

# INHALTSÜBERSICHT

INHALTSÜBERSICHT.....IX

INHALTSVERZEICHNIS .....XI

ABBILDUNGSVERZEICHNIS..... XXV

TABELLENVERZEICHNIS ..... XXVII

ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS .....XXXIII

SYMBOLVERZEICHNIS..... XXXIX

**I. Einleitung ..... 1**

**1. Internationale Mobilität und betriebliche Altersversorgung ..... 1**

**2. Problemstellung und Zielsetzung ..... 6**

**3. Aufbau der Arbeit..... 12**

**II. Betriebliche Altersversorgung in den USA und in  
Deutschland..... 15**

**1. Rechtliche Grundlagen ..... 15**

**2. Synopse der nationalen betrieblichen Vorsorgesysteme ..... 31**

**3. Nationale Besteuerungsgrundlagen der betrieblichen  
Altersversorgung ..... 134**

<b>III. Relevante Normen des Doppelbesteuerungsabkommens zwischen Deutschland und den USA.....</b>	<b>199</b>
1. Abkommensrechtliche Grundlagen .....	199
2. Einschränkung der Besteuerungsrechte bei der grenzüberschreitenden betrieblichen Altersversorgung.....	208
<b>IV. Steuerplanung grenzüberschreitender betrieblicher Altersversorgung für US-Expatriates.....</b>	<b>273</b>
1. US-amerikanische Vorsorgepläne mit Auslandsbezug .....	273
2. Steuerliche Wirkungsanalyse der Entsendung auf die betriebliche Altersversorgung.....	284
<b>V. Fazit .....</b>	<b>427</b>
<b>ANHANG .....</b>	<b>431</b>
<b>LITERATURVERZEICHNIS .....</b>	<b>LIII</b>

# INHALTSVERZEICHNIS

INHALTSÜBERSICHT.....IX

INHALTSVERZEICHNIS .....XI

ABBILDUNGSVERZEICHNIS..... XXV

TABELLENVERZEICHNIS ..... XXVII

ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS .....XXXIII

SYMBOLVERZEICHNIS..... XXXIX

**I. Einleitung ..... 1**

1. Internationale Mobilität und betriebliche Altersversorgung ..... 1

2. Problemstellung und Zielsetzung ..... 6

3. Aufbau der Arbeit..... 12

**II. Betriebliche Altersversorgung in den USA und in  
Deutschland..... 15**

1. Rechtliche Grundlagen ..... 15

1.1 *Employment Retirement Income Security Act* in den USA..... 15

1.2 Deutsches Betriebsrentengesetz..... 20

2. Synopsis der nationalen betrieblichen Vorsorgesysteme ..... 31

2.1 Klassifizierungsmerkmale ..... 31

2.2 Organisationsformen der betrieblichen Altersversorgung..... 36

2.2.1	US-amerikanische Vorsorgepläne .....	36
2.2.1.1	Unmittelbare Versorgungszusagen – <i>Unfunded plans</i> ...	37
2.2.1.2	Mittelbare Versorgungszusagen – <i>Funded plans</i> .....	38
2.2.1.2.1	Treuhänderische Organisationsformen.....	39
2.2.1.2.2	Nicht-Treuhänderische Organisationsformen .....	42
2.2.2	Deutsche Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung.....	44
2.2.2.1	Direktzusage als unmittelbare Versorgungszusage .....	44
2.2.2.2	Mittelbare Versorgungszusagen .....	48
2.2.2.2.1	Unterstützungskasse .....	49
2.2.2.2.2	Direktversicherung .....	50
2.2.2.2.3	Pensionskasse .....	52
2.2.2.2.4	Pensionsfonds .....	54
2.3	Zusagearten von Versorgungsansprüchen .....	55
2.3.1	US-amerikanische Vorsorgepläne .....	55
2.3.1.1	Leistungsdefinierte Pläne – <i>Defined benefit plans</i> .....	56
2.3.1.1.1	Grundlagen .....	56
2.3.1.1.2	<i>Pension plans</i> .....	59
2.3.1.1.3	<i>Annuity plans</i> .....	59
2.3.1.1.4	<i>Hybrid plans</i> .....	60
2.3.1.1.4.1	<i>Cash balance plans</i> .....	60
2.3.1.1.4.2	<i>Pension equity plans</i> .....	62
2.3.1.2	Beitragsdefinierte Pläne – <i>Defined contribution plans</i> .....	63
2.3.1.2.1	Grundlagen .....	63
2.3.1.2.2	<i>Money purchase plans</i> .....	65
2.3.1.2.3	<i>Target benefit plans</i> .....	66
2.3.1.2.4	<i>Profit sharing plans</i> .....	67
2.3.1.2.5	<i>Stock bonus plans</i> .....	69

2.3.1.3	Individuelle Altersvorsorgekonten – <i>Individual retirement arrangements</i> .....	71
2.3.1.3.1	Grundform .....	71
2.3.1.3.2	<i>Simplified employee pensions</i> .....	72
2.3.1.3.3	<i>Savings incentive match plans for employees</i> .....	73
2.3.2	Deutsche Zusagearten .....	74
2.3.2.1	Reine Leistungszusage .....	74
2.3.2.2	Beitragsorientierte Leistungszusage .....	78
2.3.2.3	Reine Beitragszusage .....	80
2.3.2.4	Beitragszusage mit Mindestleistung .....	82
2.4	Finanzierung der betrieblichen Altersversorgung .....	84
2.4.1	Grundlagen .....	84
2.4.2	Arbeitgeber- und Arbeitnehmerfinanzierung .....	85
2.4.2.1	US-amerikanische Vorsorgepläne .....	85
2.4.2.1.1	Leistungsdefinierte Pläne ( <i>defined benefit plans</i> ) .....	86
2.4.2.1.2	Beitragsdefinierte Pläne ( <i>defined contribution plans</i> ) .....	88
2.4.2.1.3	<i>Individual retirement arrangements</i> .....	94
2.4.2.1.3.1	Grundform .....	94
2.4.2.1.3.2	<i>Simplified employee pensions</i> .....	95
2.4.2.1.3.3	<i>Savings incentive match plan for employees</i> .....	95
2.4.2.2	Deutsche betriebliche Altersversorgung .....	97
2.4.2.2.1	Direktzusage .....	98
2.4.2.2.2	Unterstützungskasse .....	99
2.4.2.2.3	Direktversicherung .....	101
2.4.2.2.4	Pensionskasse .....	104
2.4.2.2.5	Pensionsfonds .....	105

2.4.3	Arbeitnehmerfinanzierung durch Entgeltumwandlung .....	106
2.4.3.1	Eingrenzung der Entgeltumwandlung als <i>deferred compensation</i> .....	107
2.4.3.2	US-amerikanische <i>cash or deferred arrangements</i> .....	111
2.4.3.2.1	Grundform .....	111
2.4.3.2.2	Sonderformen .....	116
2.4.3.2.2.1	<i>SIMPLE-401(k)</i> .....	116
2.4.3.2.2.2	<i>Eligible combined plan</i> .....	117
2.4.3.3	Deutsche Entgeltumwandlung .....	118
2.5	Formen und Voraussetzungen der Leistungsauszahlung .....	126
2.5.1	US-amerikanische Vorsorgepläne .....	126
2.5.1.1	<i>Defined benefit plans</i> .....	127
2.5.1.2	<i>Defined contribution plans</i> .....	129
2.5.1.3	<i>Cash or deferred arrangements</i> .....	130
2.5.1.4	<i>Individual retirement arrangements</i> .....	131
2.5.2	Deutsche Durchführungswege .....	132
<b>3.</b>	<b>Nationale Besteuerungsgrundlagen der betrieblichen Altersversorgung .....</b>	<b>134</b>
3.1	US-amerikanische Vorsorgepläne .....	134
3.1.1	Grundlagen der Zuflussbesteuerung .....	135
3.1.2	Steuerlich begünstigte <i>qualified plans</i> .....	136
3.1.2.1	Voraussetzungen für die Steuerbegünstigung .....	136
3.1.2.1.1	<i>Minimum coverage requirements</i> .....	138
3.1.2.1.2	<i>Minimum participation requirements</i> .....	138
3.1.2.1.3	<i>Nondiscrimination requirements</i> .....	139
3.1.2.1.4	<i>Vesting requirements</i> .....	139
3.1.2.2	Besteuerungsfolgen von <i>qualified plans</i> .....	141
3.1.2.2.1	Beiträge der Anwartschaftsphase .....	141

