vergleich des Spezial-Auslagerungskonzeptes für Betriebsrentner mit der Auslagerung auf eine Rentner-GmbH oder einen Pensionsfonds

Kriterium	Auslagerung auf Rentner-GmbH	Auslagerung auf Pensionsfonds	Spezial-Auslagerungskonzept Kanzlei Kolodzik
Enthftung der GmbH möglich?	✓	✓	✓
Entwickelt sich das Altersvorsorgevermögen steuerfrei?	✗	✓	✓
Kann der/die Versorgungsberechtigte die Anlagestrategie des Altersvorsorgevermögens beeinflussen?	✓	Nur bedingt einmalig im Rahmen des Auslagerungsprozesses.	✓
Kann der/ die Versorgungsberechtigte im Bedarfsfall über das Vorsorgevermögen verfügen?	✓	✗	✓
Sind steuerliche Rahmenbedingungen geklärt?	Zur Sicherheit sollte beim Finanzamt eine verbindliche Auskunft über die Höhe des zulässigen Auslagerungsbetrages eingeholt werden.	✓	✓
Steuerliche Behandlung des Auslagerungsaufwandes beim Unternehmen:	Nur ein Teil des Auslagerungsbetrages kann sofort steuerlich geltend gemacht werden; Ein erheblicher Teil kann erst über die kommenden 15 Wirtschaftsjahre steuerlich geltend gemacht werden.	Nur ein Teil des Auslagerungsbetrages kann sofort steuerlich geltend gemacht werden; Ein erheblicher Teil kann erst über die kommenden 10 Wirtschaftsjahre steuerlich geltend gemacht werden.	Der gesamte Auslagerungsbetrag kann im Jahr der Auslagerung sofort steuerlich geltend gemacht werden. Dadurch können Liquiditätsgewinne durch Steuerersparnis erzielt werden.
Müssen bei Versterben des/ der Versorgungsberechtigten keine Steuern gezahlt werden?	✗ (Im Normalfall ja)	✗	✓
Kann die Auslagerung der Pensionszusage dem auslagernden Unternehmen zusätzliche Liquidität verschaffen statt kosten?	✗	✗	✓