

Ines Heuer

# **Besteuerung der staatlichen Alterssicherung im grenzüberschreitenden Kontext**

Eine Analyse aus Sicht des  
Leistungsfähigkeitsprinzips,  
der Neutralität und der  
Europarechtskonformität

Mit einem Geleitwort von Prof. Dr. Michael Wosnitza

GABLER EDITION WISSENSCHAFT

# Inhaltsverzeichnis

<b>Inhaltsverzeichnis</b>	<b>IX</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis</b>	<b>XIX</b>
<b>Abbildungsverzeichnis</b>	<b>XXV</b>
<b>Tabellenverzeichnis</b>	<b>XXXVII</b>
<b>1 Einleitung</b>	<b>1</b>
<b>2 Gerechtigkeit, Neutralität und Effizienz der Besteuerung der staatlichen Alterssicherung</b>	<b>5</b>
2.1 Grundlagen und Einordnung der staatlichen Alterssicherung	5
2.1.1 Charakterisierung der staatlichen Alterssicherung	5
2.1.2 Finanzierungsformen der Alterssicherung	7
2.1.2.1 Beitrags- versus Steuerfinanzierung der Alterssicherung	7
2.1.2.2 Umlage- versus Kapitaldeckungsverfahren	7
2.1.3 Anknüpfungspunkte für eine Besteuerung der staatlichen Alterssicherung	9
2.2 Vorgaben des Leistungsfähigkeitsprinzips für die steuerliche Behandlung der staatlichen Altersvorsorge und –versorgung	12
2.2.1 Grundlagen des Leistungsfähigkeitsprinzips und Ableitung alternativer Leistungsfähigkeitskonzepte	12
2.2.2 Das Periodizitätsprinzip bzw. die zeitliche Dimension des Leistungsfähigkeitsprinzips	16
2.2.3 Das intertemporale Korrespondenzprinzip zur Verwirklichung horizontaler Steuergerechtigkeit	17
2.2.3.1 Herleitung und Inhalt des intertemporalen Korrespondenzprinzips	17
2.2.3.2 Das vorgelagerte Verfahren	19
2.2.3.3 Das nachgelagerte Verfahren	22
2.2.4 Verfassungsrechtliche Vorgaben des „Rentensteuer-Urteils“	24
2.2.5 Steuerliche Behandlung der staatlichen Altersvorsorge und –versorgung in den alternativen Leistungsfähigkeitskonzepten	26
2.2.5.1 Objektive Leistungsfähigkeit bzw. Konzept des verwirklichten Mittelereverbs	27
2.2.5.2 Subjektive Leistungsfähigkeit bzw. Konzept der potentiellen Bedürfnisbefriedigung	29

---

2.2.5.3 Konsumausgabensteuer bzw. Konzept der verwirklichten Bedürfnisbefriedigung	33
2.2.5.4 Zwischenergebnis zur Besteuerung der staatlichen Alterssicherung in den alternativen Leistungsfähigkeitskonzepten	38
2.2.6 Steuersystematische Einordnung staatlicher Altersvorsorgeaufwendungen und Altersversorgungsleistungen	40
2.2.6.1 Altersvorsorgeaufwendungen als Werbungskosten im Rahmen des objektiven Nettoprinzips	40
2.2.6.2 Altersvorsorgeaufwendungen als Sonderausgaben im Rahmen des subjektiven Nettoprinzips	46
2.2.6.3 Unbeschränkter oder beschränkter Abzug staatlicher Altersvorsorgeaufwendungen	49
2.2.6.4 Steuerbefreiungen oder -ermäßigungen bei der Besteuerung staatlicher Altersversorgungsleistungen	52
2.2.6.5 Zwischenergebnis zur steuersystematischen Einordnung staatlicher Altersvorsorgeaufwendungen und -versorgungsleistungen	54
2.2.7 Vergleich der vor- und nachgelagerten Besteuerung der staatlichen Alterssicherung	56
2.2.7.1 Vergleichende Analyse anhand eines Zahlenbeispiels	57
2.2.7.2 Argumente aus der Gegenüberstellung der vor- und nachgelagerten Besteuerung	62
2.2.8 Internationale bzw. grenzüberschreitende Aspekte des Leistungsfähigkeitsprinzips	67
2.2.8.1 Internationale bzw. grenzüberschreitende Leistungsfähigkeit	67
2.2.8.2 Universalitätsprinzip versus Territorialitätsprinzip	69
2.2.8.3 Unbeschränkte versus beschränkte Steuerpflicht	72
2.3 Vorgaben des betriebswirtschaftlichen Kriteriums der Entscheidungsneutralität für die steuerliche Behandlung der staatlichen Altersvorsorge und -versorgung	75
2.3.1 Inhalt des Kriteriums der Entscheidungsneutralität und sein Verhältnis zum Leistungsfähigkeitsprinzip und zur Allokationseffizienz	75
2.3.2 Relevanz der Entscheidungsneutralität für die Besteuerung der staatlichen Alterssicherung	77