3.1.2.2.2	Anlageerträge in <i>qualified plans</i> .....	143
3.1.2.2.3	Auszahlungen in der Leistungsphase .....	144
3.1.2.2.3.1	Laufende Leistungen .....	145
3.1.2.2.3.1.1	Rentenzahlungen .....	146
3.1.2.2.3.1.2	Aperiodische Zahlungen .....	148
3.1.2.2.3.2	Einmalauszahlungen.....	149
3.1.2.2.3.3	Übertragung in andere Vorsorgepläne ( <i>rollover</i> ).....	150
3.1.3	Steuerlich nicht begünstigte <i>nonqualified plans</i> .....	152
3.1.3.1	Definition und Anwendungsbereich von <i>nonqualified plans</i> .....	152
3.1.3.2	Steuerliche Behandlung von <i>nonqualified plans</i> .....	155
3.1.3.2.1	Beiträge der Anwartschaftsphase .....	155
3.1.3.2.2	Erträge in <i>nonqualified plans</i> .....	163
3.1.3.2.3	Auszahlungen in der Leistungsphase .....	164
3.1.4	US-amerikanische <i>cash or deferred arrangements</i> .....	165
3.1.5	<i>Individual retirement arrangements</i> .....	168
3.1.5.1	Grundform .....	168
3.1.5.2	<i>Simplified employee pensions</i> .....	170
3.1.5.3	<i>Savings incentive match plans for employees</i> .....	171
3.2	Deutsche Durchführungswege.....	172
3.2.1	Grundlagen.....	173
3.2.2	Unverfallbarkeitsbestimmungen.....	174
3.2.3	Beiträge und Erträge der Anwartschaftsphase.....	176
3.2.3.1	Direktzusage und Unterstützungskasse .....	176
3.2.3.2	Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds .....	177
3.2.3.2.1	Beiträge ohne steuerliche Förderung.....	177
3.2.3.2.2	Beiträge mit steuerlicher Förderung.....	179

3.2.3.2.2.1	Steuerliche Förderung durch Beitragsfreistellung .....	179
3.2.3.2.2.2	Steuerliche Förderung durch Sonderausgabenabzug und Zulagen .....	181
3.2.4	Auszahlungen in der Leistungsphase.....	183
3.2.4.1	Direktzusage und Unterstützungskasse .....	184
3.2.4.1.1	Rentenzahlungen .....	184
3.2.4.1.2	Kapitalauszahlungen.....	185
3.2.4.2	Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds .....	185
3.2.4.2.1	Leistungen auf Basis nicht geförderter Beiträge..	186
3.2.4.2.1.1	Rentenzahlungen .....	186
3.2.4.2.1.2	Kapitalauszahlungen .....	188
3.2.4.2.2	Leistungen auf Basis geförderter Beiträge .....	188
3.2.5	Übertragungen und Abfindungen .....	190
3.2.5.1	Übertragungen bei Wechsel des Arbeitgebers .....	190
3.2.5.2	Übertragungen auf einen Pensionsfonds .....	194
3.2.5.3	Abfindungen .....	194
3.2.6	Entgeltumwandlung .....	196

**III. Relevante Normen des Doppelbesteuerungsabkommens  
zwischen Deutschland und den USA..... 199**

**1. Abkommensrechtliche Grundlagen .....** 199

1.1	Doppelbelastungen und Ziele von Doppelbesteuerungsabkommen .....	199
1.1.1	Entstehung von Doppelbelastungen .....	199
1.1.2	Ziele von Doppelbesteuerungsabkommen.....	201

