

§ 3 Nr. 55

[Übertragungswert von Versorgungsanwartschaften]

idF des EStG v. 8.10.2009 (BGBl. I 2009, 3366; BStBl. I 2009, 1346)

Steuerfrei sind

...

55. der in den Fällen des § 4 Abs. 2 Nr. 2 und Abs. 3 des Betriebsrentengesetzes vom 19. Dezember 1974 (BGBl. I S. 3610), das zuletzt durch Artikel 8 des Gesetzes vom 5. Juli 2004 (BGBl. I S. 1427) geändert worden ist, in der jeweils geltenden Fassung geleistete Übertragungswert nach § 4 Abs. 5 des Betriebsrentengesetzes, wenn die betriebliche Altersversorgung beim ehemaligen und neuen Arbeitgeber über einen Pensionsfonds, eine Pensionskasse oder ein Unternehmen der Lebensversicherung durchgeführt wird. ²Satz 1 gilt auch, wenn der Übertragungswert vom ehemaligen Arbeitgeber oder von einer Unterstützungskasse an den neuen Arbeitgeber oder eine andere Unterstützungskasse geleistet wird. ³Die Leistungen des neuen Arbeitgebers, der Unterstützungskasse, des Pensionsfonds, der Pensionskasse oder des Unternehmens der Lebensversicherung auf Grund des Betrages nach Satz 1 und 2 gehören zu den Einkünften, zu denen die Leistungen gehören würden, wenn die Übertragung nach § 4 Abs. 2 Nr. 2 und Abs. 3 des Betriebsrentengesetzes nicht stattgefunden hätte;

...

Autor und Mitherausgeber: Dr. Winfried **Bergkemper**,
Richter am BFH, München

Inhaltsübersicht

A. Allgemeine Erläuterungen zu Nr. 55

	Anm.		Anm.
I. Grundinformation zu Nr. 55	1	III. Bedeutung der Nr. 55	3
II. Rechtentwicklung der Nr. 55	2	IV. Verhältnis der Nr. 55 zu anderen Vorschriften	4

B. Steuerfreie Leistungen nach den Sätzen 1 und 2

	Anm.		Anm.
I. Steuerfreie Leistungen nach Satz 1	5	II. Steuerfreie Leistungen nach Satz 2	6

C. Steuerliche Behandlung der Versorgungsleistungen nach Übertragung des Betriebsrentenkapitals (Satz 3) . . . 7

A. Allgemeine Erläuterungen zu Nr. 55
--

1

I. Grundinformation zu Nr. 55

§ 4 des Gesetzes zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (Betriebsrentengesetz – BetrAVG) regelt die Übertragung von Versorgungsanwartschaften in den Fällen des ArbG-Wechsels. Satz 1 bestimmt, dass die Übertragung nach § 4 Abs. 2 Nr. 2 und Abs. 3 BetrAVG stl. folgenlos bleibt. Entsprechendes gilt nach Satz 2, wenn der Übertragungswert vom ehemaligen ArbG oder von einer Unterstützungskasse an den neuen ArbG oder eine andere Unterstützungskasse außerhalb sog. externer Versorgung geleistet wird. Satz 3 regelt die stliche Behandlung der späteren Versorgungsleistungen.

2

II. Rechtentwicklung der Nr. 55

StÄndG 1961 v. 13.7.1961 (BGBl. I 1961, 981; BStBl. I 1961, 444): Einfügung der Vorschrift in den Katalog des § 3. Die Vorschrift befreite Gehälter und Bezüge, die vom Rat für die Zusammenarbeit auf dem Gebiet des Zollwesens an seine Beamten gezahlt wurden.

EstReformG v. 5.8.1974 (BGBl. I 1974, 1769; BStBl. I 1974, 530): Aufhebung der Vorschrift wegen „rein deklaratorischer Bedeutung“.

AltEinkG v. 5.7.2004 (BGBl. I 2004, 1427; BStBl. I 2004, 554): Erneute Einfügung von Nr. 55. Die Vorschrift betrifft nunmehr die stl. Folgen aus der Übertragung von Versorgungsanwartschaften im Bereich der betrieblichen Altersversorgung.

3

III. Bedeutung der Nr. 55

Sozialrechtliche Bedeutung: Das AltEinkG hat auch im Bereich der kapitalgedeckten betrieblichen Altersversorgung zu Änderungen geführt. Das betrifft vor allem die in § 4 BetrAVG geregelte Portabilität, dh. die Mitnahmemöglichkeit erworbener Betriebsrentenanwartschaften beim Wechsel des ArbG (STICKAN in LBP, § 3 Rn. 2630). Nr. 55 kommt die Funktion zu, diese betriebsrechtl. Regelungen stl. zu flankieren. So heißt es in der Begründung des Gesetzentwurfs, dass aus der Übertragung der betrieblichen Altersversorgung keine stl. Folgen gezogen werden sollen (BTDrucks. 15/2150, 32). Die damit angesprochene StBefreiung findet sich allerdings nur in Nr. 55 Sätze 1 und 2 (zu Satz 3 s. Anm. 7).