2.3.3 Intertemporale (Konsum-)Neutralität der Besteuerung der staatlichen Alterssicherung	80
2.3.4 Internationale Neutralität der Besteuerung der staatlichen Alterssicherung	82
2.3.5 Kapitalimport- und -exportneutralität der Besteuerung der staatlichen Alterssicherung	83
2.3.5.1 Kapitalexportneutralität	83
2.3.5.2 Kapitalimportneutralität	84
2.3.6 Besteuerung der staatlichen Altersvorsorge und -versorgung aus steuerwirkungsanalytischer Sicht	87
2.4 Ergebnis der Analyse der Besteuerung der staatlichen Alterssicherung im Hinblick auf Gerechtigkeit, Neutralität und Effizienz	88
<b>3 Analyse der bilateralen Regelungen zur Besteuerung der staatlichen Alterssicherung</b>	<b>91</b>
3.1 Verteilungsnormen des OECD-Musterabkommens zur steuerlichen Behandlung der staatlichen Altersvorsorge und -versorgung	92
3.1.1 Besteuerungsrecht für Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit in der Erwerbsphase	92
3.1.2 Besteuerungsrecht für staatliche Altersvorsorgeaufwendungen in der Erwerbsphase	97
3.1.3 Besteuerungsrecht für staatliche Altersversorgungsleistungen in der Ruhestandsphase	100
3.1.4 Zwischenergebnis zu den Verteilungsnormen des OECD-MA	103
3.2 Verteilungsnormen der deutschen Doppelbesteuerungsabkommen in der Europäischen Union zur steuerlichen Behandlung der staatlichen Altersvorsorge und -versorgung	105
3.2.1 Besteuerungsrecht für staatliche Altersversorgungsleistungen in der Ruhestandsphase	105
3.2.2 Besonderheiten bei der Zuweisung des Rentenbesteuerungsrechts	112
3.2.2.1 Staatsangehörigkeitsvorbehalte bei der Zuweisung des Rentenbesteuerungsrechts	112
3.2.2.1.1 DBA Deutschland-Italien	112
3.2.2.1.2 DBA Deutschland-Schweden	115
3.2.2.2 Besteuerungsvorbehalte zur Vermeidung doppelter Nichtbesteuerung	116