1.2	Funktionsweise und Auslegung von Doppelbesteuerungsabkommen.....	203
<b>2.</b>	<b>Einschränkung der Besteuerungsrechte bei der grenzüberschreitenden betrieblichen Altersversorgung.....</b>	<b>208</b>
2.1	Grundsätzlicher Regelungsinhalt des DBA-USA zur betrieblichen Altersversorgung.....	208
2.2	Beiträge und Erträge grenzüberschreitender Altersvorsorgepläne in der Anwartschaftsphase .....	212
2.2.1	Aufbau von Artikel 18A DBA-USA .....	213
2.2.2	Die einzelnen Regelungsbereiche für Altersvorsorgepläne .	214
2.2.2.1	Definition eines Altersvorsorgeplans .....	214
2.2.2.2	Einkünfte aus grenzüberschreitenden Altersvorsorgeplänen.....	217
2.2.2.2.1	Natürliche Personen.....	217
2.2.2.2.2	Ansässigkeit in einem Vertragsstaat.....	218
2.2.2.2.3	Teilnehmer oder Begünstigter .....	218
2.2.2.2.4	Altersvorsorgeplan im anderen Vertragsstaat .....	218
2.2.2.2.5	Zahlung der Einkünfte .....	220
2.2.2.2.6	Übertragung von Anwartschaften .....	220
2.2.2.3	Grenzüberschreitende Altersvorsorgebeiträge .....	220
2.2.2.3.1	Unselbständige oder selbständige Arbeit .....	221
2.2.2.3.2	Einschränkung durch die <i>saving clause</i> .....	223
2.2.2.3.3	Beiträge und Ansprüche an Altersvorsorgepläne.....	224
2.2.2.3.3.1	Arbeitnehmerbeiträge.....	224
2.2.2.3.3.2	Arbeitgeberbeiträge .....	226
2.2.2.3.3.3	Ansprüche auf Altersversorgungsleistungen .....	226

2.2.2.3.4	Fortführung der Altersversorgung und Anerkennung der Altersvorsorgepläne.....	226
2.2.2.3.4.1	Fortführung der Altersversorgung.....	227
2.2.2.3.4.2	Anerkennung der Altersvorsorgepläne.....	228
2.2.2.3.5	Umfang der steuerlichen Entlastung beim Arbeitnehmer .....	230
2.2.2.3.5.1	Deutschland als Anwenderstaat .....	231
2.2.2.3.5.2	USA als Anwenderstaat.....	235
2.2.2.3.6	Betriebsausgabenabzug beim Arbeitgeber .....	237
2.2.2.3.6.1	„Solche Beiträge“ .....	237
2.2.2.3.6.2	Arbeitgeberbegriff.....	238
2.2.2.3.6.3	Abzugsfähigkeit der Aufwendungen.....	238
2.2.2.3.7	Zusammenfassende Darstellung und Folgen der Regelungssystematik von Artikel 18A Absatz 2 DBA-USA .....	239
2.2.2.4	Abkommensanwendung bei Nichterfüllen der Anspruchsvoraussetzungen von Artikel 18A DBA- USA .....	241
2.2.2.4.1	Erträge aus einem Altersvorsorgeplan .....	241
2.2.2.4.2	Beiträge und Ansprüche an einen Altersvorsorgeplan .....	242
2.3	Leistungen aus Altersvorsorgeplänen.....	244
2.3.1	Regelungsinhalt und Subsumtion unter Artikel 18 Absatz 1 DBA-USA.....	245
2.3.1.1	Abgrenzung der Ruhegehälter von anderen Leistungen der Altersversorgung.....	246
2.3.1.2	Abkommensrechtliche Definition eines Ruhegehalts ..	246
2.3.1.3	Subsumtion von Leistungen aus Altersvorsorgeplänen unter die Abkommensnorm.....	250