Steuersystematische Bedeutung: Die StBefreiung hat lediglich deklaratorische Bedeutung. Die Übertragung der betrieblichen Altersversorgung löst keine stl. Folgen aus.

Nach § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 muss ein dem ArbN vom ArbG zugewendeter Vorteil Entlohnungscharakter haben. Unverzichtbare Tatbestandsvoraussetzung der genannten Vorschrift ist die Erlangung eines geldwerten Vorteils. Leistungen des ArbG zur Zukunftssicherung der ArbN sind dann kein Arbeitslohn, wenn sie die bereits erworbenen Versorgungsanwartschaften des einzelnen ArbN nicht verbessern, sondern etwa nur der Sicherstellung der vom ArbG erteilten Versorgungszusage dienen. Solche Zahlungen kann der ArbN kaum als Frucht seiner Arbeitsleistung betrachten, weil ihm nichts zugewendet wird, was er sich nicht schon verdient hatte (BFH v. 14.9.2005 – VI R 32/04, BStBl. II 2006, 500; v. 14.9.2005 – VI R 148/98, BStBl. II 2006, 532; v. 15.2.2006 – VI R 92/04, BStBl. II 2006, 528; KRÜGER in SCHMIDT XXXII. § 19 Rn. 61. In entsprechender Weise erlangt der ArbN auch durch die Übertragung von Versorgungsansprüchen iSd. § 4 Abs. 2 und 3 BetrAVG keinen zusätzlichen Versorgungsanspruch und damit keinen Vorteil. Dies trifft nicht nur auf die Fälle der Übernahme nach § 4 Abs. 2 Nr. 1 BetrAVG zu (vgl. Anm. 5). Auch bei der Übertragung des Übertragungsbetrags nach § 4 Abs. 2 Nr. 2 und Abs. 3 BetrAVG fehlt es an einer Bereicherung, denn die Übertragung gesetzlich unverfallbarer Versorgungsanwartschaften nach § 4 Abs. 2 Nr. 2 und Abs. 3 BetrAVG setzt ua. notwendigerweise voraus, dass der neue ArbG eine wertgleiche Zusage erteilt (BLOMEYER/ROLFS/OTTO, Betriebsrentengesetz, 5. Aufl. 2010, § 4 BetrAVG Rn. 131). Die Rechtslage ist dann anders zu beurteilen, wenn bei einem Wechsel des ArbG die Versorgungszusage gegenüber dem ArbN vorzeitig erfüllt wird (vgl. BFH v. 12.4.2007 – VI R 6/02, BStBl. II 2007, 581).

IV. Verhältnis der Nr. 55 zu anderen Vorschriften

4

Verhältnis zu § 3 Nr. 55c: Die Vorschrift stellt die Übertragung von Altersvorsorgevermögen und die Abfindung von Anwartschaften der betrieblichen Altersversorgung stfrei.

Verhältnis zu § 3 Nr. 55d: Die Vorschrift stellt die Übertragungen von Anrechten aus einem sog. Basisrentenvertrag stfrei.

Verhältnis zu Nr. 55e: Die Vorschrift stellt die Übertragung von Versorgungsanwartschaften auf eine zwischen- oder überstaatliche Einrichtung stfrei.

Verhältnis zu § 3 Nr. 56: Die Vorschrift stellt Zahlungen des ArbG an eine Pensionskasse im Rahmen der umlagefinanzierten Altersversorgung stfrei.

Verhältnis zu § 3 Nr. 62: Ausgaben des ArbG für die Zukunftssicherung des ArbN sind stfrei, wenn er zur Zahlung gesetzlich verpflichtet ist (insbes. ArbG-Anteil zur gesetzlichen Sozialversicherung).

Verhältnis zu § 3 Nr. 63: Die Vorschrift regelt die StFreiheit der Beiträge des ArbG an eine Pensionskasse, einen Pensionsfonds oder für eine Direktversicherung im Rahmen der kapitalgedeckten Altersversorgung.

Verhältnis zu § 3 Nr. 65: Die Vorschrift stellt ua. die Übernahme von Versorgungsverpflichtungen im Fall einer Unternehmensliquidation stfrei.

Verhältnis zu § 3 Nr. 66: Die Vorschrift regelt die stl. Behandlung der Überleitung einer betrieblichen Altersversorgung in Form der Direktversicherung oder

über eine Unterstützungskasse auf eine Altersversorgung durch einen Pensionsfonds.