3.3 Systematisierung der bilateralen Regelungen zur Rentenbesteuerung in den deutschen Doppelbesteuerungsabkommen in der Europäischen Union	120
3.3.1 Einteilung der deutschen DBA in der EU hinsichtlich der Zuweisung des Rentenbesteuerungsrechts an den Quellen- oder Ansässigkeitsstaat	120
3.3.2 Besteuerungsrecht für staatliche Altersversorgungsleistungen im Quellen- bzw. Kassenstaat	124
3.3.3 Besteuerungsrecht für staatliche Altersversorgungsleistungen im Ansässigkeits- bzw. Wohnsitzstaat	126
3.4 Wohnsitz- versus Quellen(staats)prinzip	129
3.5 Ergebnis der Analyse der bilateralen Regelungen zur Besteuerung der staatlichen Alterssicherung	132
<b>4 Europarechtliche Anforderungen an die Besteuerung der staatlichen Alterssicherung</b>	<b>135</b>
4.1 Grundlagen des europäischen Gemeinschaftsrechts	136
4.2 Auswirkungen des europäischen Gemeinschaftsrechts auf das nationale direkte Steuerrecht	141
4.3 Sekundärrechtliche Vorgaben des europäischen Gemeinschaftsrechts für die staatliche Alterssicherung	144
4.3.1 Die Verordnung (EG) Nr. 883/2004 zur Koordinierung der Systeme der sozialen Sicherheit	145
4.3.1.1 Grundlagen der Verordnung (EG) Nr. 883/2004	145
4.3.1.2 Inhalt der Verordnung (EG) Nr. 883/2004	146
4.3.1.3 Spannungsfeld zwischen Steuerrecht und Sozialversicherungsrecht	152
4.3.2 Die Freizügigkeitsverordnung (EWG) Nr. 1612/68	153
4.3.3 Die Freizügigkeitsrichtlinie 2004/38/EG	154
4.3.4 Vorschläge und Rechtsakte der Kommission zur steuerlichen Behandlung von Grenzgängern	154
4.4 Primärrechtliche Vorgaben des europäischen Gemeinschaftsrechts für die staatliche Alterssicherung	157
4.4.1 Grundfreiheiten des EG-Vertrages	157
4.4.1.1 Begriff und Einordnung der Grundfreiheiten	157
4.4.1.2 Aufgaben und Ziele der Grundfreiheiten	158
4.4.1.3 Beeinträchtigungen der Grundfreiheiten	160

4.4.1.3.1 Diskriminierungen	161
4.4.1.3.2 Beschränkungen	164
4.4.1.3.3 Umgekehrte Diskriminierung bzw. Inländerdiskriminierung	166
4.4.1.3.4 Systematisierung von Beeinträchtigungen der Grundfreiheiten auf steuerlicher Ebene	167
4.4.1.4 Rechtfertigungsgründe für Beeinträchtigungen der Grundfreiheiten	169
4.4.1.4.1 Kodifizierte Rechtfertigungsgründe	169
4.4.1.4.2 Rechtfertigungsgründe aus der Rechtsprechung des EuGH	170
4.4.1.5 Inhalte der Grundfreiheiten	172
4.4.1.5.1 Personenverkehrsfreiheiten	172
4.4.1.5.1.1 Arbeitnehmerfreizügigkeit	173
4.4.1.5.1.2 Niederlassungsfreiheit	176
4.4.1.5.2 Dienstleistungsfreiheit	177
4.4.2 Analyse der EuGH-Rechtsprechung im Hinblick auf die steuerliche Behandlung der staatlichen Alterssicherung	178
4.4.2.1 Grundlagen der EuGH-Rechtsprechung	178
4.4.2.2 Steuerliche Behandlung grenzüberschreitender Altersvorsorgeaufwendungen	182
4.4.2.2.1 Fallkonstellationen grenzüberschreitender Altersvorsorgeaufwendungen	182
4.4.2.2.2 Auswirkungen der Verlegung der Arbeitnehmertätigkeit in einen anderen EU-Mitgliedstaat	186
4.4.2.2.2.1 Abzugsfähigkeit grenzüberschreitender Altersvorsorgeaufwendungen im Rahmen der beschränkten Steuerpflicht (Inboundfälle)	186
4.4.2.2.2.1.1 Vorbemerkungen zur Analyse der relevanten EuGH- Entscheidungen	186
4.4.2.2.2.1.2 Das Urteil in der Rechtssache „Schumacker“	187
4.4.2.2.2.1.2.1 Darstellung der Entscheidung	187
4.4.2.2.2.1.2.2 Auswertung der Entscheidung	189
4.4.2.2.2.1.3 Das Urteil in der Rechtssache „Wielockx“	197
4.4.2.2.2.1.3.1 Darstellung der Entscheidung	197
4.4.2.2.2.1.3.2 Auswertung der Entscheidung	198

4.4.2.2.1.4 Kritische Analyse der „Schumacker“-Doktrin zur beschränkten Steuerpflicht	201
4.4.2.2.1.4.1 Einkommensgrenze für die Berücksichtigung persönlicher Steuervergünstigungen im Tätigkeitsstaat	202
4.4.2.2.1.4.2 Anteilige Berücksichtigung persönlicher Steuervergünstigungen im Wohnsitz- und Tätigkeitsstaat	206
4.4.2.2.1.4.3 Unterschiedliche Beurteilung subjektiver und objektiver Besteuerungsmerkmale	209
4.4.2.2.2 Abzugsfähigkeit grenzüberschreitender Altersvorsorgeaufwendungen im Rahmen der unbeschränkten Steuerpflicht (Outboundfälle)	215
4.4.2.2.2.1 Das Urteil in der Rechtssache „Bachmann“	215
4.4.2.2.2.1.1 Darstellung der Entscheidung	215
4.4.2.2.2.1.2 Auswertung der Entscheidung	217
4.4.2.2.2.2 Das Urteil in der Rechtssache „de Groot“	220
4.4.2.2.2.2.1 Darstellung der Entscheidung	220
4.4.2.2.2.2.2 Auswertung der Entscheidung	222
4.4.2.2.2.3 Das Urteil in der Rechtssache „Danner“	223
4.4.2.2.2.3.1 Darstellung der Entscheidung	223
4.4.2.2.2.3.2 Auswertung der Entscheidung	224
4.4.2.2.3 Auswirkungen der Verlegung des Wohnsitzes in einen anderen EU-Mitgliedstaat	226
4.4.2.2.3.1 Abzugsfähigkeit grenzüberschreitender Altersvorsorgeaufwendungen im Rahmen der beschränkten Steuerpflicht (Inboundfälle)	227
4.4.2.2.3.1.1 Vorbemerkungen zur Analyse der relevanten EuGH-Entscheidungen	227
4.4.2.2.3.1.2 Das Urteil in der Rechtssache „Asscher“	228
4.4.2.2.3.1.2.1 Darstellung der Entscheidung	228
4.4.2.2.3.1.2.2 Auswertung der Entscheidung	229

4.4.2.3.2	Abzugsfähigkeit grenzüberschreitender Altersvorsorgeaufwendungen im Rahmen der unbeschränkten Steuerpflicht (Outboundfälle)	230
4.4.2.3.3	Anwendung der allgemeinen Freizügigkeit nach Art. 18 EGV	230
4.4.2.2.4	Zwischenergebnis zur steuerlichen Behandlung grenzüberschreitender Altersvorsorgeaufwendungen	233
4.4.2.3	Steuerliche Behandlung grenzüberschreitender Altersversorgungsbezüge	236
4.4.2.3.1	Fallkonstellationen grenzüberschreitender Altersversorgungsbezüge	236
4.4.2.3.2	Das Urteil in der Rechtssache „Gilly“	239
4.4.2.3.2.1	Darstellung der Entscheidung	239
4.4.2.3.2.2	Auswertung der Entscheidung	241
4.4.2.3.3	Besteuerungsrecht für staatliche Renten im Ansässigkeits- bzw. Wohnsitzstaat	243
4.4.2.3.4	Besteuerungsrecht für staatliche Renten im Quellen- bzw. Kassenstaat	246
4.4.2.3.5	Zwischenergebnis zur steuerlichen Behandlung grenzüberschreitender Altersversorgungsleistungen	251
4.4.2.4	Europarechtliche Analyse der grenzüberschreitenden steuerlichen Erfassung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen	253
4.4.2.4.1	Fallkonstellationen der steuerlicher Erfassung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen in unterschiedlichen Staaten	253
4.4.2.4.2	Steuerliche Folgen der Kombination innerstaatlicher Altersvorsorgeaufwendungen ( $TS = WS_E$ ) mit grenzüberschreitenden Alterseinkünften ( $WS_R \neq TS$ )	256
4.4.2.4.2.1	Analyse relevanter Fallsituationen	256
4.4.2.4.2.2	Besteuerungsrecht für staatliche Renten im Ansässigkeits- bzw. Wohnsitzstaat	257
4.4.2.4.2.2.1	Steuerliche Folgen für den Steuerpflichtigen	257



4.4.2.4.2.2.2 Vergleichspaar mit demselben übereinstimmenden Beschäftigungs- und Ansässigkeitsstaat im Erwerbszeitraum und divergierenden Ansässigkeitsstaaten in der Ruhestandsphase	260
4.4.2.4.2.2.3 Vergleichspaar mit unterschiedlichen übereinstimmenden Beschäftigungs- und Ansässigkeitsstaaten im Erwerbszeitraum und demselben Ansässigkeitsstaat in der Ruhestandsphase	264
4.4.2.4.2.3 Besteuerungsrecht für staatliche Renten im Quellen- bzw. Kassenstaat	267
4.4.2.4.2.3.1 Vergleichspaar mit unterschiedlichen übereinstimmenden Beschäftigungs- und Ansässigkeitsstaaten im Erwerbszeitraum und demselben Ansässigkeitsstaat in der Ruhestandsphase	268
4.4.2.4.2.3.2 Vergleichspaar mit demselben übereinstimmenden Beschäftigungs- und Ansässigkeitsstaat im Erwerbszeitraum und divergierenden Ansässigkeitsstaaten in der Ruhestandsphase	269
4.4.2.4.2.4 Zwischenergebnis	270
4.4.2.4.3 Steuerliche Folgen der Kombination grenzüberschreitender Altersvorsorgeaufwendungen ( $TS \neq WS_E$ ) mit grenzüberschreitenden ( $WS_R \neq TS$ ) oder innerstaatlichen Alterseinkünften ( $WS_R = TS$ )	272
4.4.2.4.3.1 Analyse relevanter Fallsituationen	272
4.4.2.4.3.2 Übereinstimmende steuersystematische Einordnung der staatlichen Altersvorsorgeaufwendungen im Tätigkeitsstaat und Erwerbswohnsitzstaat	275
4.4.2.4.3.2.1 Steuersystematische Einordnung staatlicher Altersvorsorgeaufwendungen als Sonderausgaben	275
4.4.2.4.3.2.2 Steuersystematische Einordnung staatlicher Altersvorsorgeaufwendungen als Werbungskosten	278

4.4.2.4.3.3 Unterschiedliche steuersystematische Einordnung der staatlichen Altersvorsorgeaufwendungen im Tätigkeitsstaat und Erwerbwohnsitzstaat	279
4.4.2.4.3.4 Zwischenergebnis	286
4.4.2.4.4 Fiskalische Auswirkungen der grenzüberschreitenden steuerlichen Erfassung der staatlichen Alterssicherung	289
4.4.2.4.5 Zwischenergebnis zur europarechtlichen Analyse der grenzüberschreitenden steuerlichen Erfassung von Altersvorsorge und -versorgung	294
4.4.2.5 Europarechtliche Beurteilung einer Wegzugsbesteuerung	298
4.4.2.6 Rechtfertigungsgründe für Beeinträchtigungen der Grundfreiheiten im Zusammenhang mit der Besteuerung der staatlichen Alterssicherung	304
4.4.2.6.1 Abgewiesene Rechtfertigungsgründe	305
4.4.2.6.2 Anerkannte Rechtfertigungsgründe	308
4.4.2.6.2.1 Die Verhinderung der Steuerumgehung und -hinterziehung	309
4.4.2.6.2.2 Die Wirksamkeit der steuerlichen Kontrollen	309
4.4.2.6.2.3 Der Grundsatz der Kohärenz	310
4.5 Ergebnis der europarechtlichen Analyse zur steuerlichen Behandlung der staatlichen Alterssicherung	319
<b>5 Schlussbetrachtung und Ausblick</b>	<b>327</b>
5.1 Zusammenfassung der Ergebnisse	327
5.2 Vorschläge zur Besteuerung der staatlichen Alterssicherung im grenzüberschreitenden Kontext	330
<b>Literaturverzeichnis</b>	<b>337</b>
<b>Quellenverzeichnis</b>	<b>369</b>
<b>Rechtsprechungsverzeichnis</b>	<b>377</b>