2.3.1.3.1	Subsumtion durch Rückgriff auf innerstaatliches Recht.....	250
2.3.1.3.1.1	Ruhegehaltsleistungen aus US- amerikanischen Vorsorgeplänen .....	250
2.3.1.3.1.2	Ruhegehaltsleistungen aus deutschen Durchführungswegen .....	251
2.3.1.3.2	Subsumtion aus dem Abkommen heraus .....	253
2.3.1.3.3	Subsumtion durch Verknüpfung mit Artikel 18A DBA-USA .....	255
2.3.2	Besteuerungsfolgen von Artikel 18 Absatz 1 DBA-USA ....	257
2.3.2.1	Deutschland als Anwenderstaat.....	258
2.3.2.2	USA als Anwenderstaat.....	260
2.3.2.3	Einfluss der abkommensrechtlichen Behandlung der Altersvorsorgebeiträge in der Anwartschaftsphase auf die Besteuerung in der Leistungsphase .....	261
2.4	Zusammenfassende Würdigung.....	263
2.4.1	Weiterhin bestehende Probleme bei der Besteuerung grenzüberschreitender betrieblicher Altersversorgung.....	264
2.4.2	Lösungen zur Wahrung des intertemporalen Korrespondenzprinzips .....	265
2.4.3	Quellenbesteuerung auf Leistungen .....	267

**IV. Steuerplanung grenzüberschreitender betrieblicher  
Altersversorgung für US-Expatriates..... 273**

1.	US-amerikanische Vorsorgepläne mit Auslandsbezug .....	273
1.1	Favorisierung der heimischen betrieblichen Altersversorgung.....	274
1.2	Voraussetzungen für den Verbleib im US- Altersvorsorgeplan während der Entsendung.....	277

1.2.1	Arbeitnehmer des entsendenden Unternehmens.....	277
1.2.1.1	Wechsel des Arbeitsverhältnisses ins Ausland .....	278
1.2.1.1.1	Entsendung innerhalb der <i>controlled group</i> .....	278
1.2.1.1.2	Auslandstätigkeit für eine US-Tochtergesellschaft ( <i>domestic subsidiary</i> ) .....	279
1.2.1.1.3	Anstellung bei einer ausländischen Tochtergesellschaft ( <i>foreign affiliate</i> ) .....	280
1.3	Zusammenfassende Darstellung für den Verbleib in einem US-Vorsorgeplan bei Entsendung .....	281
<b>2.</b>	<b>Steuerliche Wirkungsanalyse der Entsendung auf die betriebliche Altersversorgung.....</b>	<b>284</b>
2.1	Aufbau des Berechnungsmodells.....	284
2.1.1	Steuerplanerischer Vorteilhaftigkeitsvergleich .....	284
2.1.2	Nettoannuität als Zielwert.....	288
2.1.3	Definition des Betrachtungshorizonts.....	290
2.1.4	Herleitung des Zielwertes .....	291
2.1.4.1	Bestimmung der Rentenauszahlung bei konstanten, periodischen Beitragsleistungen .....	292
2.1.4.1.1	Pensionsvermögen auf Basis jährlicher Beiträge .....	293
2.1.4.1.2	Pensionsvermögen auf Basis unterjähriger Beiträge.....	296
2.1.4.1.3	Rentenauszahlung vor Steuern .....	297
2.1.4.2	Nettoannuität durch Erweiterung des Modells um Steuern und Sozialabgaben.....	298
2.2	Anwendung des Modells auf die Entsendung eines US-Expatriate nach Deutschland .....	306
2.2.1	Annahmen und Berechnungsparameter .....	306
2.2.1.1	Abgrenzung des Entsendungszeitraums .....	307
2.2.1.2	Formen US-amerikanischer Vorsorgepläne .....	308

2.2.1.3	Ausgestaltung der zu untersuchenden betrieblichen Altersvorsorgepläne.....	311
2.2.1.3.1	Beiträge in Abhängigkeit vom Gehalt.....	311
2.2.1.3.1.1	<i>Qualified plans</i> .....	311
2.2.1.3.1.2	<i>Nonqualified plans</i> .....	314
2.2.1.3.1.3	Sparplan.....	315
2.2.1.3.1.4	Zusammenhang von Beiträgen und Gehalt..	316
2.2.1.3.2	Umrechnungskurs und Freistellungsgrenze für Altersvorsorgebeiträge in Deutschland .....	317
2.2.1.3.3	Leistungsauszahlung.....	318
2.2.1.4	Verzinsung des Kapitalstocks.....	319
2.2.1.5	Höhe der Sozialversicherung.....	321
2.2.1.6	Quantifizierung der Steuerlast.....	322
2.2.1.6.1	Zusammensetzung des zu versteuernden Einkommens .....	322
2.2.1.6.2	Einkommensteuertarif des Arbeitnehmers .....	326
2.2.1.6.3	Besteuerung des Versorgungswerks.....	329
2.2.1.6.4	Berücksichtigung ausländischer Steuern.....	330
2.2.1.7	Inflation bei der Berechnung der Zielwerte.....	332
2.2.1.8	Zusammenfassung der Berechnungsparameter .....	334
2.2.2	Simulationsrechnungen zur Vorteilhaftigkeit US-amerikanischer Altersvorsorgepläne bei Entsendung nach Deutschland.....	336
2.2.2.1	Nettoannuitäten eines nicht entsandten Arbeitnehmers.....	337
2.2.2.1.1	<i>Qualified plan</i> .....	337
2.2.2.1.2	<i>Nonqualified plan – secular trust</i> .....	341
2.2.2.1.3	<i>Nonqualified plan – annuity contract</i> .....	347
2.2.2.1.4	<i>Unfunded nonqualified plan und rabbi trust</i> .....	350

2.2.2.1.5	Referenzvariante Sparplan.....	353
2.2.2.1.6	Vorteilhaftigkeitsanalyse im Inlandsfall .....	357
2.2.2.1.6.1	Übersicht der Besteuerungsmerkmale.....	358
2.2.2.1.6.2	Gegenüberstellung der Nettoannuitäten .....	359
2.2.2.1.6.3	Vorteilhaftigkeit gegenüber Sparalternative.....	359
2.2.2.1.6.4	Substitutionsverhältnis der Altersvorsorgepläne.....	362
2.2.2.2	Nettoannuitäten eines US-Expatriate .....	364
2.2.2.2.1	<i>Qualified plan</i> .....	364
2.2.2.2.1.1	Bestehender <i>qualified plan</i> .....	364
2.2.2.2.1.2	Neuaufnahme in <i>qualified plan</i> .....	370
2.2.2.2.1.2.1	Mit Ertragsbesteuerung in Deutschland ...	370
2.2.2.2.1.2.2	Ohne Ertragsbesteuerung in Deutschland .....	375
2.2.2.2.2	<i>Nonqualified plan – secular trust</i> .....	377
2.2.2.2.2.1	Mit Ertragsbesteuerung in Deutschland .....	377
2.2.2.2.2.2	Ohne Ertragsbesteuerung in Deutschland ....	383
2.2.2.2.3	<i>Nonqualified plan – annuity contract</i> .....	386
2.2.2.2.3.1	Mit Ertragsbesteuerung in Deutschland .....	386
2.2.2.2.3.2	Ohne Ertragsbesteuerung in Deutschland ....	389
2.2.2.2.4	<i>Nonqualified plan – rabbi trust</i> .....	390
2.2.2.2.4.1	Mit Ertragsbesteuerung in Deutschland .....	390
2.2.2.2.4.2	Ohne Ertragsbesteuerung in Deutschland ....	394
2.2.2.2.5	<i>Unfunded nonqualified plan</i> .....	395
2.2.2.2.6	Referenzvariante Sparplan.....	397
2.2.2.2.7	Vorteilhaftigkeitsanalyse bei Entsendung .....	401
2.2.2.2.7.1	Übersicht der Besteuerungsmerkmale.....	401
2.2.2.2.7.2	Gegenüberstellung der Nettoannuitäten .....	403

2.2.2.2.7.3	Vorteilhaftigkeit gegenüber Sparalternative.....	404
2.2.2.2.7.4	Substitutionsverhältnis der Altersvorsorgepläne.....	410
2.2.2.3	Vergleichsanalyse der betrieblichen Altersversorgung eines US-Expatriate zu einem nicht entsandten Arbeitnehmer.....	416
2.2.2.3.1	Vergleich der Ergebnisse der Modellrechnungen.....	416
2.2.2.3.2	Analyse des Versorgungsniveaus.....	420
<b>V. Fazit</b>	.....	<b>427</b>
<b>ANHANG</b>	.....	<b>431</b>
<b>LITERATURVERZEICHNIS</b>	.....	<b>LIII</b>