Verhältnis zu § 22 Nr. 5: § 22 Nr. 5 Satz 11 korrespondiert mit § 3 Nr. 55. Die Vorschrift macht deutlich, dass auf dem Übertragungswert beruhende spätere Auszahlungsleistungen der Besteuerung zu unterwerfen sind (s. § 22 Anm. 480, 510).

Verhältnis zu § 40b: Siehe § 40b Anm. 8.

B. Steuerfreie Leistungen nach den Sätzen 1 und 2

5

I. Steuerfreie Leistungen nach Satz 1

Satz 1 stellt den gem. § 4 Abs. 2 Nr. 2 und Abs. 3 BetrAVG geleisteten Übertragungswert (§ 4 Abs. 5 BetrAVG) stfrei. Maßgeblich ist der „in der jeweils geltenden Fassung geleistete Übertragungswert“. Soweit in Satz 1 im Übrigen vom BetrAVG, „das zuletzt durch Art. 8 des Gesetzes vom 5. Juli 2004 (BGBl. I S. 1427) geändert worden ist“, die Rede ist, handelt es sich uE um eine gesetzgeberische Ungeschicklichkeit. Maßgeblich ist auch im Hinblick auf § 4 Abs. 2 Nr. 2 und Abs. 3 das BetrAVG in der jeweils geltenden Fassung.

§ 4 BetrAVG: Die durch das AltEinkG v. 5.7.2004 (s. Anm.2) neu gefasste Vorschrift regelt die Voraussetzungen der sog. Portabilität unverfallbarer Versorgungsanwartschaften auf Betriebsrenten in den Fällen eines ArbG-Wechsels. Die Vorschrift bestimmt, wie die erworbenen Betriebsrentenanwartschaften vom einzelnen ArbN nach Beendigung eines Arbeitsverhältnisses zum neuen ArbG mitgenommen werden können. Die Vorschrift findet keine Anwendung bei einem Betriebsübergang nach § 613a BGB, bei dem das Arbeitsverhältnis nicht beendet wird (BTDrucks. 15/2150, 53). Nr. 55 setzt die Beendigung des bisherigen Dienstverhältnisses voraus (BMF v. 31.3.1010, BStBl. I 2010, 270 – Tz. 283)

► § 4 Abs. 2 BetrAVG regelt die einvernehmliche Anwartschaftsübertragung bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses. Für die Mitnahme lässt die Vorschrift zwei Alternativen zu:

▷ § 4 Abs. 2 Nr. 1 BetrAVG regelt den Fall, dass die Versorgungszusage des alten ArbG vom neuen ArbG übernommen wird.

▷ Nach § 4 Abs. 2 Nr. 2 BetrAVG kann der Wert der vom ArbN erworbenen unverfallbaren Anwartschaft auf betriebliche Altersversorgung (Übertragungswert) auf den neuen ArbG übertragen werden, wenn dieser dem ArbN eine dem Übertragungswert wertgleiche Zusage gibt (vgl. zu den Voraussetzungen der Übertragung im Einzelnen BLOMEYER/ROLFS/OTTO, Betriebsrentengesetz, 5. Aufl. 2010, § 4 BetrAVG Rn. 49 ff.).

► § 4 Abs. 3 BetrAVG gibt dem ArbN ein Recht auf Übertragung, wenn die betriebliche Altersversorgung bisher über einen Pensionsfonds, eine Pensionskasse oder eine Direktversicherung durchgeführt worden ist. Das Recht kann nur binnen eines Jahres nach dem Ausscheiden beim alten ArbG geltend gemacht werden. § 4 Abs. 3 BetrAVG gilt nur für Versorgungszusagen, die nach dem 31.12. 2004 erteilt worden sind (vgl. zu den Voraussetzungen des Abs. 3 im Einzelnen BLOMEYER/ROLFS/OTTO, Betriebsrentengesetz, 5. Aufl. 2010, § 4 BetrAVG

Rn. 114 ff.; s. auch BTDrucks. 15/2150, 53; BMF v. 17.11.2004, BStBl. I 2004, 1065 – Tz. 186).

► *Übertragungswert nach § 4 Abs. 5 BetrAVG:* Der „Übertragungswert“ ist in § 4 Abs. 2 Nr. 2 BetrAVG definiert (BTDrucks. 15/2150, 53). Abs. 5 der Vorschrift regelt die Bestimmung bzw. Höhe des Übertragungswerts (vgl. im Einzelnen BLOMEYER/ROLFS/OTTO, Betriebsrentengesetz, 5. Aufl. 2010, § 4 BetrAVG Rn. 148 ff.; s. auch BTDrucks. 15/2150, 53).

