

Agenturservice-Jupe

Tel.: 02325 - 558 426
Fax : 02325 - 467 0 380

Mobil : 0174 - 29 11111

Mail : info@agenturservice-jupe.de

Web : <http://www.agenturservice-jupe.de>



Deutsche Anwalt- und Notar-Versicherung

Presseartikel

Auslagerung von Rentenbeständen auf die U-Kasse – Steuervorteile 2007 -

Die Unternehmensteuerreform 2008 ist beschlossene Sache. Zum 1. Januar reduziert sich der Körperschaftsteuersatz von 25% auf 15%. Gerade bei hohen Betriebsausgaben – die in der Regel bei einer Auslagerung von Versorgungsverpflichtungen anfallen – hat diese Senkung erhebliche Auswirkungen. Deshalb folgende Empfehlung: Auslagerungen von Rentnerbeständen sollten möglichst noch in diesem Jahr bei höherem Körperschaftsteuersatz vorgenommen werden!

Steuerlich betrachtet: Auslagerungen auf eine Unterstützungskasse

Grundsätzlich besteht die Möglichkeit, Versorgungsverpflichtungen auf eine Unterstützungskasse (U-Kasse) auszulagern. Da Einmalbeiträge nur für bereits laufende Versorgungsleistungen eingesetzt werden können, bietet sich der Bestand laufender Renten für den Wechsel auf eine U-Kasse an. Die gebildeten Rückstellungen im Unternehmen müssen zwar Gewinn erhöhend aufgelöst werden, im gleichen Zuge sind aber die zur Finanzierung der U-Kasse nötigen Zuwendungen sofort in voller Höhe als Betriebsausgaben abzugsfähig (§ 4d EStG).

Deutliche Vorteile in 2007

Folgendes Beispiel zeigt, wie vorteilhaft sich eine Auslagerung auf eine U-Kasse noch in 2007 im Vergleich zu einer Auslagerung in den folgenden Jahren für das auslagernde Unternehmen auswirkt.

- **Voraussetzungen:**

Bereits gebildete Pensionsrückstellungen im Unternehmen: 100.000 €
Erforderliche Zuwendungen bei Auslagerung: 150.000 €

- **Bei Auslagerung auf eine U-Kasse:**

Die Rückstellungen in Höhe von 100.000 € müssen gewinnerhöhend aufgelöst werden.
Die Zuwendungen an die U-Kasse in Höhe von 150.000 € sind im Jahr der Auslagerung in voller Höhe als Betriebsausgaben abzugsfähig. Saldo: 50.000 €

- **Bei einer Auslagerung 2008 und später:**

Der Körperschaftsteuersatz beträgt 15%.
Dieses führt zu einer **Körperschaftsteuerersparnis von 7.500 €**

- **Bei einer Auslagerung 2007:**

Der Körperschaftsteuersatz beträgt noch 25%.
Dieses führt zu einer höheren **Körperschaftsteuerersparnis von 12.500 €**

Die noch 2007 vorgenommene Auslagerung von Rentnerbeständen auf die U-Kasse hat zu einer um 5.000 € höheren Körperschaftsteuerersparnis geführt!

(Stand 07/2007)