

## **Behandlung der Pensionszusagen bei Veräußerung bzw. Liquidation einer GmbH**

Die gutachterliche Stellungnahme beinhaltet folgende Punkte:

- Ermittlung der arbeitsrechtlichen Ansprüche (unverfallbare Anwartschaften) zum Zeitpunkt der Betriebsveräußerung (Anteilsverkauf) auf Basis der bestehenden Pensionszusagen und der betriebsrentenrechtlichen Rahmenbedingungen. Berechnung der entsprechenden (Anwartschafts-)Barwerte.
- Quantifizierung des vorhandenen Rückdeckungsvermögens und Ermittlung der (möglichen) Finanzierungslücken.
- Behandlung der Pensionszusagen bei Verkauf der GmbH-Gesellschaftsanteile (share deal).
  - a) Kapitalabfindung: Bemessung der Höhe der Kapitalwerte, Darstellung der steuerlichen Behandlung auf der Ebene der GmbH und in der Sphäre der Versorgungsberechtigten.
  - b) Schuldbefreiende Übertragung der betrieblichen Altersversorgung mit Aktiven und Passiven auf eine (neue) Gesellschaft (Pensions-GmbH bzw. GbR). Skizzierung der bei der Überführung entstehenden Schritte, steuerliche Vorgaben der BFH-Rechtsprechung (Urteil vom 18.08.2016) und Darstellung betriebswirtschaftlicher Vor- und Nachteile.
  - c) Auslagerung auf Pensionsfonds, steuerliche Rahmenbedingungen, betriebswirtschaftliche Auswirkungen.

oder:

- Betriebsabspaltung (asset deal): Verbleibende GmbH verwaltet nur noch die Pensionsverpflichtungen (keine operative Tätigkeit mehr). Darstellung der steuerrechtlichen Rahmenbedingungen.

und zusätzlich bei Liquidation:

- Liquidations-Direktversicherung. Bemessung der Bestimmungsgrößen für die Direktversicherung. Darstellung der steuerlichen Rahmenbedingungen für die GmbH und den Versorgungsberechtigten.

### **Benötigte Unterlagen:**

- Pensionszusage
- Letztes Bilanzgutachten bzw. Personaldaten und Bemessungsgrößen
- Aktuelle Wertfeststellungen des Rückdeckungsvermögens (z.B. für bestehende Rückdeckungsversicherungen: Rückkaufswert, Ablaufleistung bei Fortführung und Beitragsfreistellung oder für Wertpapierdepot: aktuelle Kurswerte etc.)

*Die notwendigen Angaben übermitteln Sie uns bitte durch das  
Ausfüllen des anliegenden Auftragsformular.*

# Behandlung der Pensionszusagen bei Veräußerung bzw. Liquidation einer GmbH

Bitte ausfüllen und ggf. mit Anlage im Umschlag einsenden an:

Dr. Lutz  
Gesellschaft für  
Pensionsmanagement mbH  
Hauptstraße 97  
51465 Bergisch Gladbach

Bitte beantworten Sie die folgenden Fragen - **Ihre Daten werden vertraulich behandelt!**

## Angaben zu Ihrer Person und zur GmbH:

- Ihr Geburtsdatum: \_\_\_\_\_
- Eintrittsdatum in die GmbH bzw. Gründungsdatum der GmbH: \_\_\_\_\_
- Familienstand: \_\_\_\_\_
- Ggf. Geburtsdatum Ihres Ehepartners: \_\_\_\_\_

## Beigefügte Unterlagen:

- Pensionszusage
- Letztes Bilanzgutachten (bzw. Personaldaten und Bemessungsgrößen)
- Aktuelle Wertfeststellungen des Rückdeckungsvermögens

## Ihre Anschrift

Name: \_\_\_\_\_

Firma: \_\_\_\_\_

Straße: \_\_\_\_\_

Ort: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_

## Auftragsbestätigung:

Ja, erstellen Sie mir bitte meine persönliche gutachterliche Stellungnahme zur Behandlung meiner Pensionszusage bei Verkauf  oder bei Liquidation  der GmbH zum Preis von € 1.500 bis 2.000,-, zzgl. MwSt. **(Bitte gewünschte Variante ankreuzen).**

\_\_\_\_\_  
Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift