

q Pensionszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer
von GmbH's

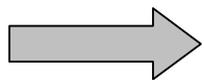
**Gestaltungsspielräume optimal nutzen trotz strenger
Anforderungen der Finanzverwaltung!**

q Kontaktdaten

Voraussetzungen für die steuerliche Abzugsfähigkeit von Pensionszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer

- q **Erdienbarkeit:** zwischen dem Zeitpunkt der Erteilung der Pensionszusage und dem Bewertungsendalter für die Ermittlung der Pensionsrückstellung müssen mindestens zehn Jahre liegen.

- q **Finanzierbarkeit:** bei Eintritt des vorzeitigen Versorgungsfalls (Invalidität bzw. Tod während der Aktivitätszeit mit ausgelöster Hinterbliebenenrente) darf die Gesellschaft nicht überschuldet werden. Dies kann erreicht werden, indem z.B. nur eine Altersrente oder eine im Vergleich zur Altersrente deutlich geringere Invaliden- bzw. Witwen-/Witwerrente zugesagt wird.



kein Abschluß einer Rückdeckungsversicherung zwingend erforderlich; Schonung der Liquidität des Unternehmens

Voraussetzungen für die steuerliche Abzugsfähigkeit von Pensionszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer

- q **Angemessenheit:** Die Gesamtvergütung (Barvergütung zzgl. der fiktiven Prämie für die Pensionszusage) muß einem Quervergleich mit vergleichbaren GmbH's standhalten.

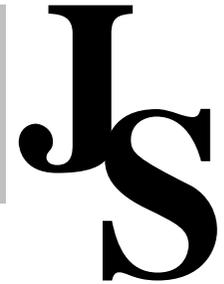
Steuerliche Abzugsfähigkeit von Pensionszusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer

Dienstleistungen

- q Entwurf einer entsprechenden Pensionszusage

- q jährliche Ermittlung der Pensionsrückstellungen bzw. Zuführungen
zu den Pensionsrückstellungen in der Handels- und Ertragsteuerbilanz
in der Form eines Pensionsgutachtens

Dr. Josef Saurer – Öffentlich bestellter und vereidigter Sachverständiger für
„Versicherungsmathematik und betriebliche Altersversorgung“
(Industrie- und Handelskammer Regensburg)



Kontaktdaten

Dr. Josef Saurer

Alte Dorfstraße 14
D-93466 Chamerau

Implerstraße 18
D-81371 München

Telefon (Festnetz): (09941) / 90 49 96

(089) 37 98 59 75

Telefon (Mobil): (0179) / 68 57 697

Telefax: (09941) / 90 49 96

E-Mail: josef.saurer@t-online.de

Homepage: www.josefsaurer.npage.de