Nr. 55 Satz 1 soll „steuerlich flankierend“ (BTDrucks. 15/2150, 32) gewährleisten, dass aus der Übertragung nach § 4 Abs. 2 Nr. 2 und Abs. 3 BetrAVG keine stl. Folgen gezogen werden. Die Vorschrift stellt deshalb in diesen Fällen den vom bisherigen ArbG nach § 4 Abs. 5 BetrAVG gezahlten Übertragungswert stfrei. Voraussetzung ist allerdings, dass die betriebliche Altersversorgung sowohl beim alten als auch beim neuen ArbG über die Versorgungswege Pensionsfonds, Pensionskasse oder ein Unternehmen der LV (= Direktversicherung, s. § 1b Abs. 2 BetrAVG), also durch sog. externe Versorgungsträger durchgeführt wird.

Nicht erforderlich ist eine Übertragung auf den gleichen Versorgungsweg, so dass zB die Übertragung von einer Pensionskasse auf einen Pensionsfonds unschädlich ist (BMF v. 31.3.2010, BStBl. I 2010, 270 – Tz. 284). Die StFreiheit nach Satz 1 kommt nicht in Betracht, wenn die betriebliche Altersversorgung beim alten ArbG als Direktzusage oder mittels einer Unterstützungskasse ausgestaltet war, während sie beim neuen ArbG über einen externen Versorgungsträger (Pensionsfonds, Pensionskasse, Direktversicherung) abgewickelt wird. Dies gilt auch für den umgekehrten Fall (BMF v. 31.3.2010, BStBl. I 2010, 270 – Tz. 286; VON BECKERATH in KSM, § 3 Nr. 55 Rn. B 55/56 ff.; NIEMANN, DB 2004, 1449 [1457 ff.], jeweils auch mit Hinweisen auf die stl. Folgen bei diesen Fallgestaltungen). Wegen der Abgrenzung zu Nr. 55 Satz 2 s.u.

► *Im Fall der Übernahme der Versorgungszusage nach § 4 Abs. 2 Nr. 1 BetrAVG* kommt die StBefreiung nach Satz 1 nicht zur Anwendung. Es handelt sich lediglich um einen Schuldnerwechsel, der keine lsl. Folgen auslöst. Entsprechendes gilt im Fall der Übernahme der Versorgungszusage nach § 4 Abs. 2 Nr. 1 BetrAVG, wenn die betriebliche Altersversorgung sowohl beim alten als auch beim neuen ArbG über eine Direktzusage oder Unterstützungskasse durchgeführt wird (BMF v. 31.3.2010, BStBl. I 2010, 270 – Tz. 287).

II. Steuerfreie Leistungen nach Satz 2

6

Die StFreiheit nach Satz 1 kommt auch zur Geltung, wenn der Übertragungswert vom ehemaligen ArbG oder von einer Unterstützungskasse an den neuen ArbG oder eine andere Unterstützungskasse geleistet wird. Während Satz 1 also in Fällen der Übertragung von einem auf den anderen externen Versorgungsträger zur Anwendung kommt, betrifft Satz 2 die Fälle, in denen die betriebliche Altersversorgung sowohl beim alten als auch beim neuen ArbG intern durchgeführt wird (zur Bedeutung der Unterstützungskasse vgl. § 19 Anm. 470; zum Wechsel zwischen externer und interner Versorgung vgl. Anm. 5).

C. Steuerliche Behandlung der Versorgungsleistungen nach Übertragung des Betriebsrentenkapitals (Satz 3)

Bei Satz 3 handelt es sich nicht um eine StBefreiung. Die Vorschrift ordnet vielmehr in Anlehnung an Nr. 65 Satz 3 (s. § 3 Nr. 65 Anm. 38 ff.) an, wie die späteren Versorgungsleistungen des neuen ArbG bzw. der Unterstützungskasse (s. Anm. 6) oder der externen Versorgungsträger (s. Anm. 5) nach Übertragung des Betriebsrentenkapitals stl. zu behandeln sind (s. § 22 Nr. 5 Satz 11; s. § 22 Anm. 480, 510). Die Versorgungsleistungen sollen zu den Einkünften gehören, zu denen sie gehören würden, wenn die Übertragung nach § 4 Abs. 2 Nr. 2 und Abs. 3 BetrAVG nicht stattgefunden hätte. Das bedeutet, dass für die Besteuerung der Versorgungsleistungen letztlich die stl. Behandlung der Beiträge vor der Übertragung maßgebend bleibt (vgl. dazu im Einzelnen NIEMANN, DB 2004, 1449 [1457]; VON BECKERATH in KSM, § 3 Nr. 55 Rn. B 55/76 ff.; BTDrucks. 15/2150, 32).